



VESTNÍK

Národnej banky Slovenska

Čiastka 2

Vydaná dňa 26. januára 2004

Ročník 2004

NORMATÍVNA ČASŤ

- Opatrenie** Národnej banky Slovenska zo 16. januára 2004 č. 1/2004, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 7/2002 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach 3
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska zo 16. januára 2004 č. 2/2004, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 8/2002 o majetkovej angažovanosti bánk 14
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska zo 16. januára 2004 č. 3/2004 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk 27
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska zo 16. januára 2004 č. 4/2004 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk 43

OZNAMOVACIA ČASŤ

- Register predpisov** Národnej banky Slovenska uverejnených vo Vestníku Národnej banky Slovenska určených pre verejnosť v roku 2003 110

ISSN 1335-3365

Cena čiastky: 309 Sk

Čiastka pre verejnosť – 1/2004

1**OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
zo 16. januára 2004,****ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 7/2002
o zatried'ovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk,
o úprave ich ocenenia,
o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach**

Národná banka Slovenska podľa § 39 ods. 12 a § 42 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 603/2003 Z. z. ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2002 č. 7/2002 o zatried'ovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach (oznámenie č. 696/2002 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 12 odsek 3 znie:

„(3) Ocenenie pohľadávok s výnimkou pohľadávok alebo záväzkov podľa odseku 5 sa upravuje štvrt'ročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrt'roka, o opravné položky vyjadrujúce predpokladané straty a tvoria a rušia sa rezervy k záväzkom podľa § 13.“

2. V § 12 odsek 5 znie:

„(5) Ocenenie pohľadávok voči fyzickým osobám s pôvodnou výškou pohľadávky alebo záväzku viacej ako 5 000 000 Sk sa upravuje polročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho polroka, o opravné položky vyjadrujúce predpokladané straty a tvoria a rušia sa rezervy k záväzkom podľa § 13.“

3. V § 13 ods. 1 sa pred písmeno a) vkladá nové písmeno a), ktoré znie:

„a) v hodnote vyčíslenej podľa postupov uvedených v jej vnútorných predpisoch, nie menej ako 1% z nezabezpečenej hodnoty štandardného dlhového cenného papiera s výhradou a štandardnej pohľadávky s výhradou, ale menej ako 20% z nezabezpečenej hodnoty štandardného dlhového cenného papiera s výhradou a štandardnej pohľadávky s výhradou,“

Doterajšie písmená a) až d) sa označujú ako písmená b) až e).

4. V §13 ods. 1 písmeno b) znie:
„b) v hodnote vyčíslenej podľa postupov uvedených v jej vnútorných predpisoch, nie menej ako 20% z nezabezpečenej hodnoty neštandardného dlhového cenného papiera a neštandardnej pohľadávky, ale menej ako 50% z nezabezpečenej hodnoty neštandardného dlhového cenného papiera a neštandardnej pohľadávky.“
5. V §13 odsek 2 znie:
„(2) K záväzkom sa tvoria rezervy, vyjadrujúce predpokladané straty, ak
 - a) existuje právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok vyplývajúca z minulých skutočností,
 - b) je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a na jeho splnenie bude potrebné vynaložiť peňažné prostriedky, pričom pravdepodobnosť splnenia je viac ako 50%,
 - c) výška peňažného plnenia sa dá spoľahlivo odhadnúť.“
6. § 13 sa dopĺňa odsekom 3, ktorý znie:
„(3) Ak sa zmenia alebo zaniknú dôvody na tvorbu rezerv uvedené v odseku 2, rezervy sa pomerne alebo úplne zrušia.“
7. § 14 sa vypúšťa.
8. V § 18 ods. 5 písm. b) sa za slová „z ročnej účtovnej závierky“ vkladajú slová „(riadne hlásenie)“.
9. V § 18 ods. 5 písm. c) sa za slová „k 31. marcu kalendárneho roka“ vkladajú slová „(mimoriadne predbežné hlásenie)“.
10. Za §18 sa vkladá § 18a, ktorý znie:

„§ 18a

Rezervy na úverové riziko z dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti a na úverové riziko z pohľadávok a ktoré sú vytvorené do 31. decembra 2003, sa rušia postupne, a to v každom bezprostredne po sebe nasledujúcom kalendárnom roku o minimálne 25% ich zostatku k 31. decembru 2003.“

11. Príloha č. 2 sa nahrádza prílohou k tomuto opatreniu.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. januára 2004.

Marián Jusko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor metodiky riadenia rizík
Slavka Eley +421 2 5787 2845, slavka.eley@nbs.sk
Ján Šefčík +421 2 5787 2889, jan.sefcik@nbs.sk
Martin Mačuga +421 2 5787 2887, martin.macuga@nbs.sk

Názov banky (pobočky zahraničnej banky)

IČO

Kód banky (pobočky zahraničnej banky)

Príloha č. 2 k opatreniu č. 7/2002

VZOR

Príloha k opatreniu č. 1/2004

Chránené

**HLÁSENIE
O ZATRIEDENÍ MAJETKU A ZÁVÄZKOV**

Druh:

ku dňu:

ČASŤ A - ZATRIEDENIE MAJETKU - začiatok

v tis. Sk

C.r.	Triedy	Istina alebo cena obstarania dlhového cenného papiera	Úroky alebo výnosy	Úroky z omeškania	Náklady spojené s uplatnením práva	Celkom (stĺ. 1 až stĺ. 4)	Hodnota zabezpečení	Nárokovateľná hodnota zabezpečení	Opravné položky vyjadrujúce predpokladané straty	Vytvorené opravné položky	Rozdiel (stĺ. 8-stĺ. 9)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Pohľadávky voči bankám										
2	Štandardné										
3	Pochybné										
4	Stratové										
5	Pohľadávky voči klientom										
6	Štandardné										
7	Štandardné s výhradou podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004										
8	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004										
9	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004										
10	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. c) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004										
11	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004										
12	Stratové podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004										
13	Pohľadávky voči orgánom samospráv, štátnym a iným fondom										
14	Štandardné										
15	Štandardné s výhradou										
16	Neštandardné										
17	Pochybné										
18	Stratové										
19	Dlhové cenné papiere, ktoré banka drží do splatnosti										
20	Štandardné										
21	Štandardné s výhradou										
22	Neštandardné										
23	Pochybné										
24	Stratové										

ČASŤ A - ZATRIEDENIE MAJETKU - dokončenie

Č. r.	Triedy	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Rozdiel (stĺ. 8-stĺ. 9)
		listina alebo cena obstarania dlhového cenného papiera	Úroky alebo výnosy	Úroky z omeškania	Náklady spojené s uplatnením práva	Celkom (stĺ. 1 až stĺ. 4)	Hodnota zabezpečení	Nárokovateľná hodnota zabezpečení	Opravné položky vyjadrujúce predpokladané straty	Vytvorené opravné položky	
a.	b										10
25	Majetok spolu (r. 1 + r. 5 + r. 13 + r. 19)										
26	Štandardný										
27	Štandardný s výhradou podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004										
28	Neštandardný podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004										
29	Neštandardný podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004										
30	Pochybný podľa § 13 ods. 1 písm. c) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004										
31	Pochybný podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004										
32	Stratový podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004										
33	Predpokladaná strata banky, alebo pobočky zahraničnej banky, o ktorú nebolo upravené ocenenie majetku										
34	Predpokladaná strata zahraničnej pobočky banky, o ktorú nebolo upravené ocenenie majetku										
35	Predpokladaná strata banky vrátane jej zahraničnej pobočky, alebo pobočky zahraničnej banky, o ktorú nebolo upravené ocenenie majetku (r. 34 + r. 35)										
36	Príslušenstvo pohľadávky splatné, ale nezaplatené, ak je omeškanie dlhšie ako 90 dní										
37	Príslušenstvo dlhového cenného papiera, ktoré banka drží do splatnosti splatné, ale nezaplatené, ak je omeškanie dlhšie ako 90 dní										

ČASŤ B - ZATRIEDENIE ZÁVÄZKOV

v tis. Sk

Č. r.	Triedy	Hodnota	Hodnota zabezpečení	Nárokovateľná hodnota zabezpečení	Rezervy vyjadrujúce predpokladané straty	Vytvorené rezervy	Rozdiel (stĺ. 4 - stĺ. 5)
a	b	1	2	3	4	5	6
1	Závazky v prospech bánk						
2	Štandardné						
3	Pochybné						
4	Stratové						
5	Závazky v prospech klientov						
6	Štandardné						
7	Standardné s výhradou podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004						
8	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004						
9	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004						
10	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. c) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004						
11	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004						
12	Stratové podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004						
13	Závazky v prospech orgánov samospráv, štátnych a iných fondov						
14	Štandardné						
15	Standardné s výhradou						
16	Neštandardné						
17	Pochybné						
18	Stratové						
19	Závazky spolu (r. 1 + r. 5 + r. 13)						
20	Štandardné						
21	Standardné s výhradou podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004						
22	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004						
23	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004						
24	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. c) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004						
25	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004						
26	Stratové podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004						
27	Predpokladaná strata bánk, alebo pobočky zahraničnej banky, na ktorú neboli vytvorené rezervy						
28	Predpokladaná strata zahraničnej pobočky banky, na ktorú neboli vytvorené rezervy						
29	Celková predpokladaná strata banky vrátane jej zahraničnej pobočky, alebo pobočky zahraničnej banky, o ktorú nebolo upravené ocenenie majetku a na ktorú neboli vytvorené rezervy						

ČASŤ C - zúčiatok

Č.č.	Zabezpečenia uvedené v časti A a v časti B Zatriedenie z časti A a z časti B		Hodnota zabezpečenia										Celkový súčet (stĺ. 1 až 9)									
			Záruky prijaté od					Zabezpečenie alebo záložné právo na														
			1 štátu	2 štátnych fondov	3 báňk	4 iných osôb	5 nehnutelnosti	6 peniaže	7 cenné papiere	8 iné hnuteľnosti	9 Iná hodnota zabezpečenia											
a	b																					
1	Pohľadávky voči bankám																					
2	štandardné																					
3	pochybné																					
4	stratové																					
5	Pohľadávky voči klientom																					
6	štandardné																					
7	štandardné s výhradou podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004																					
8	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004																					
9	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004																					
10	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. c) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004																					
11	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004																					
12	Stratové podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004																					
13	Pohľadávky voči orgánom samospráv, štátnym a iným fondom																					
14	štandardné																					
15	štandardné s výhradou																					
16	neštandardné																					
17	pochybné																					
18	stratové																					
19	Dihové cenné papiere, ktoré banka drží do splatnosti																					
20	štandardné																					
21	štandardné s výhradou																					
22	neštandardné																					
23	pochybné																					
24	stratové																					
25	Majetok (r. 1 + r. 5 + r. 13 + r. 19)																					
26	štandardný																					
27	štandardný s výhradou podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004																					
28	Neštandardný podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004																					
29	Neštandardný podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004																					
30	Pochybný podľa § 13 ods. 1 písm. c) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004																					
31	Pochybný podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004																					
32	Stratový podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004																					

v tis. Sk

ČASŤ C - dokončenie

Zabezpečenia uvedené v časti A a v časti B

Č. r.	Zatriedenie z časti A a z časti B										Hodnota zabezpečenia					Celkový súčet (stl. 1 až 9)
											Zabezpečenie alebo záložné právo na					
	štátu		štátnych fondov		báňk		iných osôb		nehnuteľnosti		peniaze		cenné papjere	iné hnuteľnosti	iná hodnota zabezpečenia	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10						
a	b															
33	Závazky v prospech bánk															
34	štandardné															
35	Pochybné															
36	stratové															
37	Závazky v prospech klientov															
38	štandardné															
39	štandardné s výhradou podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004															
40	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004															
41	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004															
42	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. c) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004															
43	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004															
44	Stratové podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004															
45	Závazky v prospech orgánov samospráv, štátnych a iných fondov															
46	štandardné															
47	štandardné s výhradou															
48	neštandardné															
49	pochybné															
50	stratové															
51	Závazky (r. 33 + r. 37 + r. 45)															
52	štandardné															
53	štandardné s výhradou podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004															
54	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004															
55	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004															
56	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. c) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004															
57	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004															
58	Stratové podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004															
59	Spolu (r. 25 + r. 51)															

ČASŤ D - zaciatok

Č. r.	Zabezpečenia uvedené v časti A a v časti B Zatriedenie z časti A a z časti B	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia										Celkový súčet (stl. 1 až 9)
		Záruky prijaté od					Zabezpečenie alebo záložné právo na					
		štátu	štátnych fondov	bánk	iných osôb	nehnuteľnosti	peniaze	cenné papiere	iné hnuteľnosti	iná nár. hodn. zabezpečenia	9	
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Pohľadávky voči bankám											
2	štandardné											
3	pochybné											
4	stratové											
5	Pohľadávky voči klientom											
6	štandardné											
7	štandardné s výhradou podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004											
8	neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004											
9	neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004											
10	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. c) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004											
11	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004											
12	Stratové podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004											
13	Pohľadávky voči orgánom samospráv, štátnym a iným fondom											
14	štandardné											
15	štandardné s výhradou											
16	neštandardné											
17	pochybné											
18	stratové											
19	Dlhové cenné papiere, ktoré banka drží do splatnosti											
20	štandardné											
21	štandardné s výhradou											
22	neštandardné											
23	pochybné											
24	stratové											
25	Majetok (r. 1 + r. 5 + r. 13 + r. 19)											
26	štandardný											
27	štandardný s výhradou podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004											
28	neštandardný podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004											
29	neštandardný podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004											
30	Pochybný podľa § 13 ods. 1 písm. c) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004											
31	Pochybný podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004											
32	Stratový podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004											

v tis. SK

ČASŤ D - dokončenie

Zabezpečenia uvedené v časti A a v časti B
Zatriedenie z časti A a z časti B

Č. r.	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Zabezpečenie alebo záložné právo na										Celkový súčet (stl. 1 až 9)	
		Záruky prijaté od					cenné paplere						
		štátu	štátnych fondov	báňk	iných osôb	nehnutelnosti	peniaze	iné hnuteľnosti	iné hnuteľnosti	zábezpečenia	iná nár. hodn. zabezpečenia		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				
a													
b													
33	Závazky v prospech báňk												
34	štandardné												
35	pochybné												
36	stratové												
37	Závazky v prospech klientov												
38	štandardné												
39	štandardné s výhradou podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004												
40	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004												
41	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004												
42	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. c) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004												
43	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004												
44	Stratové podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004												
45	Závazky v prospech orgánov samospráv, štátnych a iných fondov												
46	štandardné												
47	štandardné s výhradou												
48	neštandardné												
49	pochybné												
50	stratové												
51	Závazky (r. 33 + r. 37 + r. 45)												
52	štandardné												
53	štandardné s výhradou podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004												
54	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004												
55	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004												
56	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. c) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004												
57	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. e) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004												
58	Stratové podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002 v znení opatrenia NBS č. 1/2004												
59	Spolu (r. 25 + r. 57)												

Odtlačok PEČIATKY, PODPISY dvoch členov štatutárneho orgánu banky, oprávnených konať v jej mene alebo PODPIS osoby oprávnenej konať v mene pobočky zahraničnej banky a DÁTUM podpísania

Vyhotovil (meno a priezvisko):

Telefón:

Vysvetlivky na vyplňanie hlásenia o zatriedení majetku a záväzkov

V prázdnom poličku pod názvom hlásenia označenom „Druh:“ sa uvedie, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné podľa § 18 ods. 5 písm. a), riadne podľa § 18 ods. 5 písm. b) alebo mimoriadne predbežné podľa § 18 ods. 5 písm. c).

Vo všetkých častiach hlásení sa vyplňajú všetky polička okrem tých, ktoré sú vybodkované.

Ak je údaj nulový, v príslušnom poličku sa uvedie nula.

Časť A – zatriedenie majetku

V stĺpcoch 1 až 4 sa uvádza hrubá účtovná hodnota.

Do stĺpca 2 sa uvedú splatné ale nezaplatené úroky za poskytnutie peňažných prostriedkov alebo splatné ale nezaplatené výnosy za dlhové cenné papiere.

Do stĺpca 3 sa uvedú splatné ale nezaplatené úroky z omeškania z pohľadávky alebo z dlhového cenného papiera.

Do stĺpca 4 sa uvedú náklady spojené s uplatnením pohľadávky a dlhového cenného papiera.

Do stĺpca 6 sa uvedie hodnota zabezpečenia, prijatého v súvislosti s tým majetkom, ktorý je uvedený v príslušnom riadku.

Do stĺpca 7 sa uvedie nárokovateľná hodnota zabezpečenia.

Zohľadňuje sa nárokovateľná hodnota zabezpečenia k istine pohľadávky a k jej príslušenstvu.

Pri zárukách sa znižuje príslušný záväzok tak, ako sa znižuje pohľadávka, za ktoré bola prijatá záruka.

Pri záložnom práve sa hodnota založeného aktíva (hodnota zabezpečenia) z dôvodu splácania pohľadávky, ktorú zabezpečuje, spravidla nemení (okrem napríklad vypracovania nového znaleckého posudku na už založenú nehnuteľnosť), na rozdiel od nárokovateľnej hodnoty zabezpečenia.

Ak bol napríklad poskytnutý úver vo výške 1 500 000 Sk a tento úver bol zabezpečený (predmet záložného práva, napríklad nehnuteľný majetok, bol ocenený na 1 500 000 Sk), hodnota zabezpečenia a nárokovateľná hodnota zabezpečenia bola v okamihu poskytnutia úveru rovnaká, t.j. 1 500 000 Sk. Následne, ak je po istom čase výška poskytnutého úveru vrátane jeho príslušenstva už iba 1 000 000 Sk, hodnota zabezpečenia je naďalej vo výške 1 500 000 Sk a nárokovateľná hodnota zabezpečenia je už iba vo výške 1 000 000 Sk.

Do nárokovateľnej hodnoty zabezpečení sa nezarátajú hodnoty tých zabezpečení, ktorými sú zabezpečené štandardné pohľadávky.

Do stĺpca 8 sa uvedie výška opravných položiek, vyjadrujúca predpokladané straty podľa opatrenia, v minimálne požadovanej výške.

Do stĺpca 9 sa uvedie skutočná tvorba opravných položiek, ktoré banka vytvorila.

Časť B - zatriedenie záväzkov

V stĺpci 1 sa uvádza nominálna hodnota záväzku, v stĺpci 2 hodnota zabezpečenia (napríklad protizáruka banky) a v stĺpci 3 nárokovateľná hodnota zabezpečenia (časť A).

Do stĺpca 4 sa uvedie výška rezerv, vyjadrujúca predpokladané straty podľa opatrenia, v minimálne požadovanej výške.

Do stĺpca 5 sa uvedie skutočná tvorba rezerv, ktoré banka vytvorila.

Riadok 29 je súčtom riadku 35 z časti A, riadku 27 z časti B a riadku 28 z časti B. Údaj z riadku 21 sa uvádza na riadok 12 hlásenia o vlastných zdrojoch (časť 1 – vlastné zdroje).

Časť C a časť D

Do stĺpca 3 sa uvedú záruky od bánk vrátane záruk od Európskej investičnej banky a záruk od medzinárodnej rozvojovej banky, podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/2002.

2**OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
zo 16. januára 2004,****ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 8/2002
o majetkovej angažovanosti bánk**

Národná banka Slovenska podľa § 31 ods. 9, § 32 ods. 5, § 42 ods. 2 a § 47 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 603/2003 Z. z. ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2002 č. 8/2002 o majetkovej angažovanosti bánk (oznámenie č. 697/2002 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. Poznámky pod čiarou k odkazom 1, 3, 4, 5, 6 a 8 znejú:

„¹⁾ § 2 písm. i) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2004 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk (oznámenie č. 36/2004 Z. z.).

³⁾ § 2 písm. j) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2004.

⁴⁾ § 16 ods. 5 a 7, § 22 ods. 5 a 6, § 25 ods. 3 písm. b) a § 30 ods. 4 a 5 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2004.

⁵⁾ § 2 písm. k) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2004.

⁶⁾ § 2 písm. l) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2004.

⁸⁾ § 2 písm. d) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2004.“.

2. V § 3 odsek 9 znie:

„(9) Do majetkovej angažovanosti banky sa zahŕňajú úverové ekvivalenty pohľadávok podľa osobitného predpisu⁹⁾ vyplývajúce z derivátov zaznamenaných v bankovej knihe.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 9 znie:

„⁹⁾ § 10 ods. 1 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2004.“.

3. Poznámka pod čiarou k odkazu 10 znie:

„¹⁰) Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 6482/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o metódach a postupoch konsolidácie, usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek konsolidovanej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených na zverejnenie z konsolidovanej účtovnej závierky pre banky, obchodníkov s cennými papiermi a správcovské spoločnosti (oznámenie č. 157/2003 Z. z.).“

4. V § 6 ods. 1 sa za slovo „v prílohe“ vkladajú slová „č. 1“.

5. V § 6 ods. 4 písm. b) sa za slová „z ročnej účtovnej závierky“ vkladajú slová „(riadne hlásenie)“.

6. V § 6 ods. 4 písm. c) sa za slová „k 31. marcu kalendárneho roka“ vkladajú slová „(mimoriadne predbežné hlásenie)“.

7. Za § 6 sa vkladajú § 6a a 6b, ktoré znejú:

„§ 6a

(1) Pomer majetkovej angažovanosti banky k vlastným zdrojom financovania banky (ďalej len „vlastné zdroje“) voči osobe s osobitným vzťahom k banke sa ustanovuje vo výške najviac

a) 2%, ak ide o fyzickú osobu,

b) 10%, ak ide o právnickú osobu okrem banky so sídlom v štáte zóny A.

(2) Pomer majetkovej angažovanosti banky k jej vlastným zdrojom voči všetkým osobám s osobitným vzťahom k banke sa ustanovuje vo výške najviac 40%.

(3) Do majetkovej angažovanosti banky podľa odsekov 1 a 2 sa nezahŕňajú úvery poskytnuté bankou za zvýhodnených podmienok jej zamestnancom, ktorí sú osobami s osobitným vzťahom k banke.

§ 6b

(1) Hlásenie o majetkovej angažovanosti voči osobám s osobitným vzťahom k banke sa predkladá Národnej banke Slovenska podľa vzoru, ktorý vrátane vysvetliviek na jeho vyplňanie je uvedený v prílohe č. 2.

(2) Hlásenie podľa odseku 1 sa vypracováva mesačne k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

(3) Hlásenie podľa odseku 1 sa predkladá písomne a elektronicky v aplikačnom programovom systéme „STATUS – Zber, spracovanie a uchovávanie údajov z komerčných bánk“ dodanom Národnou bankou Slovenska, a to do 22 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracováva, okrem hlásenia vypracovaného k poslednému dňu kalendárneho roka.

(4) Hlásenie podľa odseku 1 vypracované k poslednému dňu kalendárneho roka sa predkladá

- a) na základe predbežných údajov¹¹⁾ (predbežné hlásenie) do piatich kalendárnych dní odo dňa predloženia výkazu BIL (NBS) 1-12 zostaveného na základe predbežných údajov,
- b) na základe údajov z ročnej účtovnej závierky (riadne hlásenie) do desiatich kalendárnych dní po zostavení ročnej účtovnej závierky a
- c) na základe predĺženia lehoty na podanie daňového priznania k dani z príjmov právnických osôb podľa údajov k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, ktoré sú banke známe k 31. marcu kalendárneho roka (mimoriadne predbežné hlásenie), do 22. apríla kalendárneho roka.“.

8. Za § 7 sa vkladá § 7a, ktorý znie:

„§ 7a

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. júla 2002 č. 3/2002 o pravidlách obozretného podnikania bánk a s tým súvisiacich hláseniach (oznámenie č. 476/2002 Z. z.) v znení opatrenia z 28. februára 2003 č. 1/2003 (oznámenie č. 79/2003 Z. z.).“.

9. Príloha k opatreniu sa nahrádza prílohou č. 1 k tomuto opatreniu.

10. Za prílohu č. 1 sa dopĺňajú prílohy č. 2 a 3.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. januára 2004.

Marián Jusko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor metodiky riadenia rizík

Slavka Eley Tel. číslo: +421 2 5787 2845
Fax: +421 2 5787 1178
e-mail: slavka.eley@nbs.sk

Príloha č. 1 k opatreniu č. 8/2002
Vzor

Názov banky (konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku)

Kód banky

Chránené

HLÁSENIE O VEĽKEJ MAJETKOVEJ ANGAŽOVANOSTI

Druhi:

ku dňu:

Vlastné zdroje ku dňu: v tis. SK

Časť A

Č.r.	Názov materskej, dcérskej spoločnosti alebo skupiny hospodársky spojených osôb v poradí podľa veľkosti angažovanosti	Identifikačný znak	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
a	b	c	Angažovanosť	Odpočítaná angažovanosť	Pripočítaná angažovanosť	Upravená angažovanosť (stĺ. 1-stĺ. 2+stĺ. 3)	Vážená angažovanosť (váha 20 %)	Vážená angažovanosť (váha 50 %)	Vážená angažovanosť (váha 100 %)	Celková vážená angažovanosť (stĺ. 5 až stĺ. 7)	Pomer	Trieda

Vlastné zdroje ku dňu:

v tis. SK

Časť B

Č.r.	Názov osoby, skupiny hospodársky spojených osôb, štátu alebo centrálnej banky v poradí podľa veľkosti angažovanosti	Identifikačný znak	Angažovanosť	Odpočítaná angažovanosť	Pripočítaná angažovanosť	Upravená angažovanosť (stl. 1.stl. 2+stl. 3)	Vážená angažovanosť (váha 20 %)	Vážená angažovanosť (váha 50 %)	Vážená angažovanosť (váha 100 %)	Celková vážená angažovanosť (stl. 5 až stl. 7)	Pomer	Trieda
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Vlastné zdroje ku dňu:

v tis. SK

Časť C

Č.r.	Zhrnutie	Angažovanosť	Odpočítaná angažovanosť	Pripočítaná angažovanosť	Upravená angažovanosť (stĺ. 1-stĺ. 2+stĺ. 3)	Vážená angažovanosť (váha 20 %)	Vážená angažovanosť (váha 50 %)	Vážená angažovanosť (váha 100 %)	Celková vážená angažovanosť (stĺ. 5 až stĺ. 7)	Pomer	Trieda
a		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Celková angažovanosť										
2	Súčet angažovaností voči bankám										
3	Súčet angažovaností voči osobám, ktoré nie sú bankami										

Schválil (meno, priezvisko a podpis dvoch členov štatutárneho orgánu banky)
a odtlačok pečiatky banky:

Vyhotovil (meno a priezvisko):

Dátum vyhotovenia:

Telefón:

Názov banky

Kód banky

Chránené

**HLÁSENIE
O MAJETKOVEJ ANGAŽOVANOSTI VOČI OSOBÁM S OSOBITNÝM VZŤAHOM K BANKE**

Druh:

ku dňu:

Vlastné zdroje ku dňu:

v tis. SK

Časť A

Č. r.	Meno a priezvisko fyzickej osoby s osobitným vzťahom k banke v poradí podľa výšky majetkovej angažovanosti	Identifikačný znak	Dôvod osobitného vzťahu	Výška majetkovej angažovanosti	Pomer podľa § 6a ods. 1 písm. a) opatrenia
a	b	c	d	1	2
1	Súhrn majetkovej angažovanosti voči fyzickým osobám				

Vlastné zdroje ku dňu:

v tis. SK

Časť B

Č. r.	Obchodné meno alebo názov právnickej osoby s osobitným vzťahom k banke v poradí podľa výšky majetkovej angažovanosti	Identifikačný znak	Dôvod osobitného vzťahu	Výška majetkovej angažovanosti	Pomer podľa § 6a ods. 1 písm. b) opatrenia
a	b	c	d	1	2
1	Súhrn majetkovej angažovanosti voči právnickým osobám				

Časť C

Č. r.	Zhrnutie	Dátum	Výška
a	b	1	2
1	Vlastné zdroje ku dňu		
2	Celková výška majetkovej angažovanosti (časť A a B)		
3	Pomer podľa § 6a ods. 2 opatrenia		

Schválil (meno, priezvisko a podpis
dvoch členov štatutárneho
orgánu banky):

Odtlačok pečiatky banky:

Vyhotovil (meno a priezvisko):
Telefón:

Dátum vyhotovenia:

Vysvetlivky na vyplňanie hlásenia o veľkej majetkovej angažovanosti

1. Údaje v hlásení sa uvádzajú v tisícoch slovenských korún a v hrubej účtovnej hodnote.

2. V prázdnom poličku pod názvom hlásenia označenom „Druh:“ sa uvedie, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné podľa § 6 ods. 4 písm. a), riadne podľa § 6 ods. 4 písm. b) alebo mimoriadne predbežné podľa § 6 ods. 4 písm. c).

3. Obsahom hlásenia je *veľká majetková angažovanosť* podľa § 31 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. a *veľká majetková angažovanosť voči štátom zóny B a centrálnym bankám štátov zóny B, ak nie je vyjadrená v mene tohto štátu* (ďalej len „angažovanosť“).

4. V časti A hlásenia sa vykáže angažovanosť podľa § 31 ods. 1 písm. a) zákona č. 483/2001 Z. z. v poradí podľa jej veľkosti.

Angažovanosť sa vykáže najprv voči skupinám hospodársky spojených osôb v poradí podľa ich veľkosti.

Následne sa vykáže angažovanosť voči jednotlivým osobám v poradí podľa ich veľkosti.

5. V časti B hlásenia sa vykáže angažovanosť podľa § 31 ods. 1 písm. b) zákona č. 483/2001 Z. z. a *veľká majetková angažovanosť voči štátom zóny B a centrálnym bankám štátov zóny B, ak nie je ocenená v mene tohto štátu* v poradí podľa jej veľkosti.

Angažovanosť sa vykáže najprv voči skupinám hospodársky spojených osôb v poradí podľa ich veľkosti.

Následne sa vykáže angažovanosť voči jednotlivým osobám v poradí podľa ich veľkosti.

6. Stĺpec „b“ v časti A a B hlásenia obsahuje *názov alebo obchodné meno osoby*.

Pri *skupine hospodársky spojených osôb* sa v stĺpci „b“ uvádza znak „SKUP.“ s príslušným rímskym poradovým číslom (napr. „SKUP. - I.“). Na ďalších riadkoch sa uvádzajú jednotliví členovia tej istej skupiny v poradí podľa veľkosti angažovanosti.

7. Stĺpec „c“ v časti A a B hlásenia obsahuje znak FO pri *fyzických osobách*, IČO pri fyzických osobách podnikateľoch a právnických osobách, ktorí sú *rezidentami*, SWIFT kód pri *bankách, ktoré sú nerezidentami*, znak „X“ pri *nerezidentoch, ktorí nie sú bankami*, znak „Y“ pri *nerezidentoch, ktorí sú bankami a nemajú SWIFT kód* a znak „Z“ pri *rezidentoch, ktorí nemajú IČO*.

Pri *skupine hospodársky spojených osôb* sa v stĺpci „c“ uvádza znak „O“. Pri jednotlivých členoch tejto skupiny sa v stĺpci „c“ uvádza príslušný znak jednotlivých členov tejto skupiny podľa prvej vety tohto bodu.

8. Stĺpec 1 obsahuje angažovanosť podľa § 31 ods. 4 zákona č. 483/2001 Z. z.

9. Stĺpec 2 a 3 obsahuje odpočítanú alebo pripočítanú angažovanosť podľa § 3 ods. 2 až 4 opatrenia.

10. Stĺpec 4 obsahuje upravenú angažovanosť zo stĺpcov 1 až 3.

11. V stĺpcoch 5 až 7 sa uvádza hodnota upravenej angažovanosti zo stĺpca 4 vážená príslušnými váhami podľa § 3 ods. 5.

12. Stĺpec 9 obsahuje *Pomer* angažovanosti podľa stĺpca 8 k vlastným zdrojom banky v percentách na dve desatinné miesta.

13. Stĺpec 10 v časti A a B hlásenia obsahuje *triedu pohľadávok voči jednotlivkej osobe* a vyplňa sa iba k 31. marcu, 30. júnu, 30. septembru a k 31. decembru príslušného kalendárneho roku. V stĺpci 10 sa označia štandardné pohľadávky písmenom „A“, štandardné pohľadávky s výhradou písmenom „B“, neštandardné pohľadávky písmenom „C“, pochybné pohľadávky písmenom „D“ a stratové pohľadávky písmenom „E“ v časti A aj v časti B hlásenia, podľa posledného zatriedenia v súlade s opatrením NBS č. 7/2002. V riadku pre skupinu hospodársky spojených osôb v stĺpci 10 sa uvádza znak „O“. Ak sa pohľadávky voči jednotlivkej osobe triedia rozdielne, do stĺpca 10 sa uvádza tá trieda pohľadávky, ktorá je svojim objemom najväčšia.

14. V *riadku 1 v časti C* hlásenia sa uvádza *súčet angažovanosti* voči skupinám hospodársky spojených osôb (nie voči ich jednotlivým členom) z časti A a B hlásenia a *súčet angažovanosti* voči jednotlivým osobám z časti A hlásenia a *súčet angažovanosti* voči jednotlivým osobám z časti B hlásenia.

15. V hlásení sa vyplňajú všetky políčka okrem tých, ktoré sú označené šedou plochou.

16. Ak je údaj nulový, v príslušnom políčku sa uvedie nula.

Vysvetlivky na vyplňanie hlásenia o majetkovej angažovanosti voči osobám s osobitným vzťahom k banke

1. *Údaje* v hlásení sa uvádzajú v tisícoch slovenských korún a v hrubej účtovnej hodnote.

2. V prázdnom políčku pod názvom hlásenia označenom „Druh:“ sa uvedie, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné podľa § 6b ods. 4 písm. a), riadne podľa § 6b ods. 4 písm. b) alebo mimoriadne predbežné podľa § 6b ods. 4 písm. c).

3. *Obsahom* hlásenia je majetková angažovanosť voči osobám s osobitným vzťahom k banke s výnimkou osôb, ktoré majú priamu alebo nepriamu kontrolu nad bankou, osôb, ktoré sú nimi priamo alebo nepriamo kontrolované, právnických osôb, ktoré kontroluje banka a bánk so sídlom v štáte zóny A; majetková angažovanosť sa vykazuje od tisíc slovenských korún vyššie; *pomer* majetkovej angažovanosti k vlastným zdrojom sa vykazuje v percentách so zaokrúhlením na dve desatinné miesta.

4. Stĺpec „b“ v častiach A a B hlásenia obsahuje základné identifikačné údaje o osobe s osobitným vzťahom k banke, ktorá je banke ku dňu zostavenia hlásenia známa, a to meno, priezvisko, obchodné meno alebo názov v poradí podľa výšky majetkovej angažovanosti od najvyššej po najnižšiu.

Stĺpec „c“ v častiach A a B hlásenia obsahuje znak FO pri *fyzických osobách*, IČO pri fyzických osobách podnikateľoch a právnických osobách, ktorí sú *rezidentami*, SWIFT kód pri *bankách, ktoré sú nerezidentami*, znak „X“ pri *nerezidentoch, ktorí nie sú bankami*, znak „Y“ pri *nerezidentoch, ktorí sú bankami a nemajú SWIFT kód* a znak „Z“ pri *rezidentoch, ktorí nemajú IČO*.

Stĺpec „d“ v častiach A a B hlásenia obsahuje *dôvod*, na základe ktorého má príslušná osoba k banke osobitný vzťah podľa § 35 ods. 4 písm. a) až k) zákona. Označenie dôvodu osobitného vzťahu sa uvedie do políčka príslušným písmenom v súlade s príslušným ustanovením zákona.

5. V hlásení sa vyplňajú všetky políčka okrem tých, ktoré sú označené šedou plochou.

6. Ak je niektorý údaj v hlásení nulový, v príslušnom políčku sa uvedie nula.

Týmto opatrením sa transponujú tieto smernice:

1. smernica Európskeho parlamentu a Rady č. 2000/12/ES z 20. marca 2000 o zakladaní a prevádzkovaní úverových inštitúcií,
2. smernica Rady č. 93/6/ES z 15. marca 1993 o kapitálovej primeranosti investičných spoločností a úverových inštitúcií v znení smerníc Európskeho parlamentu a Rady č. 98/31/ES a 98/33/ES.

Preklad týchto smerníc sa nachádza v Centrálnej prekladateľskej jednotke sekcie Inštitút pre aproximáciu práva Úradu vlády Slovenskej republiky.

3**OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
zo 16. januára 2004****o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika
likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk**

Národná banka Slovenska podľa § 30 ods. 5, § 32 ods. 5 a § 42 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 603/2003 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1**Predmet úpravy**

Predmetom tohto opatrenia je ustanoviť pre banky a pobočky zahraničných bánk (ďalej len „banka“)

- a) podrobnosti o likvidite a spôsobe jej zisťovania,
- b) spôsob, postup a organizáciu riadenia rizika likvidity,
- c) ukazovatele likvidity,
- d) hlásenia súvisiace s likviditou.

§ 2**Definície pojmov**

Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) rizikom likvidity možnosť straty schopnosti banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti,
- b) čistým peňažným tokom rozdiel medzi prírastkom a úbytkom peňažných prostriedkov,
- c) odhadovanou splatnosťou aktíva¹⁾ alebo pasíva¹⁾ časové obdobie, v ktorom banka predpokladá podľa zvoleného scenára peňažný tok súvisiaci s príslušným aktívom alebo pasívom,
- d) scenárom súbor predpokladov, na základe ktorého banka odhaduje doby splatnosti aktív a pasív a očakávaný čistý peňažný tok, a súhrn následných aktivít banky na účel pokrytia potrieb financovania tohto čistého peňažného toku,
- e) mimoriadnymi okolnosťami situácia, keď existuje reálna hrozba, že banka stratí schopnosť splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti,
- f) pohotovostným plánom dokument banky popisujúci zásady a postupy pre riešenie mimoriadnych okolností a postupy zabezpečujúce prístup k záložným finančným zdrojom,
- g) hlavnou menou mena, v ktorej má banka objemovo významné súvahové alebo podsúvahové pozície,
- h) vedením banky predstavenstvo banky alebo vedúci pobočky zahraničnej banky,

¹⁾ Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení zákona č. 562/2003 Z. z.

- i) regulovaným trhom burza cenných papierov, zahraničná burza cenných papierov alebo iný zahraničný regulovaný trh²⁾).

§ 3

Postup pre riadenie rizika likvidity

- (1) Pre banku sa ustanovuje tento postup pre riadenie rizika likvidity:
- a) vytvorenie predpokladov pre riadenie rizika likvidity, najmä
 1. vypracovanie stratégie riadenia rizika likvidity podľa § 4,
 2. vytvorenie organizačnej štruktúry, umožňujúcej efektívne realizovať stratégiu riadenia rizika likvidity, zabezpečenie bezprostredného zapojenia príslušných vedúcich zamestnancov do procesu riadenia likvidity a určenie vedúceho zamestnanca zodpovedného za riadenie likvidity,
 3. vypracovanie vnútorných predpisov podľa § 5,
 4. pravidelné informovanie vedenia banky o stave likvidity banky a mimoriadne informovanie, ak sa stav likvidity významne odlišuje od predpokladaného stavu; informácie pre vedenie banky sa majú poskytovať v takej periodicite, aktuálnosti a detailnosti, aby umožňovali vyhodnotiť riziká likvidity pre banku ako celok alebo jej portfóliá s významným dopadom na finančné zdravie banky,
 5. vytvorenie informačného systému podľa § 6,
 - b) meranie, sledovanie a obmedzovanie rizika likvidity, najmä
 1. určenie metód na meranie a sledovanie likvidity, metód a limitov pre obmedzovanie rizika likvidity podľa § 7,
 2. vypracovanie scenárov podľa § 8,
 3. určenie postupov pre meranie, sledovanie a riadenie rizika likvidity v jednotlivých hlavných menách a určenie limitov obmedzujúcich riziko likvidity v hlavných menách podľa § 9,
 - c) pripravenosť na stav zvýšeného rizika likvidity, najmä
 1. stabilizácia a diverzifikácia finančných zdrojov a možnosť speňažiť svoje aktíva podľa § 10,
 2. vypracovanie pohotovostného plánu podľa § 11,
 - d) vytvorenie primeraného vnútorného kontrolného systému podľa § 12,

(2) Na pobočku zahraničnej banky sa nevzťahujú tie ustanovenia odseku 1, ktorých plnenie preukázateľne zabezpečuje zahraničná banka.

§ 4

Stratégia riadenia rizika likvidity

Stratégia riadenia rizika likvidity je dokument schvaľovaný vedením banky, ktorý obsahuje hlavné zásady a metódy používané bankou pri riadení rizika likvidity, najmä

- a) metódy pre meranie a sledovanie rizika likvidity,
- b) zásady pre zostavenie scenárov,
- c) metódy a postupy pre obmedzenie rizika likvidity, najmä
 1. požiadavky na štruktúru aktív a pasív,

²⁾ § 2 ods. 14 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov.

2. sústavu limitov, ktoré bude banka používať,
3. požiadavky na likvidnosť a obchodovateľnosť aktív,
- d) zásady pre používanie finančných nástrojov pre riadenie rizika likvidity,
- e) zásady pre riadenie likvidity v jednotlivých menách,
- f) zásady pre zaistenie dostatočnej stabilizácie a diverzifikácie finančných zdrojov,
- g) zásady pre riešenie prechodných i dlhodobých problémov s likviditou,
- h) zásady pre zostavenie a úpravy pohotovostného plánu.

§ 5

Vnútorne predpisy

V banke sa v súlade so stratégiou riadenia rizika likvidity vo vnútorných predpisoch upravujú najmä

- a) spôsob spolupráce medzi útvarmi zodpovednými za riadenie likvidity a ďalšími útvarmi, ktoré poskytujú informácie dôležité pre riadenie likvidity,
- b) postupy merania a sledovania rizika likvidity v jednotlivých menách a súhrne za všetky meny,
- c) základné ukazovatele pre riadenie likvidity a ich sledovanie a limity na základné ukazovatele,
- d) postupy pri prekročení limitov určených bankou,
- e) postupy pre povolenie výnimiek z limitov určených bankou,
- f) metódy tvorby scenárov a požiadavky na pravidelné overovanie správnosti predpokladov a parametrov použitých v základnom scenári podľa § 8,
- g) pohotovostný plán podľa § 11, metodika jeho spracovania vrátane požiadaviek na jeho pravidelné revízie a jednoznačné pravidlá pre jeho použitie,
- h) požiadavky na pravidelné a podrobné informácie o riziku likvidity pre vedenie banky, pre vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie likvidity a pre ostatných zainteresovaných zamestnancov,
- i) metodika zostavovania hlásení pre Národnú banku Slovenska,
- j) kontrolný mechanizmus zabezpečujúci správnu funkciu systému riadenia likvidity.

§ 6

Informačný systém

(1) Na účel riadenia rizika likvidity sa v banke zabezpečí taký informačný systém, ktorý umožní preukazne a vierohodne merať, sledovať, riadiť a kontrolovať likviditu a ktorý poskytuje informácie umožňujúce rozhodovanie vedeniu banky a zamestnancom, ktorých činnosť má alebo môže mať vplyv na likviditu banky.

(2) Informačný systém podľa odseku 1 umožňuje najmä

- a) denné meranie rizika likvidity v určených časových pásmach,
- b) meranie rizika likvidity v hlavných menách a súhrne vo všetkých menách,
- c) preverovanie súladu reálneho vývoja likvidity s príslušným scenárom,
- d) preverovanie dosiahnutých hodnôt ukazovateľov likvidity oproti určeným limitom,
- e) vyhodnocovanie trendov vo vývoji likvidity banky.

§ 7

Meranie a sledovanie čistých peňažných tokov

- (1) Na účely riadenia rizika likvidity sa v banke
- a) určujú metódy a zodpovedajúce postupy merania a sledovania čistých peňažných tokov umožňujúce
 1. získanie všetkých kvantitatívnych informácií potrebných pre riadenie likvidity,
 2. zostavenie kalendára splatností aktív a pasív,
 3. meranie a porovnanie prírastku a úbytku peňažných prostriedkov,
 4. sledovanie čistého peňažného toku na jednotlivé dni minimálne na obdobie najbližších piatich pracovných dní a v ďalších časových pásmach,
 - b) zaraďujú aktíva a pasíva do pásiem podľa
 1. aktuálnej zostatkovej doby splatnosti,
 2. odhadovanej doby splatnosti,
 - c) určujú limity obmedzujúce riziko likvidity založené na meraných a sledovaných ukazovateľoch.

(2) Ak banka zaraďuje aktíva podľa odhadovanej doby splatnosti do pásiem s kratšou splatnosťou než by zodpovedalo aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti týchto aktív, určí sa pre tieto aktíva systém diskontov, ktoré budú odrážať trhové riziko súvisiace s rýchlym odpredajom jednotlivých aktív.

(3) Pasíva možno zaradiť podľa odhadovanej doby splatnosti do pásiem s dlhšou splatnosťou, než by zodpovedalo aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti týchto pasív, ak je banka schopná preukázať opodstatnenosť takýchto presunov.

§ 8

Scenáre pre riadenie likvidity a overovanie správnosti predpokladov

(1) Predpoklady vývoja objemu a štruktúry (ďalej len „predpoklady vývoja“) súvahových aktív a pasív, podsúvahových položiek a ostatné predpoklady sa určujú pre základný scenár a alternatívne scenáre.

- (2) Na účely tohto opatrenia sa rozumie
- a) základným scenárom scenár vyjadrujúci bankou očakávaný vývoj podmienok súvisiacich s likviditou,
 - b) alternatívnym scenárom scenár odlišný od základného scenára.

- (3) Predpoklady vývoja aktív pre scenáre zahŕňajú najmä
- a) odhad objemu splatných aktív, ktoré banka plánuje a je schopná obnoviť,
 - b) odhad nárastu alebo poklesu objemovo najvýznamnejších aktív,
 - c) členenie jednotlivých aktív z hľadiska ich likvidnosti.

- (4) Predpoklady vývoja pasív pre základný scenár zahŕňajú najmä
- a) odhad vývoja objemu pasív vrátane vymedzenia obvyklej úrovne obnovenia splatných pasív,
 - b) odhad priemernej splatnosti vkladov splatných na požiadanie.

- (5) Predpoklady vývoja pasív pre alternatívne scenáre zahŕňajú najmä odhad
- a) objemu bankou očakávaných finančných zdrojov, ktoré bude mať banka k dispozícii za každých podmienok,
 - b) možnosti zvýšenia objemu finančných zdrojov, ktoré bude mať banka k dispozícii za každých podmienok,
 - c) objemu bankou očakávaných finančných zdrojov, ktoré banka môže stratiť v prípade neštandardných podmienok,
 - d) objemu záložných finančných zdrojov, ktoré má banka k dispozícii a za akých podmienok.

(6) Predpoklady vývoja podsúvahových položiek pre scenáre zahŕňajú najmä preverenie úbytku peňažných prostriedkov vyplývajúceho z úverových príslušov, záruk, akreditívov, pevných termínových obchodov a opcí.

(7) Pri zostavovaní predpokladov scenárov sa v banke zohľadnia tiež potreby spojené s jej obchodnými aktivitami a aktivitami jej klientov, ktoré môžu mať dopad na stav likvidity banky, najmä platobný styk, vyrovnanie obchodov a korešpondenčné bankovníctvo.

(8) Správnosť predpokladov scenárov sa v banke pravidelne preveruje s ohľadom na zmeny podmienok vo vnútri banky alebo mimo banky. V prípade zmeny predpokladov scenárov sa scenáre zodpovedajúcim spôsobom upravujú.

§ 9

Riadenie likvidity v jednotlivých menách

(1) Na účely riadenia likvidity v jednotlivých menách sa v banke určujú pre jednotlivé hlavné meny ukazovatele, ktoré sa pri riadení rizika v hlavnej mene sledujú a pre niektoré z týchto ukazovateľov sa určujú tiež limity slúžiace na obmedzenie rizika likvidity v hlavnej mene.

(2) Pri určovaní limitov podľa odseku 1 sa v banke zohľadní jej finančná situácia, typ, zložitosť a objem obchodov, ktoré vykonáva a podmienky v prípade mimoriadnych okolností.

(3) Ak banka financuje aktíva držané v jednej mene pasívami držanými v inej mene, analyzujú sa trhové podmienky, ktoré môžu ovplyvniť jej prístup na devízový trh, možné podmienky zámenny jednej meny na inú pri rôznych situáciách a ďalšie podmienky, ktoré môžu ovplyvniť jej prístup k zdrojom v požadovanej mene.

§ 10

Riadenie prístupu na trh

- (1) Na účely stabilizácie a diverzifikácie finančných zdrojov sa v banke
- a) vytvorí a udržiavajú pravidelné kontakty s klientmi a inými obchodnými partnermi, ktorí sú pre banku významní z pohľadu likvidity,
 - b) pravidelne preveruje miera spoľahlivosti jednotlivých finančných zdrojov,

c) sleduje vývoj rôznych možností financovania.

(2) Na účely predaja aktív banky včas a za primerané ceny sa v banke sleduje a udržuje možnosť prístupu na trh.

§ 11 Pohotovostný plán

(1) Zásady pre riešenie mimoriadnych okolností uvedené v pohotovostnom pláne upravujú najmä

- a) zabezpečenie včasného toku presných informácií v banke,
- b) jasné vymedzenie právomocí a zodpovedností v banke,
- c) možné spôsoby ovplyvnenia vývoja aktív a pasív,
- d) spôsob komunikácie s veriteľmi, inými klientmi, obchodnými partnermi a verejnosťou.

(2) Postupy zabezpečujúce prístup k záložným finančným zdrojom uvedené v pohotovostnom pláne upravujú najmä

- a) podmienky, za ktorých má banka prístup k týmto zdrojom a ich objem,
- b) riešenie situácie, kedy banka nebude mať prístup k záložným finančným zdrojom.

(3) Banka pravidelne aktualizuje pohotovostný plán s ohľadom na meniace sa podmienky vo vnútri banky alebo mimo banky.

§ 12 Vnútorý kontrolný systém

(1) Vnútorý kontrolný systém riadenia rizika likvidity je neoddeliteľnou súčasťou celkového vnútorného kontrolného systému banky a zahŕňa najmä

- a) zodpovedajúce kontrolné prostredie, najmä
 1. kontrolné aktivity a mechanizmy vykonávané vedením banky,
 2. kontrolnú činnosť vykonávanú vedúcimi zamestnancami na nižších stupňoch riadenia,
 3. kontrolnú činnosť vykonávanú zamestnancami ako súčasť ich povinností a zodpovedností,
- b) pravidelné a nezávislé overenie systému riadenia likvidity útvarom vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky a vyhodnotenie účinnosti systému kontroly.

(2) Vnútorý kontrolný systém riadenia rizika likvidity má v prípade zistenia nedostatkov zabezpečovať

- a) prijatie a dodržanie zodpovedajúcich opatrení na nápravu,
- b) včasné vykonanie nevyhnutných úprav systému a
- c) informovanie vedúcich zamestnancov banky zodpovedných za riadenie likvidity o zistených nedostatkoch.

§ 13 Ukazovatele likvidity

(1) Ukazovateľom likvidity sa ustanovuje ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív.

(2) Ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív je pomer súčtu stálych aktív a nelikvidných aktív k vybraným položkám pasív.

(3) Stálymi aktívami sú

- a) podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom,
- b) podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom,
- c) hmotný majetok,
- d) nehmotný majetok,
- e) hmotný majetok a nehmotný majetok vedený na účtoch obstarania.

(4) Nelikvidnými aktívami sú

- a) pohľadávky, s splatením ktorých je dlžník v omeškaní dlhšie ako 30 dní,
- b) akcie, dočasné listy a podielové listy, ktoré nie sú stálymi aktívami a nie sú kótované na regulovanom trhu,
- c) družstevné podielnícké listy, ktoré nie sú stálymi aktívami.

(5) Vybranými položkami pasív je súčet pripočítateľných položiek podľa odseku 6 znížený o súčet odpočítateľných položiek podľa odseku 7.

(6) Pripočítateľnými položkami sú

- a) splatené základné imanie,
- b) emisné ážio,
- c) rezervný fond³⁾ ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení okrem tých fondov, ktoré majú povahu záväzku,
- d) ostatné kapitálové fondy, okrem rozdielu z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene,
- e) nerozdelený zisk minulých rokov.

(7) Odpočítateľnými položkami sú

- a) neuhradená strata z minulých rokov,
- b) výsledok hospodárenia v schvaľovaní, ak je ním strata,
- c) strata bežného účtovného obdobia,
- d) vlastné akcie banky v ich účtovnej hodnote, ktoré banka nadobudla,
- e) časť predpokladanej straty z majetku banky, o ktorú nebolo upravené jeho ocenenie a časť predpokladanej straty z podsúvahových položiek banky, na ktorú neboli vytvorené rezervy.

(8) Stále aktíva a nelikvidné aktíva sa do výpočtu ukazovateľa stálych a nelikvidných aktív zahŕňajú v čistej účtovnej hodnote.

(9) Ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív sa ustanovuje vo výške najviac 1.

(10) Na pobočku zahraničnej banky sa nevzťahujú ustanovenia odsekov 1 až 9.

³⁾ § 67 Obchodného zákonníka.

§ 14 Hlásenia o likvidite

- (1) Národnej banke Slovenska sa predkladajú
- a) „Hlásenie o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív“, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 1,
 - b) „Hlásenie o odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív“, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 2.

(2) Hlásenia podľa odseku 1 sa vypracúvajú mesačne, podľa stavu aktuálnej zostatkovej doby splatnosti aktív a pasív a podľa odhadovanej doby splatnosti aktív a pasív v základnom scenári k poslednému dňu príslušného mesiaca kalendárneho roka. Vysvetlivky na vyplňanie hlásení sú uvedené v prílohe č. 3.

(3) Hlásenia podľa odseku 1 sa predkladajú v listinnej podobe a v elektronickej podobe v aplikačnom programovom systéme „STATUS-Zber, spracovanie a uchovávanie údajov z komerčných bánk“, dodanom Národnou bankou Slovenska takto:

- a) hlásenia podľa odseku 1 za mesiac január až november príslušného kalendárneho roka sa predkladajú do 22. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca,
- b) hlásenia podľa odseku 1 za mesiac december príslušného kalendárneho roka zostavené podľa predbežných údajov k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka sa predkladajú do 26. januára nasledujúceho kalendárneho roka,
- c) hlásenie podľa odseku 1 písm. a) zostavené z údajov ročnej účtovnej závierky predchádzajúceho kalendárneho roka sa predkladá do 31. marca nasledujúceho kalendárneho roka.

Prechodné a záverečné ustanovenia

§ 15

Rezervy neuvedené v osobitnom predpise⁴⁾ vytvorené pred 1. januárom 2004 na krytie úverového rizika alebo trhového rizika sa zahrnú do výpočtu vybraných položiek pasív podľa § 13 ako pripočítateľná položka, a to vo výške vedenej v účtovníctve banky.

§ 16

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. júla 2002 č. 2/2002 o likvidite bánk a likvidite pobočiek zahraničných bánk a s tým súvisiacich pravidlách ich bezpečnej prevádzky a o hláseniach (oznámenie č. 475/2002 Z. z.) v znení opatrenia z 29. júla 2003 č. 4/2003 (oznámenie č. 339/2003 Z. z.).

⁴⁾ § 13 ods. 2 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 7/2002 o zatriedňovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach (oznámenie č. 696/2002 Z. z.) v znení opatrenia č. 1/2004 (oznámenie č. 33/2004 Z. z.).

§ 17

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. januára 2004, s výnimkou § 5, ktorý nadobúda účinnosť 1. júla 2004.

Marián Jusko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor metodiky riadenia rizík
Mgr. Slavka Eley +421 2 5787 2845, slavka.eley@nbs.sk
Mgr. Juraj Lörinc +421 2 5787 2852, juraj.lorinc@nbs.sk

VZOR

Príloha č. 1 k opatreniu č. 3/2004

HLÁSENIE O AKTUÁLNEJ ZOSTATKOVEJ DOBE SPLATNOSTI AKTÍV A PASÍV

Názov banky (pobočky zahraničnej banky)
Kód banky (pobočky zahraničnej banky)

ku dňu:

Ukazovateľ	Č.r.	splatnosť do 7 dni vrátane	splatnosť od 7 dni do 1 mes. vrátane	splatnosť od 1 do 3 mes. vrátane	splatnosť od 3 do 6 mes. vrátane	splatnosť od 6 do 9 mes. vrátane	splatnosť od 9 do 12 mes. vrátane	splatnosť od 12 do 24 mes. vrátane	splatnosť od 24 do 60 mes. vrátane	splatnosť viac ako 60 mesiacov	nešpecifikované položky	Celkom (stl.1 až stl.10)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV												
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	1											
pokladničné hodnoty	2											
účty centrálnych bánk a šekové poštové účty	3											
účty ostatných bánk	4											
účty klientov	5											
príjmy budúcich období	6											
štátne pokladničné poukážky	7											
štátne dlhopisy	8											
pokl. poukážky a dlhopisy centrálnych bánk	9											
ostatné dlhové cenné papiere	10											
ostatné cenné papiere na predaj a obchodovanie	11											
cenné papiere so zriadeným záložným právom	12											
ostatné finančné investície	13											
hmotný a nehmotný investičný majetok	14											
ostatné aktíva	15											
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	16											
účty centrálnych bánk a šekové poštové účty	17											
účty ostatných bánk	18											
účty klientov	19											
vydané krátkodobé cenné papiere	20											
výdavky budúcich období	21											
dotácie a podobné zdroje	22											
emisía dlhopisov	23											
rezervy a vlastné imanie	24											
ostatné pasíva	25											
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.1-r.16)	26											0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	27											0
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za SKK	28											
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za CZK	29											
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za USD	30											
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za EUR	31											

Stále aktíva banky	58	
Nelikvidné aktíva banky	59	
Vybrané položky pasív	60	
UKAZOVÁTEĽ STÁLÝCH AKTÍV A NELIKVIDNÝCH AKTÍV BANKY NA DVE DESATINNÉ MIESTA (r. 58 + r. 59) / r. 60	61	

Odtlačok pečiatky, dátum a podpis dvoch členov štatutárneho orgánu
alebo podpis vedúceho pobočky zahraničnej banky

Vyhotovil:

Telefón:

VZOR

Príloha č. 2 k opatreniu č. 3/2004

HLÁSENIE O ODHADOVANEJ DOBE SPLATNOSTI AKTÍV A PASÍV

Názov banky (pobočky zahraničnej banky)
 Kód banky (pobočky zahraničnej banky)

ku dňu:

Ukazovateľ	Č.r.	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 7 dní do 1 mes. vrátane	splatnosť od 1 do 3 mes. vrátane	splatnosť od 3 do 6 mes. vrátane	splatnosť od 6 do 9 mes. vrátane	splatnosť od 9 do 12 mes. vrátane	splatnosť od 12 do 24 mes. vrátane	splatnosť od 24 do 60 mes. vrátane	splatnosť viac ako 60 mesiacov	nešpecifikované položky	Celkom (stl.1 až stl.10)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV												
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	1											
pokladničné hodnoty	2											
účty centrálnych bánk a šekové poštové účty	3											
účty ostatných bánk	4											
účty klientov	5											
príjmy budúcich období	6											
štátne pokladničné poukážky	7											
štátne dlhopisy	8											
pokl. poukážky a dlhopisy centrálnych bánk	9											
ostatné dlhové cenné papiere	10											
ostatné cenné papiere na predaj a obchodovanie	11											
cenné papiere so zriadeným záložným právom	12											
ostatné finančné investície	13											
hmotný a nehmotný investičný majetok	14											
ostatné aktíva	15											
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	16											
účty centrálnych bánk a šekové poštové účty	17											
účty ostatných bánk	18											
účty klientov	19											
vydané krátkodobé cenné papiere	20											
výdavky budúcich období	21											
dotácie a podobné zdroje	22											
emisia dlhopisov	23											
rezervy a vlastné imanie	24											
ostatné pasíva	25											
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.1-r.16)	26											0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	27										0	
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za SKK	28											
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za CZK	29											
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za USD	30											
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za EUR	31											

Ukazovateľ	Č.r.	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 7 dní do 1 mes. vrátane	splatnosť od 1 do 3 mes. vrátane	splatnosť od 3 do 6 mes. vrátane	splatnosť od 6 do 9 mes. vrátane	splatnosť od 9 do 12 mes. vrátane	splatnosť od 12 do 24 mes. vrátane	splatnosť od 24 do 60 mes. vrátane	splatnosť viac ako 60 mesiacov	nešpecifikované položky	Celkom (stl.1 až stl.10)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Časť II. - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PODSÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV												
SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	32											
prísľuby na prijatie úveru od bánk	33											
z toho neodvolateľné	34											
ostatné záväzky zo záruk voči bankám	35											
z toho kolaterály prijaté v REPO obchodoch	36											
ostatné záväzky zo záruk voči klientom	37											
z toho kolaterály prijaté v REPO obchodoch	38											
prijaté záruky z akreditívov	39											
pohľadávky z pohotových operácií	40											
pohľadávky z termínových operácií	41											
SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	42											
prísľuby na poskytnutie úveru bankám	43											
z toho neodvolateľné	44											
prísľuby na poskytnutie úveru klientom	45											
z toho neodvolateľné	46											
ostatné pohľadávky zo záruk voči bankám	47											
ostatné pohľadávky zo záruk voči klientom	48											
poskytnuté záruky z akreditívov	49											
záväzky z pohotových operácií	50											
záväzky z termínových operácií	51											
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.32-r.42)	52											
KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	53											
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za SKK	54											
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za CZK	55											
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za USD	56											
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za EUR	57											

Odtlačok pečiatky, dátum a podpis dvoch členov štatutárneho orgánu
alebo podpis vedúceho pobočky zahraničnej banky

Vyhotovil:

Telefón:

Vysvetlivky na vyplňanie
Hlásenia o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív
a
Hlásenia o odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív

1. Použité skratky a ich význam
 - r. - riadok
 - ÚS - účtová skupina
 - NBS - Národná banka Slovenska
 - ŠPP - štátne pokladničné poukážky
 - ŠD - štátne dlhopisy
 - PP - pokladničné poukážky
 - CP - cenné papiere
2. Údaje v hlásení sa uvádzajú v tisícoch slovenských korún.
3. V jednotlivých stĺpcoch Hlásenia o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív a Hlásenia o odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív sú položky uvedené v čistej hodnote, t.j. po zohľadnení oprávok a opravných položiek.
4. Väčšina riadkov výkazov je tvorená agregátmi zo súvahy s jednoznačným významom. Obsah riadkov týkajúcich sa cenných papierov:
 - r. 7** - objem ŠPP, na ktoré nie je zriadené záložné právo.
 - r. 8** - objem ŠD, na ktoré nie je zriadené záložné právo.
 - r. 9** - objem PP a dlhopisov emitovaných centrálnymi bankami, na ktoré nie je zriadené záložné právo.
 - r. 10** - objem tých dlhových CP, ktoré nepatria do r. 7-9, a na ktoré nie je zriadené záložné právo.
 - r. 11** - objem CP určených na predaj a na obchodovanie, ktoré nepatria do r. 7-10 a na ktoré nie je zriadené záložné právo.
 - r. 12** - objem CP, na ktoré je zriadené záložné právo.
 - r. 13** - objem podielových CP a vkladov v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim a podstatným vplyvom, na ktoré nie je zriadené záložné právoObsah riadku týkajúceho sa rezerv a vlastného imania banky:
 - r. 24** - rezervy, fondy tvorené zo zisku, základné imanie, kapitálové fondy, hospodársky výsledok minulých rokov, uzávierkové účty a hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní.
5. Stĺpec 10 hlásenia obsahuje hodnoty tých aktív a pasív, ktorých časová splatnosť nie je špecifikovaná, nemajú splatnosť, alebo ak ich členenie z hľadiska aktuálnej zostatkovej doby splatnosti nie je možné. Stĺpec 10 obsahuje aj nerozdelený zisk z minulých rokov alebo neuhradenú stratu z minulých rokov. Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní, ktorý je ziskom, sa v období od 1. januára do 31. marca vrátane vykáže v stĺpci 4 a v období od 1. apríla do 30. júna vrátane v stĺpci 3. Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní, ktorý je stratou, sa uvedie v stĺpci 10.

6. Cenné papiere, na ktoré je zriadené záložné právo sa vykazujú podľa doby splatnosti záväzku banky, ktorý zabezpečujú.
7. Medzi jednotlivými riadkami hlásení platia pre všetky stĺpce tieto väzby:
 - r. 1 = r. 2 + 3 + 4 + . . . + 15
 - r. 16 = r. 17 + 18 + 19 + . . . + 25
 - r. 32 = r. 33 + 35 + 37 + 39 + 40 + 41
 - r. 42 = r. 43 + 45 + 47 + 48 + 49 + 50 + 51
8. Kumulatívne čisté pozície na r. 27 a r. 53 sa vypočítajú ako súčet hodnôt zo všetkých predchádzajúcich stĺpcov vrátane vyplňovaného stĺpca v predchádzajúcom riadku, t.j. r. 26 a r. 52. Napríklad kumulatívna čistá súvahová pozícia v stĺpci 4 sa vypočíta ako súčet hodnôt v r. 26 v stĺpcoch 1 až 4.
9. Splátky štandardných pohľadávok a štandardných pohľadávok s výhradou podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 7/2002 o zatriedňovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach v znení opatrenia č. 1/2004 sa rozpisujú podľa doby splatnosti v prípade, že nie sú v omeškaní. Splátky štandardných pohľadávok a štandardných pohľadávok s výhradou, ktoré sú v omeškaní, sú obsiahnuté v stĺpci 10. Neštandardné, pochybné a stratové pohľadávky sú v Hlásení o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív obsiahnuté v stĺpci 10, v Hlásení o odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív podľa adekvátne podloženého odhadu banky môžu byť uvedené i v iných stĺpcoch.
10. Z termínových operácií v podsúvahe sa uvedú iba tie, u ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, t.j. pri ich vyrovnaní sa skutočne dodáva podkladový nástroj a nejde len o finančné vyrovnanie bez dodania podkladového nástroja.
11. Diskonty, vyjadrujúce mieru trhového rizika súvisiaceho s rýchlym odpredajom aktív, ktoré banka použije pri zaraďovaní aktív do pásiem s kratšou splatnosťou, spôsobia, že zvyšná časť hodnoty aktíva sa premení na stratu banky v súvahe ako súčasť účtu ziskov a strát tak, aby súvahová časť Hlásenia o odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív ostala vybilancovaná.
12. Riadky 60 a 61 sa nevyplňajú pobočkou zahraničnej banky v Hlásení o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív.

4**OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
zo 16. januára 2004****o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk**

Národná banka Slovenska podľa § 30 ods. 5, § 33 ods. 3, § 39 ods. 13, § 42 ods. 2 a § 47 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 603/2003 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**PRVÁ ČASŤ
ZÁKLADNÉ USTANOVENIA****§ 1****Predmet úpravy**

Toto opatrenie upravuje

- a) čo sa rozumie aktívami, pozíciami, úverovými, trhovými a inými rizikami,
- b) čo tvorí vlastné zdroje financovania (ďalej len „vlastné zdroje“) banky a vlastné zdroje konsolidovaného celku a subkonsolidovaného celku,
- c) spôsob výpočtu vlastných zdrojov banky a vlastných zdrojov konsolidovaného celku a subkonsolidovaného celku,
- d) spôsob a metódy výpočtu rizikovo vážených aktív banky a rizikovo vážených aktív konsolidovaného celku a subkonsolidovaného celku, ako aj lehoty, počas ktorých sa uplatňujú jednotlivé metódy výpočtu,
- e) spôsob úpravy aktív a iných pozícií a koeficienty na ich úpravu v bankách a v pobočkách zahraničných bánk (ďalej len „pobočka“),
- f) spôsob, postup a organizáciu riadenia rizík, požiadavky, ktoré musia spĺňať vlastné modely na výpočet rizík v banke, v pobočke a v konsolidovanom celku a subkonsolidovanom celku, ako aj spôsob a lehoty skúšania a preskúšavania vlastných modelov na výpočet rizík,
- g) čo sa rozumie aktívami a pasívami v cudzích menách,
- h) podrobnosti o obchodnej knihe a jej vedení, čo sa rozumie pozíciami v obchodnej knihe, podrobnosti o finančných nástrojoch, čo sa rozumie trhovými cenami, v ktorých prípadoch sa použijú iné ceny ako trhové, a čo sa nimi rozumie,
- i) obsah, formu, členenie, termíny, spôsob, postup a miesto predkladania hlásení banky, pobočky, banky kontrolujúcej konsolidovaný celok alebo subkonsolidovaný celok a finančnej inštitúcie (§ 6 ods. 13 zákona) kontrolujúcej konsolidovaný alebo subkonsolidovaný celok.

§ 2

Vymedzenie základných pojmov

Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) aktívom
 1. hodnota jednotlivej súčasti majetku banky ocenená podľa osobitného predpisu,¹⁾
 2. hodnota podsúvahovej položky, ktorá je
 - 2a. pohľadávkou, ktorej vznik je viazaný na splnenie odkladacej podmienky,
 - 2b. budúcou pohľadávkou, ktorá vznikne na základe platných dohôd,
- b) zabezpečením pohľadávky záväzok tretej osoby, že bude na vyzvanie veriteľa plniť za dlžníka, ak dlžník nebude plniť svoj záväzok podľa zmluvy, alebo určená vec alebo určené právo, ktorým alebo z výťažku ktorého bude pohľadávka uspokojená, ak nebude plniť svoj záväzok dlžník podľa zmluvy, ak
 1. zabezpečenie je určené písomnou zmluvou alebo písomným vyhlásením ručiteľa o uspokojení pohľadávky, ich obsah je jednoznačný a je z neho jasné, ktoré pohľadávky, do akej výšky a za akých podmienok sú zabezpečené,
 2. zmluva alebo vyhlásenie ručiteľa o uspokojení pohľadávky neobsahujú ustanovenia o možnosti odstúpiť od nich,
 3. uspokojenie pohľadávky banky nie je viazané na podmienku, ktorej splnenie nezávisí výlučne od banky,
 4. zabezpečenie poskytla osoba, ktorá nie je osobou s osobitným vzťahom k banke, s výnimkou banky v štáte zóny A,
 5. zabezpečením je záložné právo, o ktorom sa vedie evidencia, záložné právo je zapísané v príslušnom registri²⁾ ako jediné s výnimkou, ak iné záložné právo je zapísané podľa osobitného predpisu,³⁾ alebo ak je záložných práv zapísaných viac, žiadne z nich nepatrí inej osobe, alebo pri záložnom práve na listinné cenné papiere nepodliehajúce evidencii, ak sú tieto cenné papiere uložené v banke, ktorej patrí zabezpečená pohľadávka,
 6. zabezpečením je vklad v banke alebo v zahraničnej banke a dohodnuté podmienky vylučujú, aby ich majitelia žiadali vyplatenie zložených finančných prostriedkov pred uplynutím dohodnutej doby ich splatnosti,
- c) podriadeným dlhom záväzok banky na vrátenie peňažných prostriedkov na základe zmluvy, ktorá obsahuje záväzok podriadenosti (ďalej len „zmluva o podriadenom dlhu“),
- d) podriadenu pohľadávkou právo veriteľa na peňažné plnenie na základe zmluvy, podľa ktorej, ak je dlžník v úpadku alebo sa zrušuje likvidáciou, bude táto pohľadávka uspokojená až po uspokojení pohľadávok ostatných veriteľov a jej uspokojenie nie je žiadnym spôsobom zabezpečené,

¹⁾ Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení zákona č. 562/2003 Z. z.

²⁾ Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 162/1995 Z. z. o katastri nehnuteľností a o zápise vlastníckych a iných práv k nehnuteľnostiam (katastrálny zákon) v znení neskorších predpisov, § 151e Občianskeho zákonníka v znení zákona č. 526/2002 Z. z.

³⁾ Napríklad § 15 ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov.

- e) podkladovým nástrojom finančný nástroj (§ 39 ods. 3 zákona), alebo komodita, na ktoré sa vzťahuje alebo od ktorých je odvodený derivát,⁴⁾
- f) dlhovým cenným papierom cenný papier, ktorý predstavuje záväzok jeho emitenta na vrátenie poskytnutých peňažných prostriedkov, napríklad dlhopis, alebo s ktorým je spojený záväzok na vyplatenie zložených peňažných prostriedkov, napríklad vkladový list, alebo s ktorým je spojený záväzok emitenta alebo osoby ním označenej na zaplatenie, napríklad zmenka, ak s nimi možno obchodovať na sekundárnom finančnom trhu,
- g) komoditou hmotný predmet alebo ovládateľná energia, ku ktorým sú práva vyjadrené v cenných papieroch, najmä výrobok, elektrická energia a nerastná surovina vrátane drahých kovov s výnimkou zlata, s ktorými sa obchoduje alebo môže obchodovať na sekundárnom trhu s komoditami,
- h) drahým kovom zlato, striebro, platina a paládium,
- i) štátom zóny A členský štát Európskej únie, členský štát Organizácie pre ekonomickú spoluprácu a rozvoj alebo štát, ktorý uzatvoril osobitnú zmluvu o úvere s Medzinárodným menovým fondom v súlade s jeho Všeobecnými dohodami o úverovaní; štátom zóny A nie je ten štát, ktorý v období bezprostredne predchádzajúcich piatich rokov zmenil rozvrh splátok svojho vonkajšieho dlhu, za účelom dosiahnutia výhodnejších podmienok pri splácaní dlhu,
- j) štátom zóny B štát, ktorý nie je štátom zóny A podľa písmena i),
- k) európskym spoločenstvom
 1. Európske hospodárske spoločenstvo (The European Economic Community),
 2. Európske spoločenstvo pre atómovú energiu (The European Atomic Energy Community),
- l) medzinárodnou rozvojovou bankou
 1. Medzinárodná banka pre obnovu a rozvoj (International Bank for Reconstruction and Development),
 2. Medzinárodné finančné združenie (International Finance Corporation),
 3. Európska banka pre obnovu a rozvoj (European Bank for Reconstruction and Development),
 4. Európsky investičný fond (European Investment Fund),
 5. Konsolidačný fond Rady Európy (Council of Europe Resettlement Fund),
 6. Medziamerická rozvojová banka (Inter-American Development Bank),
 7. Medziamerické investičné združenie (Inter-American Investment Corporation),
 8. Ázijská rozvojová banka (Asian Development Bank),
 9. Africká rozvojová banka (African Development Bank),
 10. Nordická investičná banka (Nordic Investment Bank),
 11. Karibská rozvojová banka (Caribbean Development Bank),

⁴⁾ § 8 písm. d) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

§ 17 ods. 1 až 4 opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

12. Rozvojová banka Rady Európy (Council of Europe Development Bank),
- m) opciou právo zmluvnej strany odobrať alebo dodať predmet opcie a povinnosť druhej zmluvnej strany, ak o to požiada zmluvná strana, dodať alebo odobrať predmet opcie za cenu dohodnutú pri uzavretí obchodu (realizačná cena), pričom doba, ktorá uplynie od uzavretia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako dva dni,
 - n) pevným termínovým obchodom obchod, ktorého plnenie je dohodnuté najskôr na tretí deň odo dňa jeho uzavretia, pričom je pre obe zmluvné strany záväzný, najmä swapy, futures a forwardy,
 - o) futures obchod na regulovanom alebo na inom organizovanom verejnom trhu, pri ktorom sa zmluvná strana zaväzuje dodať alebo odobrať na určenom mieste počas určeného mesiaca v budúcnosti za vopred dohodnutú cenu, vybranú zo štandardizovanej ponuky tohto trhu, štandardizované množstvo finančného nástroja, alebo komodity; zmluvná strana sa zároveň zaväzuje zaplatiť organizátorovi tohto trhu počiatočnú maržu, a ak je to potrebné, spláca organizátorovi tohto trhu variačnú maržu,
 - p) forwardom obchod, pri ktorom sa zmluvná strana zaväzuje dodať alebo odobrať v dohodnutý deň za cenu dohodnutú pri uzatvorení obchodu dohodnuté množstvo finančného nástroja alebo komodity (forward s dodaním) alebo zaplatiť určenú sumu peňažných prostriedkov (forward bez dodania), ktorá je rozdielom medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a trhovou cenou podkladového nástroja,
 - r) swapom obchod, pri ktorom sa zmluvná strana zaväzuje zameniť v dohodnutý deň za cenu dohodnutú pri uzatvorení obchodu dohodnuté množstvo finančného nástroja alebo komodity za iný finančný nástroj alebo inú komoditu,
 - s) spotovým obchodom obchod, pri ktorom sa platba za predmet obchodu a jeho dodanie realizuje do dvoch pracovných dní,
 - t) warrantom cenný papier, ktorý jeho majiteľovi dáva právo upísať alebo kúpiť určitý majetok za dohodnutú cenu kedykoľvek pred uplynutím doby jeho splatnosti, alebo v deň uplynutia jeho splatnosti; táto kúpa môže byť vyrovnaná doručením príslušného majetku alebo vyrovnaním v hotovosti,
 - u) deltou opcie veľkosť zmeny ceny opcie vyvolanej jednotkovou zmenou ceny podkladového nástroja pre príslušnú opciu,
 - v) delta ekvivalentom súčin hodnoty podkladového nástroja pre príslušnú opciu a absolútnej hodnoty delty tejto opcie,
 - w) trhovou cenou finančného nástroja alebo komodity hodnota finančného nástroja alebo komodity dosiahnutá na regulovanom trhu a určená postupom podľa § 13,
 - x) teoretickou cenou finančného nástroja kvalifikovaný odhad ceny finančného nástroja určený postupom podľa § 10 a 13,
 - y) úverovým rizikom riziko strát v dôsledku možného, aj čiastočného neuspokojenia pohľadávky,
 - z) trhovým rizikom riziko strát v dôsledku možnej zmeny trhových cien majetkových hodnôt, ktoré banka v rámci výkonu svojich činností predáva alebo obstaráva,
 - aa) fondom tvoreným z rozdelenia zisku po zdanení, ktorý má povahu záväzku fond, ktorého tvorbu ukladá alebo umožňuje zákon alebo sa na jeho tvorbu banka zaviazala dohodou a je zaviazaná použiť ho nie vo svoj prospech, ale v prospech osoby určenej

- zákonom alebo v dohode, napríklad sociálny fond tvorený podľa osobitného predpisu,⁵⁾ fondy dôchodkového pripoistenia tvorené podľa kolektívnej zmluvy,
- ab) predpokladanou stratou z pohľadávky tá časť pohľadávky, o ktorej sa dá odôvodnene predpokladať, že nebude splatená,
- ac) úverovou váhou podiel hodnoty podsúvahovej položky, ktorá podlieha úverovému riziku, za predpokladu, že sa táto podsúvahová položka stane majetkom,
- ad) regulovaným trhom burza cenných papierov, zahraničná burza cenných papierov alebo iný zahraničný regulovaný trh,⁶⁾
- ae) uznaným zahraničným obchodníkom s cennými papiermi zahraničný obchodník s cennými papiermi, ktorý nemá sídlo v členskom štáte Európskej únie alebo v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a na ktorého sa v zahraničí vzťahuje povinnosť pri svojej činnosti dodržiavať pravidlá aspoň v rozsahu ustanovenom osobitným predpisom⁷⁾.

DRUHÁ ČASŤ VLASTNÉ ZDROJE BANKY

§ 3

Výpočet vlastných zdrojov banky

- (1) Vlastné zdroje banky tvoria
- a) základné vlastné zdroje banky (§ 4) a dodatkové vlastné zdroje banky (§ 5), ktorých súčet sa znižuje o hodnotu odpočítateľných položiek podľa § 6,
- b) doplnkové vlastné zdroje banky (§ 7).

- (2) Vlastné zdroje banky podľa odseku 1 písm. a) sú určené na krytie
- a) úverového rizika z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe (§ 9),
- b) rizík z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe (§ 12) a iných rizík (§ 24).

(3) Z vlastných zdrojov banky podľa odseku 1 písm. a) je určená na krytie rizík podľa § 12 a 24 najviac tá ich časť, ktorá prevýši hodnotu 8 % rizikovo vážených aktív z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe.

(4) Doplnkové vlastné zdroje banky sú určené len na krytie rizík podľa § 12 a 24.

§ 4

Základné vlastné zdroje banky

(1) Základné vlastné zdroje banky sú rozdielom položiek vytvárajúcich ich hodnotu (odsek 2) a položiek znižujúcich ich hodnotu (odsek 3).

⁵⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 152/1994 Z. z. o sociálnom fonde a o zmene a doplnení zákona č. 286/1992 Zb. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov.

⁶⁾ § 2 ods. 14 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov.

⁷⁾ § 71 a 74 zákona č. 566/2001 Z. z.

(2) Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov banky sú

- a) splatené základné imanie,
- b) emisné ážio,
- c) rezervný fond⁸⁾ a ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení okrem tých fondov, ktoré majú povahu záväzku,
- d) ostatné kapitálové fondy, okrem rozdielu z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene,
- e) nerozdelený zisk minulých rokov.

(3) Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov banky sú

- a) neuhradená strata z minulých rokov,
- b) výsledok hospodárenia v schvaľovaní, ak je ním strata,
- c) strata bežného účtovného obdobia,
- d) vlastné akcie banky v ich účtovnej hodnote, ktoré banka nadobudla,
- e) časť predpokladanej straty z majetku banky, o ktorú nebolo upravené jeho ocenenie a časť predpokladanej straty z podsúvahových položiek banky, na ktorú neboli vytvorené rezervy,
- f) prostriedky vynaložené na zriadenie účtovnej jednotky,
- g) dobré meno, ak je jeho zostatok aktívny,
- h) čistá účtovná hodnota programového vybavenia,
- i) hrubá účtovná hodnota vkladu do základného imania akcionára banky, ktorý má podiel na jej základnom imaní 5 % alebo viac, najviac do výšky emisného kurzu akcií banky, ktoré sú v jeho vlastníctve, znížená o pomernú časť položky k tomuto vkladu, ktorá vyjadruje riziká, straty a znehodnotenia.

§ 5

Dodatkové vlastné zdroje banky

(1) Dodatkové vlastné zdroje banky tvoria podriadené dlhy, ktorých zostatková doba splatnosti je dlhšia ako jeden rok, ak

- a) sa právom Slovenskej republiky riadia v písomnej zmluve o podriadenom dlhu ustanovenia
 1. o záväzku podriadenosti,
 2. o možnosti meniť alebo doplniť ustanovenie o záväzku podriadenosti, alebo od neho odstúpiť,
 3. o možnosti odstúpiť od zmluvy o podriadenom dlhu,
 4. upravujúce možnosť započítania podriadeného dlhu s pohľadávkami dlžníka,
 5. o možnosti zabezpečenia podriadeného dlhu,
 6. o možnosti pristúpiť k podriadenému dlhu dlžníka alebo ho prevziať,
 7. o zániku zmluvy o podriadenom dlhu,
 8. o možnosti meniť čas splatnosti zmluvy o podriadenom dlhu,
- b) zmluva o podriadenom dlhu je uzavretá na dobu určitú,
- c) podriadený dlh nemá podobu cenného papiera,
- d) veriteľ na základe zmluvy o podriadenom dlhu poskytol banke peňažné prostriedky
 1. najmenej na päť rokov,

⁸⁾ § 67 Obchodného zákonníka.

2. v celej dohodnutej hodnote,
3. s dohodnutým začiatkom splácania po uplynutí najmenej piatich rokov od ich poskytnutia banke,
4. bez možnosti žiadať ich predčasné splatenie.

(2) Podriadené dlhy podľa odseku 1 tvoria dodatkové vlastné zdroje banky vo výške

- a) 100 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako päť rokov,
- b) 80 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako štyri roky ale nepresahuje päť rokov,
- c) 60 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako tri roky ale nepresahuje štyri roky,
- d) 40 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako dva roky ale nepresahuje tri roky,
- e) 20 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako jeden rok, ale nepresahuje dva roky.

(3) Postupné znižovanie výšky hodnôt podriadených dlhov podľa odseku 2 sa nepoužije, ak je písomne zmluvne dohodnuté, že ani istinu podriadeného dlhu ani úroky z neho nie je dlžník povinný splácať v dohodnutých termínoch, ak by zaplatenie týchto splátok znamenalo zníženie primeranosti vlastných zdrojov dlžníka pod 8 %.

(4) Podriadené dlhy podľa odseku 1 tvoria dodatkové vlastné zdroje banky najviac do polovice hodnoty jej základných vlastných zdrojov podľa § 4.

(5) Dodatkové vlastné zdroje banky sú súčasťou vlastných zdrojov banky najviac do hodnoty jej základných vlastných zdrojov podľa § 4.

(6) Dodatkové vlastné zdroje banky použité na krytie úverového rizika z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe sú súčasťou vlastných zdrojov najviac do hodnoty jej základných vlastných zdrojov použitých na krytie úverového rizika z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe.

§ 6

(1) Súčet základných vlastných zdrojov banky podľa § 4 a dodatkových vlastných zdrojov banky podľa § 5 sa znižuje o

a) čistú účtovnú hodnotu

1. celého vkladu banky do základného imania inej banky alebo finančnej inštitúcie podľa § 6 ods. 13 zákona, ktorý je väčší ako 10 % základného imania tejto inej banky alebo finančnej inštitúcie a
2. podriadených pohľadávok banky voči tejto inej banke alebo finančnej inštitúcie, ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov tejto inej banky alebo finančnej inštitúcie,

b) súčet čistých účtovných hodnôt

1. vkladov banky do základného imania iných bánk alebo finančných inštitúcií, ktoré nie sú vyššie ako 10 % základného imania týchto iných bánk alebo finančných inštitúcií a

2. podriadených pohľadávok banky voči iným bankám alebo finančným inštitúciám neuvedeným v písmene a), ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov týchto iných bánk alebo finančných inštitúcií.

(2) Postup podľa odseku 1 písm. b) sa použije len, ak je súčet vypočítaný podľa odseku 1 písm. b) väčší ako 10 % súčtu základných vlastných zdrojov banky a dodatkových vlastných zdrojov banky.

§ 7

Doplňkové vlastné zdroje banky

(1) Doplňkové vlastné zdroje banky tvoria

- a) podriadené dlhy podľa § 5 ods. 1, ktoré podľa § 5 ods. 4 nie sú súčasťou dodatkových vlastných zdrojov banky,
- b) podriadené dlhy neuvedené v písmene a), ak
 1. sa právom Slovenskej republiky riadia v písomnej zmluve o podriadenom dlhu ustanovenia
 - 1a. o záväzku podriadenosti,
 - 1b. o možnosti meniť alebo doplniť ustanovenie o záväzku podriadenosti, alebo od neho odstúpiť,
 - 1c. o možnosti odstúpiť od zmluvy o podriadenom dlhu,
 - 1d. upravujúce možnosť započítania podriadeného dlhu s pohľadávkami dlžníka,
 - 1e. o možnosti zabezpečenia podriadeného dlhu,
 - 1f. o možnosti pristúpiť k podriadenému dlhu dlžníka alebo ho prevziať,
 - 1g. o zániku zmluvy o podriadenom dlhu,
 - 1h. o možnosti meniť čas splatnosti zmluvy o podriadenom dlhu,
 2. zmluva o podriadenom dlhu je uzavretá na dobu určitú,
 3. odriadený dlh nemá podobu cenného papiera,
 4. veriteľ na základe zmluvy o podriadenom dlhu poskytol banke peňažné prostriedky
 - 4a. na dobu dlhšiu ako tri roky,
 - 4b. v celej dohodnutej hodnote,
 - 4c. s dohodnutým začiatkom splácania podriadeného dlhu po uplynutí najmenej troch rokov od ich poskytnutia banke,
 - 4d. bez možnosti žiadať ich predčasné splatenie,
 5. je zmluvne dohodnuté, že ani istinu podriadeného dlhu ani úroky z neho nie je dlžník povinný splácať v dohodnutých termínoch, ak by zaplatenie týchto splátok znamenalo zníženie primeranosti vlastných zdrojov dlžníka pod 8 %.

(2) Doplňkové vlastné zdroje banky sa môžu do vlastných zdrojov zahrnúť najviac vo výške jeden a pol násobku hodnoty základných vlastných zdrojov banky použitých na krytie rizík podľa § 12 a 24, zníženého o hodnotu dodatkových vlastných zdrojov banky použitých na krytie týchto rizík.

§ 8

(1) Ku dňu, ku ktorému sa nezostavuje účtovná závierka, sa vlastné zdroje banky vypočítajú tak, že

- a) zložky jej vlastných zdrojov, ktorých ocenenie sa podľa osobitného predpisu¹⁾ upravuje o riziká a straty, sa zahrnú do výpočtu vlastných zdrojov v ocenení upravenom o tieto riziká a straty zistené ku dňu vykazovania,
- b) zložky jej vlastných zdrojov, ktoré sa podľa osobitného predpisu¹⁾ odpisujú, sa zahrnú do výpočtu vlastných zdrojov v ocenení zníženom o súčet odpisov za minulé účtovné obdobia a pomernej časti ročného odpisu, pripadajúcej na uplynulé kalendárne mesiace bežného účtovného obdobia.

(2) Pri výpočte vlastných zdrojov banky podľa odseku 1 sa vychádza z predpokladaných strát zistených ku dňu vykazovania.

TRETIA ČASŤ RIZIKOVO VÁŽENÉ AKTÍVA Z POHLĎÁVOK ZAZNAMENANÝCH V BANKOVEJ KNIHE

Výpočet rizikovo vážených aktív z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe

§ 9

(1) Rizikovo vážené aktíva z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe banky a pobočky sa vypočítajú ako súčet čistých hodnôt majetku zaznamenaných v bankovej knihe a hodnôt úverových ekvivalentov podsúvahových položiek z bankovej knihy, vážených rizikovou váhou podľa stupňa úverového rizika v nich obsiahnutých, uvedenou v odseku 2.

(2) Rizikovou váhou

- a) 0 sa vážia
 1. pokladničné hodnoty,
 2. pohľadávky voči štátom zóny A, centrálnym bankám štátov zóny A alebo Európskym spoločenstvám,
 3. pohľadávky zaručené štátmi zóny A, centrálnymi bankami štátov zóny A alebo Európskymi spoločenstvami,
 4. pohľadávky voči štátom zóna B alebo centrálnym bankám štátov zóny B, ak sú to pohľadávky v mene tohto štátu,
 5. pohľadávky zaručené štátmi zóny B alebo centrálnymi bankami štátov zóny B, ak sú to pohľadávky v mene spoločnej pre tento štát a pre štát, v ktorom má sídlo dlžník,
 6. pohľadávky zabezpečené vkladmi zloženými v banke alebo v pobočke, ktorej patria takto zabezpečené pohľadávky,

7. pohľadávky zabezpečené cennými papiermi emitovanými vládami štátov zóny A, centrálnymi bankami štátov zóny A alebo európskymi spoločenstvami,
 8. pohľadávky zo zúčtovania so Sociálnou poisťovňou, so zdravotnými poisťovňami a s Ústredím práce, sociálnych vecí a rodiny,
 9. položky majetku, ktoré znižujú hodnotu vlastných zdrojov banky,
 10. reálne hodnoty derivátov,
- b) 0,20 sa vážia
1. pohľadávky voči Európskej investičnej banke,
 2. pohľadávky voči medzinárodným rozvojovým bankám,
 3. pohľadávky zaručené Európskou investičnou bankou, medzinárodnými rozvojovými bankami alebo bankami so sídlom v štáte zóny A,
 4. pohľadávky voči územným celkom štátov zóny A, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu,
 5. pohľadávky zabezpečené cennými papiermi emitovanými územnými celkami štátov zóny A, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu,
 6. pohľadávky voči bankám so sídlom v štáte zóny A, s výnimkou podriadených pohľadávok a tých pohľadávok, ktoré by sa mohli stať súčasťou vlastných zdrojov týchto bánk, a to v rozsahu ustanovenom týmto opatrením,
 7. pohľadávky voči bankám so sídlom v štáte zóny B, s výnimkou podriadených pohľadávok a tých pohľadávok, ktoré by sa mohli stať súčasťou vlastných zdrojov týchto bánk, a to v rozsahu ustanovenom týmto opatrením, a ak ich zostatková doba splatnosti nie je dlhšia ako jeden rok,
 8. pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok a menej, zaručené bankami so sídlom v štáte zóny B,
 9. pohľadávky zabezpečené cennými papiermi emitovanými Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnými rozvojovými bankami,
 10. pohľadávky zabezpečené vkladmi v bankách so sídlom v štáte zóny A alebo vkladovými listami alebo im podobnými nástrojmi emitovanými týmito bankami,
 11. pohľadávky voči štátnym fondom⁹⁾ a nimi zaručené,
 12. peňažné prostriedky v procese inkasa,
- c) 0,50 sa vážia
1. pohľadávky voči samostatným územným samosprávnym a správnym celkom¹⁰⁾ v Slovenskej republike alebo v členskom štáte Európskej únie, alebo nimi zaručené,
 2. úvery zabezpečené záložným právom na nehnuteľnosť určenú na bývanie, ktorá je alebo bude dlžníkom obývaná,
 3. pohľadávky voči Exportno-importnej banke Slovenskej republiky alebo ňou zaručené,

⁹⁾ Zákon č. 553/2001 Z. z. o zrušení niektorých štátnych fondov, o niektorých opatreniach súvisiacich s ich zrušením a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 440/2002 Z. z.

¹⁰⁾ Zákon Slovenskej národnej rady č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.
Zákon č. 302/2001 Z. z. o samospráve vyšších územných celkov (zákon o samosprávnych krajoch) v znení zákona č. 445/2001 Z. z.

d) 1,00 sa vážia

1. pohľadávky voči štátom zóny B alebo centrálnym bankám štátov zóny B, ak nie sú pohľadávkami podľa písmena a),
2. pohľadávky voči územným celkom štátov zóny B, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu,
3. pohľadávky voči bankám štátov zóny B, ak ich zostatková splatnosť je dlhšia ako jeden rok,
4. hmotný majetok,
5. podiely na základnom imaní obchodných spoločností alebo družstiev, a majetkové podiely na iných právnických osobách,¹¹⁾
6. podriadené pohľadávky,
7. pohľadávky voči Fondu národného majetku Slovenskej republiky,
8. iné aktíva bánk, ktoré neznižujú hodnotu vlastných zdrojov banky, a ktoré nie sú uvedené v písmenách a) až c) a v prvom až siedmom bode.

(3) Úverové ekvivalenty podsúvahových položiek sa vážia rizikovými váhami podľa odseku 2 v závislosti od toho, voči komu alebo v akej mene alebo ako zabezpečenú pohľadávku predstavuje príslušná podsúvahová položka.

(4) Úverové ekvivalenty podsúvahových položiek podľa § 10 ods. 1, ktoré nie sú pohľadávkami voči osobám uvedeným v odseku 2 písm. a) až c) a nie sú pohľadávkami podľa prvého až siedmeho bodu, sa vážia rizikovou váhou 0,50.

(5) Úverové ekvivalenty, ktoré sú pohľadávkami z nepeňažných plnení sa vážia rizikovou váhou podľa odseku 2, ktorou by sa vážili aktíva, ktoré sú predmetom týchto nepeňažných plnení, ak by banke alebo pobočke patrili.

(6) Ak je aktívum zabezpečené súčasne rôznymi druhmi zabezpečenia tak, že podľa odseku 2 je možné ho vážiť viacerými rizikovými váhami, váži sa tou rizikovou váhou, ktorá je z nich najnižšia.

(7) Ak aktívum nie je zabezpečené v plnej výške jeho čistej účtovnej hodnoty, jeho zabezpečená časť a jeho nezabezpečená časť sa môžu vážiť rôznou rizikovou váhou, ktorou by sa podľa odseku 2 vážili, ak by boli rôznymi aktívami.

(8) Ak je aktívum zabezpečené viacerými zabezpečeniami, z ktorých ani jedno nezabezpečuje aktívum v plnej výške jeho hodnoty, môžu sa jeho zabezpečené časti vážiť váhami v poradí od najnižšej z nich podľa odseku 2 ako keby boli rôznymi aktívami.

(9) Ak je pohľadávka zabezpečená na dobu kratšiu ako je jej lehota splatnosti, môže sa vážiť rizikovou váhou podľa odseku 2 len ak je splatná po častiach a len tá jej časť, ktorá je splatná počas doby, počas ktorej je pohľadávka zabezpečená.

¹¹⁾ § 20 Občianskeho zákonníka.

(10) Pohľadávka z plnenia záruky, ktorú banka alebo pobočka potvrdila, sa na účely váženia rizikovou váhou považuje za pohľadávku voči banke alebo pobočke, ktorá záruku vydala.

(11) Akcept zmenky sa na účely váženia rizikovou váhou považuje za pohľadávku voči vystaviteľovi zmenky, akcept zastretej zmenky sa na účely váženia rizikovou váhou považuje za pohľadávku voči remitentovi.

§ 10

- (1) Úverové ekvivalenty podsúvahových položiek, ktoré sú pohľadávkami
- a) z futures a opcií realizovaných na regulovaných trhoch, majú nulovú hodnotu,
 - b) z základných swapov, majú hodnotu rovnú kladnej teoretickej cene týchto derivátov,
 - c) z derivátov s viacnásobnou výmenou istiny, okrem menových derivátov, sa vypočítajú ako súčet kladnej teoretickej ceny týchto derivátov a súčinu menovitej hodnoty pohľadávky z týchto derivátov a príslušnej úverovej váhy uvedenej v prílohe č. 1 tabuľke č. 1, pričom úverová váha sa vynásobí počtom platieb, ktoré sa podľa zmluvy ešte majú uskutočniť,
 - d) z menových derivátov s viacnásobnou výmenou istiny, sa vypočítajú ako súčet kladnej teoretickej ceny týchto derivátov a súčinu menovitej hodnoty pohľadávky z týchto derivátov a príslušnej úverovej váhy uvedenej v prílohe č. 1 tabuľke č. 1, pričom úverová váha sa vynásobí počtom platieb s dohodnutou dobou splatnosti najmenej 15 kalendárnych dní, ktoré sa podľa zmluvy ešte majú uskutočniť,
 - e) z ostatných derivátov, okrem menových derivátov, ktorých dohodnutá doba splatnosti je kratšia ako 15 kalendárnych dní a okrem predaných opcií, sa vypočítajú ako súčet kladnej teoretickej ceny týchto derivátov a súčinu menovitej hodnoty pohľadávky z týchto derivátov a príslušnej úverovej váhy uvedenej v prílohe č. 1 tabuľke č. 1.

(2) Úverový ekvivalent podsúvahových položiek podľa odseku 1 sa môže vypočítať súhrnne za všetky deriváty uzavreté mimo regulovaného trhu s jedným obchodným partnerom, s ktorým má banka alebo pobočka uzavretú zmluvu o vzájomnom započítaní pohľadávok (ďalej len „zmluva o započítaní“) podľa odseku 3, ak táto zmluva bola predložená na posúdenie Národnej banke Slovenska spolu s právnym rozborom vypracovaným osobou, ktorá dlhodobo poskytuje právne služby v tejto oblasti, a týmto rozborom bolo potvrdené splnenie požiadaviek podľa odseku 3, a to ako suma

- a) súčtu všetkých teoretických cien príslušných derivátov, pričom jeho záporná hodnota sa pokladá za súčet s nulovou hodnotou, a
- b) hodnoty novej budúcej úverovej angažovanosti PCE_{red} pre všetky príslušné deriváty, určenej vzťahom

$$PCE_{red} = 0,4 \cdot PCE_{gross} + 0,6 \cdot NGR \cdot PCE_{gross},$$

kde

PCE_{gross} – súčet všetkých súčinov menovitých hodnôt pohľadávok a príslušných úverových váh, uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 1, príslušných derivátov,

NGR – pomer súčtu všetkých teoretických cien príslušných derivátov, pričom jeho záporná hodnota sa pokladá za súčet s nulovou hodnotou, k súčtu všetkých kladných teoretických cien príslušných derivátov.

(3) Zmluvou o započítaní sa na výpočet úverových ekvivalentov podľa odseku 2 rozumie zmluva,

- a) na základe ktorej vzniká jeden právny záväzok pokrývajúci všetky príslušné jednotlivé deriváty uzavreté s jedným obchodným partnerom mimo regulovaného trhu,
- b) na základe ktorej má banka alebo pobočka nárok prijať, alebo povinnosť zaplatiť, iba čistú hodnotu rovnú súčtu všetkých teoretických cien týchto derivátov, ak dôjde k platobnej neschopnosti, úpadku, likvidácii alebo inej podobnej udalosti obchodného partnera podľa písmena a),
- c) ktorá bola uzavretá na základe
 1. právneho poriadku štátu, v ktorom má obchodný partner sídlo, alebo právneho poriadku štátu, v ktorom obchodný partner podniká, ak je zahraničnou pobočkou svojho materského podniku,
 2. právneho poriadku štátu, ktorým sa príslušné deriváty riadia,
 3. právneho poriadku štátu, ktorým sa riadia ďalšie zmluvy alebo dohody potrebné na uskutočnenie vzájomného započítania pohľadávok,
- d) z ktorej je zrejmé, že na základe inej zmluvy nie je možné v prípade platobnej neschopnosti, úpadku, likvidácie alebo inej podobnej udalosti obchodného partnera podľa písmena a), zaplatiť iba časť čistej hodnoty podľa písmena b) alebo ju nezaplatiť.

(4) Úverové ekvivalenty podsúvahových položiek neuvedených v odseku 1, sa vypočítajú ako súčin menovitých hodnôt podsúvahových položiek a úverových váh uvedených v prílohe č.1 tabuľke č. 2.

(5) Teoretická cena derivátu, ktorý je pevným termínovým obchodom uzatváraným mimo regulovaného trhu, sa určuje modelom na výpočet súčasnej hodnoty očakávaných peňažných tokov, vytváraných týmto pevným termínovým obchodom. Výmenné kurzy cudzích mien, úrokové miery, trhové ceny finančných nástrojov alebo iné ceny nahradzujúce trhové ceny finančných nástrojov a ostatné parametre potrebné na výpočet takejto teoretickej ceny sa získavajú na príslušných finančných trhoch, alebo komoditných trhoch. Ak sú uvedené parametre potrebné na výpočet takejto teoretickej ceny nedostupné, môže sa použiť vlastný spôsob ich odhadu. Na odhady forwardových úrokových mier a forwardových výmenných kurzov cudzích mien sa použijú modely investičných príležitostí.

(6) Výpočet teoretickej ceny derivátu, ktorý je pevným termínovým obchodom podľa odseku 5, závisí od konštrukcie trhovej výnosovej krivky príslušnej meny k dátumu ocenenia pevného termínového obchodu. Na výpočet teoretickej ceny derivátu, ktorý je pevným termínovým obchodom so zostatkovou splatnosťou

- a) do jedného roka, sa použije trhovú výnosovú krivku zostrojenú z referenčných úrokových mier medzibankového peňažného trhu,
- b) dlhšou ako jeden rok, sa použije podľa dostupnosti
 1. trhovú výnosovú krivku zostrojenú z výnosov do splatnosti dlhových cenných papierov, ktoré nemajú kupón, alebo
 2. teoretickú výnosovú krivku odvodenú z trhovej výnosovej krivky zostrojenej z úrokových mier pre úrokové swapy, prípadne z výnosov do splatnosti referenčných dlhových cenných papierov, a to takým spôsobom, aby teoretická výnosová krivka zachovávala vlastnosti trhovej výnosovej krivky podľa prvého bodu.

(7) Teoretická cena derivátu, ktorý je opciou kúpenou mimo regulovaného trhu sa vypočíta Black – Scholesovým, binomiálnym alebo iným dostupným modelom na oceňovanie opcií.

(8) Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) výnosovou krivkou graf znázorňujúci výnosy do splatnosti finančných nástrojov v príslušnom obchodnom dni v závislosti od ich zostatkovej doby splatnosti, poskytujúci informácie o časovej štruktúre úrokových mier,
- b) referenčným dlhovým cenným papierom emisia štátneho dlhového cenného papiera zaradená do modulu tvorcov trhu a jeho výnosovej krivky.

ŠTVRTÁ ČASŤ

RIZIKOVO VÁŽENÉ AKTÍVA Z POZÍCIÍ ZAZNAMENANÝCH V OBCHODNEJ KNIHE

§ 11

Obchodná kniha

(1) Obchodná kniha je osobitnou evidenciou podľa § 39 ods. 1 zákona, v ktorej sa zaznamenávajú pozície uvedené v § 12 ods. 3 a § 24 ods. 3 tak, aby bolo možné identifikovať

- a) pozície vo finančných nástrojoch držaných na obchodovanie na vlastný účet,
- b) pozície vo finančných nástrojoch držaných na účel zabezpečenia iných obchodov na vlastný účet s finančnými nástrojmi v obchodnej knihe,
- c) pozície vo finančných nástrojoch vznikajúcich pri poskytovaní investičných služieb pre klienta,
- d) pozície z nevyrovnaných obchodov podľa písmena a),
- e) pozície zodpovedajúce repo obchodom a pôžičkám cenných papierov¹²⁾ z obchodnej knihy podľa písmen a) až c),
- f) pozície zodpovedajúce obráteným repo obchodom a výpožičkám cenných papierov¹²⁾ z obchodnej knihy podľa písmen a) až c),

¹²⁾ § 38 zákona č. 566/2001 Z. z.

g) ostatné pozície podľa § 39 ods. 1 písm. d) zákona.

(2) Pozície vyvolané obrátenými repo obchodmi a výpožičkami cenných papierov sú predmetom záznamu v obchodnej knihe, ak

- a) cenné papiere bankou alebo pobočkou prijaté v repo obchode a bankou alebo pobočkou vypožičané cenné papiere sú denne oceňované trhovou cenou, cenou určenou tvorcami trhu alebo teoretickou cenou,
- b) hodnota zabezpečenia je neustále prispôsobovaná zmenám cien cenných papierov bankou alebo pobočkou prijatých v repo obchode a zmenám cien bankou alebo pobočkou vypožičaných cenných papierov,
- c) zmluva o pôžičke cenného papiera zabezpečuje automatické a bezodkladné vzájomné započítanie pohľadávok banky alebo pobočky s pohľadávkami zmluvnej strany, v prípade jeho zlyhania, alebo
- d) ide o obrátený repo obchod alebo výpožičku cenného papiera bankou alebo pobočkou, ak zmluvná strana banky alebo pobočky je finančnou inštitúciou (§ 6 ods. 13 zákona), bankou alebo bankou so sídlom v štáte zóny A, uznaným zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, osobou oprávnenou vykonávať zúčtovanie a vyrovnanie burzových obchodov alebo burzou cenných papierov a tento obrátený repo obchod alebo výpožička nie je uzavretá za neobvyklých podmienok.

(3) Záznamy v obchodnej knihe sa usporadúvajú z vecného hľadiska na pozície z obchodov

- a) s úrokovými nástrojmi (§ 16),
- b) s akciovými nástrojmi (§ 22),
- c) s cudzími menami a zlatom,
- d) s komoditnými nástrojmi (§ 30).

(4) Pozície v obchodnej knihe sa zaznamenávajú samostatne bez ich vzájomného započítavania.

(5) Záznam v obchodnej knihe obsahuje

- a) názov obchodného partnera,
- b) dátum uzatvorenia obchodu,
- c) dátum vyrovnania obchodu,
- d) dátum splatnosti finančného nástroja,
- e) informáciu o použitých alebo dohodnutých úrokových mierach,
- f) informáciu o použitých alebo dohodnutých výmenných kurzoch cudzích mien,
- g) informáciu o druhu pozície podľa § 12 ods. 3 a § 24 ods. 3,
- h) informáciu o druhu pozície podľa odsekov 1 a 3,
- i) informáciu o množstve príslušného finančného nástroja a komodity a ich jednotkových cenách,
- j) informáciu o aktuálnej hodnote pozície,
- k) informáciu o druhu ceny použitej na precenenie pozície podľa § 13,
- l) dátum precenenia pozície.

(6) Záznam v obchodnej knihe môže okrem informácií uvedených v odseku 5 obsahovať iné informácie podľa typu obchodu.

(7) Na účely tohto opatrenia sa repo obchodom a obráteným repo obchodom rozumie zmluva

- a) o kúpe cenného papiera podľa osobitného predpisu¹³⁾ s dohodnutým záväzkom predávajúceho späť kúpiť cenný papier za vopred určenú cenu, a to vo vopred určený deň alebo na požiadanie zmluvnej strany; pre predávajúceho je to repo obchod a pre kupujúceho obrátený repo obchod,
- b) o úvere podľa osobitného predpisu¹⁴⁾ so zabezpečovacím prevodom cenných papierov podľa osobitného predpisu¹⁵⁾; prijatie úveru so zabezpečovacím prevodom cenných papierov je repo obchodom, poskytnutie úveru so zabezpečovacím prevodom práva je obráteným repo obchodom.

§ 12

Výpočet rizikovo vážených aktív z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe

(1) Rizikovo vážené aktíva z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe banky a pobočky sa vypočítajú ako súčin koeficientu 12,5 a súčtu hodnôt rizík z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe uvedených v odseku 2.

(2) Rizikami z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe na účely tohto opatrenia sú

- a) riziko vyrovnania obchodu,
- b) riziko obchodného partnera,
- c) úrokové riziko,
- d) akciové riziko.

(3) Na účely výpočtu rizikovo vážených aktív z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe sa rozumie

- a) dlhou pozíciou vo finančnom nástroji zaznamenanom v obchodnej knihe počet kusov finančného nástroja vynásobený jednotkovou trhovou cenou, cenou ponúknutou tvorcom trhu alebo teoretickou cenou príslušného finančného nástroja, v súvislosti s ktorými je banka alebo pobočka v postavení veriteľa alebo majiteľa,
- b) krátkou pozíciou vo finančnom nástroji zaznamenanom v obchodnej knihe počet kusov finančného nástroja vynásobený jednotkovou trhovou cenou, cenou ponúknutou tvorcom trhu alebo teoretickou cenou príslušného finančného nástroja, v súvislosti s ktorými je banka alebo pobočka v postavení dlžníka.

(4) Pozície podľa odseku 3 sú

- a) úrokovými pozíciami, ak ide o pozície v dlhovom cennom papieri,
- b) úrokovými pozíciami inými ako podľa písmena a), ak zmena trhových úrokových mier vyvoláva priamu zmenu jej reálnej hodnoty,
- c) akciovými pozíciami, ak ide o pozície v majetkovom cennom papieri.

¹³⁾ § 30 zákona č. 566/2001 Z. z.

¹⁴⁾ Napríklad § 497 až 507 Obchodného zákonníka.

¹⁵⁾ § 53 zákona č. 566/2001 Z. z.

(5) Riziká z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe sa môžu vypočítať, namiesto postupu podľa § 14 až 23, postupom podľa § 9 a 10, vážením pozícií obchodnej knihy rizikovou váhou, akoby boli položkami majetku zaznamenanými v bankovej knihe alebo úverovými ekvivalentmi podsúvahových položiek z bankovej knihy, ak

- a) obchody zaznamenané v obchodnej knihe nepresahujú 5 % celkových obchodov banky alebo pobočky a súčasne súčet absolútnych hodnôt pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe nie je vyšší ako 15 000 000 euro, alebo
- b) obchody zaznamenané v obchodnej knihe nepresahujú 6 % celkových obchodov banky alebo pobočky a súčasne súčet absolútnych hodnôt pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe nie je vyšší ako 20 000 000 euro.

(6) Na určenie, akú časť celkových obchodov banky alebo pobočky podľa odseku 5 písm. a) a b) tvoria obchody zaznamenané v obchodnej knihe, sa použije pomer súčtu dlhých pozícií obchodnej knihy ocenených podľa § 39 ods. 1 zákona k súčtu dlhých pozícií obchodnej knihy ocenených podľa § 39 ods. 1 zákona, jednotlivých položiek majetku bankovej knihy v účtovných hodnotách a podsúvahových položiek bankovej knihy, ktoré sú pohľadávkami a budúcimi pohľadávkami v účtovných hodnotách.

§ 13

Oceňovanie pozícií v obchodnej knihe

(1) Na účely výpočtu rizikovo vážených aktív z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe sa oceňujú

- a) dlhové cenné papiere zaznamenané v obchodnej knihe trhovou cenou, cenou ponúknutou tvorcom trhu alebo teoretickou cenou,
- b) úrokové pozície iné ako podľa písmena a) zaznamenané v obchodnej knihe teoretickou cenou,
- c) majetkové cenné papiere, zlato a komodity zaznamenané v obchodnej knihe trhovou cenou, cenou ponúknutou tvorcom trhu alebo evidenčnou hodnotou.

(2) Trhová cena dlhového cenného papiera sa určuje ako cena, za ktorú sa dlhový cenný papier, ktorý banka alebo pobočka drží na obchodovanie, poslednýkrát obchodoval na regulovanom trhu v deň jeho ocenenia. Ak sa táto cena nedá určiť, na jeho ocenenie sa použije cena, za ktorú sa príslušný dlhový cenný papier obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenenia, a ak táto cena nie je staršia ako desať obchodných dní. Ak je trhová cena dlhového cenného papiera staršia ako desať obchodných dní alebo sa táto cena nedá určiť dlhšie ako desať obchodných dní, dlhový cenný papier sa ocení cenou určenou tvorcom trhu. Ak neexistuje ani cena určená tvorcom trhu, na ocenenie dlhového cenného papiera sa použije teoretická cena podľa odseku 3.

(3) Teoretická cena dlhového cenného papiera sa určuje metódou výpočtu súčasnej hodnoty budúcich očakávaných platieb vytváraných dlhovými cennými papiermi, ktoré banka alebo pobočka drží na obchodovanie, diskontovaním výnosmi do splatnosti odvodenými z príslušnej trhovej výnosovej krivky. Táto trhová výnosová krivka sa zostaví z hodnôt výnosov do splatnosti pre referenčné dlhové cenné papiere pre rôzne zostatkové splatnosti, so zohľadnením rizikovosti emitenta príslušného dlhového cenného papiera.

Ostatné body tejto trhovej výnosovej krivky zodpovedajúce zostatkovým splatnostiam dlhových cenných papierov, ku ktorým neexistuje výnos do splatnosti sa určujú lineárnou interpoláciou alebo inou, presnejšou metódou interpolácie.

(4) Teoretická cena úrokovej pozície inej ako v dlhovom cennom papieri sa určuje metódou výpočtu súčasnej hodnoty diskontovaním spotovou referenčnou úrokovou mierou medzibankového peňažného trhu na príslušné obdobie splatnosti.

(5) Trhová cena majetkového cenného papiera, zlata a komodity sa určuje ako cena, za ktorú sa majetkový cenný papier, zlato alebo komodita, ktoré banka alebo pobočka drží na obchodovanie, poslednýkrát obchodovali na regulovanom trhu. Ak je táto cena staršia ako dvadsať obchodných dní alebo sa táto cena nedá určiť dlhšie ako dvadsať obchodných dní, majetkový cenný papier, zlato alebo komodita sa ocení cenou určenou tvorcom trhu. Ak je trhová cena majetkového cenného papiera, zlata alebo komodity staršia ako dvadsať obchodných dní alebo sa táto cena nedá určiť dlhšie ako dvadsať obchodných dní a neexistuje cena určená tvorcom trhu, cena tohto majetkového cenného papiera, jednotky hmotnosti zlata alebo komodity je rovná kladnej evidenčnej hodnote, ktorou je hodnota blízka nule.

(6) Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) tvorcom trhu člen burzy, ktorý uzatvoril s burzou písomnú dohodu o tvorbe trhu pre určitý cenný papier,
- b) cenou určenou tvorcami trhu
 1. cena ponúknutá na kúpu cenného papiera uvedená v module tvorcov trhu, pre aktíva,
 2. cena ponúknutá na predaj cenného papiera uvedená v module tvorcov trhu, pre pasíva.

§ 14

Riziko vyrovnania obchodu

(1) Rizikom vyrovnania obchodu sa rozumie pravdepodobnosť straty v dôsledku zmeny ceny úrokových nástrojov (§ 16), akciových nástrojov (§ 22), zlata, komodít a objemu peňažných prostriedkov v cudzej mene, v období medzi termínom ich dodania a termínom vyrovnania obchodov s týmito úrokovými nástrojmi, akciovými nástrojmi, zlatom, komoditami alebo peňažnými prostriedkami v cudzej mene, ak dohodnutý termín dodania nie je zhodný s termínom vyrovnania obchodu.

(2) Hodnota rizika vyrovnania obchodu sa vypočítava u predávajúceho, ak obchody s finančnými nástrojmi, s výnimkou repo obchodov a obrátených repo obchodov, pôžičiek a výpožičiek cenných papierov, neboli vyrovnané do štyroch pracovných dní po dodaní finančných nástrojov.

(3) Hodnota rizika vyrovnania obchodu sa vypočítava ako súčet cenových rozdielov nevyrovnaných obchodov vynásobených konverznými faktormi podľa odseku 4, ak by tieto rozdiely znamenali pre banku alebo pobočku stratu. Cenové rozdiely sa určujú ako rozdiel

medzi dohodnutou cenou vyrovnania a trhovou cenou, cenou určenou tvorcom trhu alebo teoretickou cenou finančných nástrojov platnou pre deň vykazovania.

- (4) Konverzný faktor na výpočet hodnoty rizika vyrovnania obchodu je
- 0,08, ak odo dňa, ku ktorému mal byť obchod vyrovnaný uplynulo 5 až 15 pracovných dní,
 - 0,50, ak odo dňa, ku ktorému mal byť obchod vyrovnaný uplynulo 16 až 30 pracovných dní,
 - 0,75, ak odo dňa, ku ktorému mal byť obchod vyrovnaný uplynulo 31 až 45 pracovných dní,
 - 1,00, ak odo dňa, ku ktorému mal byť obchod vyrovnaný uplynulo viac ako 45 pracovných dní.

§ 15

Riziko obchodného partnera

(1) Rizikom obchodného partnera sa rozumie pravdepodobnosť vzniku straty v dôsledku nesplnenia záväzku obchodným partnerom.

(2) Hodnota rizika obchodného partnera je súčtom hodnôt rizík vypočítaných za všetkých obchodných partnerov podľa odsekov 3 až 7.

(3) Hodnota rizika obchodného partnera pri zmluvách o kúpe cenného papiera alebo predaji cenného papiera sa vypočítava, ak banka alebo pobočka zaplatila za cenné papiere skôr, ako jej boli dodané obchodným partnerom, alebo ak banka alebo pobočka dodala cenné papiere skôr, ako jej obchodný partner za ne zaplatil. Hodnota takéhoto rizika sa vypočítava ako súhrn hodnôt zodpovedajúcich jednotlivým zmluvám o kúpe cenného papiera alebo predaji cenného papiera, vyjadrených ako súčin koeficientu 0,08, rizikovej váhy obchodného partnera podľa § 9 a trhovej ceny, ceny určenej tvorcom trhu alebo teoretickej ceny cenného papiera.

(4) Hodnota rizika obchodného partnera pre repo obchody a pôžičky cenných papierov sa vypočítava ako súhrn hodnôt zodpovedajúcich jednotlivým repo obchodom a pôžičkám cenných papierov, vyjadrených ako súčin

- koeficientu 0,08,
- príslušnej rizikovej váhy obchodného partnera podľa § 9 a
- kladného rozdielu
 - trhovej ceny, ceny určenej tvorcom trhu alebo teoretickej ceny poskytnutého cenného papiera a
 - hodnoty záväzku alebo trhovej ceny, ceny určenej tvorcom trhu alebo teoretickej ceny zabezpečenia.

(5) Hodnota rizika obchodného partnera pre obrátené repo obchody a výpožičky cenných papierov, sa vypočítava ako súhrn hodnôt zodpovedajúcich jednotlivým obráteným repo obchodom a výpožičkám cenných papierov, vyjadrených ako súčin

- koeficientu 0,08,
- príslušnej rizikovej váhy obchodného partnera podľa § 9 a

c) kladného rozdielu

1. hodnoty pohľadávky alebo trhovej ceny, ceny určenej tvorcom trhu alebo teoretickej ceny zabezpečenia a
2. trhovej ceny, ceny určenej tvorcom trhu alebo teoretickej ceny prijatého cenného papiera.

(6) Hodnota rizika obchodného partnera pre deriváty zaznamenané v obchodnej knihe sa vypočíta ako súčin koeficientu 0,08 a príslušných rizikovo vážených aktív. Tieto rizikovo vážené aktíva sa vypočítajú ako súčet súčinov úverových ekvivalentov podsúvahových položiek podľa § 10 ods. 1 alebo ods. 2 a príslušných rizikových váh podľa § 9. Ak je úverový ekvivalent podsúvahovej položky vypočítaný podľa § 10 ods. 2, do výpočtu rizika obchodného partnera sa zahrnie iba jeho časť, a to vo výške zodpovedajúcej pomeru súčtu hodnôt úverových ekvivalentov podsúvahových položiek, ktoré sú pohľadávkami voči príslušnému obchodnému partnerovi zaznamenanými v obchodnej knihe, vypočítaných podľa § 10 ods. 1, k súčtu hodnôt všetkých úverových ekvivalentov podsúvahových položiek, ktoré sú pohľadávkami voči príslušnému obchodnému partnerovi, vypočítaných podľa § 10 ods. 1.

(7) Hodnota rizika obchodného partnera pre pozície, ktoré majú povahu poplatkov, odplát (provízií), úrokov, dividend a marží platených organizátorovi trhu a organizátorom trhu, a ktoré nie sú predmetom výpočtu rizikovo vážených aktív z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe podľa § 14 a § 16 až 23 a majú priamy vzťah k iným pozíciám obchodnej knihy, sa vypočíta ako súčin koeficientu 0,08 a súčtu príslušných rizikovo vážených aktív. Tieto rizikovo vážené aktíva sa vypočítajú postupom podľa § 9 alebo podľa § 9 a 10.

Úrokové riziko

§ 16

(1) Hodnotou úrokového rizika je súčet hodnoty

- a) špecifického úrokového rizika za všetky meny,
- b) všeobecného úrokového rizika za všetky meny,
- c) úrokového rizika spojeného s úrokovými futures a úrokovými opciami, s ktorými sa obchoduje na regulovaných trhoch (ďalej len „burzové úrokové deriváty“), vypočítanej metódou marží.

(2) Úrokovými nástrojmi sa rozumejú

- a) dlhové cenné papiere,
- b) úrokové deriváty podľa prílohy č. 2,
- c) úrokové podkladové nástroje derivátov podľa prílohy č. 2.

(3) Úrokové nástroje, ktoré sú pevnými termínovými obchodmi predstavujú najmenej jednu úrokovú pozíciu podkladových nástrojov týchto obchodov.

(4) Úrokové nástroje, ktoré sú opciami alebo warrantmi, predstavujú najmenej jednu úrokovú pozíciu podkladových nástrojov týchto opcií alebo warrantov, vynásobenú príslušným delta koeficientom.

(5) Čisté úrokové pozície v dlhových cenných papieroch sa vypočítajú ako prebytok dlhých úrokových pozícií nad krátkymi úrokovými pozíciami v rovnakých dlhových cenných papieroch, alebo krátkych úrokových pozícií nad dlhými úrokovými pozíciami v rovnakých dlhových cenných papieroch.

(6) Rovnakými dlhovými cennými papiermi sa rozumejú tie dlhové cenné papiere, ktoré sú toho istého druhu, emitované tým istým emitentom, znejú na rovnakú menu a majú rovnakú referenčnú úrokovú mieru, rovnakú zostatkovú splatnosť a rovnaký časový rozvrh výplaty výnosov.

(7) Čisté úrokové pozície z derivátov sa vypočítajú ako prebytok dlhých úrokových pozícií nad krátkymi úrokovými pozíciami, alebo krátkych úrokových pozícií nad dlhými úrokovými pozíciami podľa odseku 2 písm. c), ak ide o

- a) rovnaký druh derivátu,
- b) rovnaký druh podkladového nástroja znejúceho na rovnakú menu,
- c) toho istého emitenta v prípade podkladového nástroja, ktorý je dlhovým cenným papierom,
- d) výšku referenčnej úrokovej miery, so vzájomnou odchýlkou najviac 15 bázičných bodov (bp), ak podkladovým nástrojom je úrokový nástroj s pohyblivou úrokovou mierou, pričom časové rozpätie medzi fixovaním pohyblivej úrokovej miery pre úrokové nástroje zahrnuté do dlhej pozície a pre úrokové nástroje, zahrnuté do krátkej pozície, môže byť najviac
 1. nula dní pri zostatkovej dobe splatnosti do jedného mesiaca vrátane,
 2. sedem dní pri zostatkovej dobe splatnosti od jedného mesiaca do jedného roka vrátane,
 3. 30 dní pri zostatkovej dobe splatnosti od jedného roka,
- e) výšku úrokovej miery, so vzájomnou odchýlkou najviac 15 bázičných bodov (bp), ak podkladovým nástrojom je úrokový nástroj s pevnou úrokovou mierou, pričom časové rozpätie medzi termínom splatnosti úrokových nástrojov zahrnutých do dlhej pozície a úrokových nástrojov zahrnutých do krátkej pozície, môže byť najviac
 1. nula dní pri zostatkovej dobe splatnosti do jedného mesiaca vrátane,
 2. sedem dní pri zostatkovej dobe splatnosti od jedného mesiaca do jedného roka vrátane,
 3. 30 dní pri zostatkovej dobe splatnosti od jedného roka.

(8) Čistej úrokovej pozícii z derivátov sa, na účely výpočtu rizikovo vážených aktív, priradí referenčná úroková miera východiskovej pozície, ktorá tvorí prebytok príslušnej čistej úrokovej pozície.

(9) Čisté úrokové pozície sa zoskupujú podľa jednotlivých mien a hodnota úrokového rizika sa počíta za každú menu samostatne. Všetky čisté úrokové pozície sa pred ich zoskupovaním prepočítavajú na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania.

§ 17

Špecifické úrokové riziko

(1) Špecifickým úrokovým rizikom sa rozumie riziko zmeny ceny úrokového nástroja zapríčinené činiteľmi týkajúcimi sa emitenta príslušného dlhového cenného papiera; pri derivátoch emitenta príslušného podkladového nástroja.

(2) Na účely výpočtu špecifického úrokového rizika sa rozumie

- a) vládnu položku taká pozícia v úrokovom nástroji, ktorá je položkou podľa § 9 ods. 2 písm. a) druhého až piateho bodu a siedmeho bodu,
- b) kvalifikovanou položkou taká pozícia v úrokovom nástroji, ktorá je položkou podľa § 9 ods. 2 písm. b).

(3) Na účely výpočtu špecifického úrokového rizika sa čisté úrokové pozície zaraďujú do tried podľa ich emitenta a zostatkových dôb splatností a potom sa vynásobia koeficientmi uvedenými v prílohe č. 1 tabuľke č. 3.

(4) Hodnota špecifického úrokového rizika je súčtom absolútnych hodnôt vypočítaných podľa odseku 3 za každú menu.

(5) Pozíciám dlhových cenných papierov vyplývajúcim z derivátov založených na nákupe alebo predaji týchto dlhových cenných papierov sa priradí koeficient podľa odseku 3. Ostatným úrokovým pozíciám úrokových nástrojov, ktoré sú derivátmi sa priradí nulový koeficient.

§ 18

Všeobecné úrokové riziko

(1) Všeobecným úrokovým rizikom sa rozumie riziko zmeny ceny úrokového nástroja v dôsledku zmien úrokových mier.

(2) Hodnota všeobecného úrokového rizika sa vypočítava

- a) metódou splatností,
- b) metódou durácií.

(3) Metóda zvolená podľa odseku 2 sa bude používať po dobu určenú vnútrobankovým predpisom, minimálne však po dobu jedného kalendárneho štvrťroka. Táto požiadavka sa nevzťahuje na výpočet hodnôt všeobecného úrokového rizika spojeného s burzovými úrokovými derivátmi vypočítaných metódou marží (§ 21).

§ 19

Metóda splatností na výpočet všeobecného úrokového rizika

(1) Hodnota všeobecného úrokového rizika sa vypočítava metódou splatností za každú menu tak, že sa

- a) čisté úrokové pozície zaraďujú do schémy splatností príslušnej meny, ktorá obsahuje 13 časových pásiem splatnosti pre finančné nástroje s referenčnou úrokovou mierou rovnou alebo vyššou ako 0,03 a 15 časových pásiem splatnosti pre finančné nástroje s referenčnou úrokovou mierou do 0,03 v troch zónach splatnosti, podľa prílohy č. 1 tabuľky č. 4,
- b) vynásobí každá čistá dlhá alebo čistá krátka úroková pozícia príslušným koeficientom podľa písmena a); vážená čistá dlhá alebo vážená čistá krátka úroková pozícia každého časového pásma splatnosti sa rovná súčtu súčinov čistých dlhých alebo čistých krátkych úrokových pozícií a príslušného koeficientu podľa písmena a) pre príslušné časové pásmo splatnosti,
- c) navzájom započítavajú dlhé a krátke vážené čisté úrokové pozície jednotlivých časových pásiem splatnosti; výsledkom je jedna krytá a jedna nekrytá krátka alebo dlhá úroková pozícia pre každé časové pásmo splatnosti,
- d) vypočítajú súčty všetkých dlhých a súčty všetkých krátkych nekrytých úrokových pozícií jednotlivých časových pásiem splatnosti osobitne v každej zóne splatnosti; takto vypočítané súčty sa navzájom započítavajú pre jednotlivé zóny splatnosti a výsledkom je jedna krytá úroková pozícia a jedna nekrytá dlhá alebo krátka úroková pozícia pre každú zo zón splatnosti,
- e) navzájom započítavajú nekryté úrokové pozície zón splatnosti 1 a 2, ak jedna z týchto pozícií je dlhá a druhá je krátka; výsledkom je krytá úroková pozícia pre zóny splatnosti 1 a 2 a nekrytá dlhá alebo krátka úroková pozícia zo zóny splatnosti 1 a 2; ak vznikla nekrytá úroková pozícia zóny splatnosti 1 a 2 vytvorená zónou 2, táto pozícia sa ďalej započítava s nekrytou úrokovou pozíciou zóny splatnosti 3, ak jedna z nich je dlhá a druhá krátka; výsledkom je krytá úroková pozícia trojice zón splatnosti 1, 2 a 3 a nekrytá dlhá alebo krátka úroková pozícia zo zóny splatnosti 1, 2 a 3,
- f) postup uvedený v písmene e) môže uskutočniť najskôr pre zóny splatnosti 2 a 3, a ak takto vznikne nekrytá dlhá alebo krátka úroková pozícia zóny splatnosti 2 a 3 vytvorená zónou 2, táto pozícia sa môže započítať s nekrytou úrokovou pozíciou zóny splatnosti 1, ak jedna z nich je dlhá a druhá krátka,
- g) navzájom započítavajú nekryté úrokové pozície z dvojice zón splatnosti 1 a 2 vytvorenej zónou 1 a zo zóny 3, alebo z dvojice zón 2 a 3 vytvorenej zónou 3 a zo zóny 1, ktoré ešte neboli započítané, ak jedna z týchto pozícií je dlhá a druhá je krátka; výsledkom je krytá úroková pozícia a nekrytá dlhá alebo krátka úroková pozícia,
- h) zistí zostatková nekrytá úroková pozícia súčtom všetkých nekrytých pozícií zo všetkých zón splatnosti, ktoré ešte neboli započítané postupom podľa písmen a) až g),
- i) vypočítajú hodnoty všeobecného úrokového rizika ako súčet týchto zložiek:
 1. 10 % súčtu krytých úrokových pozícií za každé časové pásmo splatnosti, zistených postupom podľa písmen a) až c),
 2. 30 % súčtu krytých úrokových pozícií zóny splatnosti 2 a 3, zistených postupom podľa písmen a) až d),
 3. 40 % súčtu
 - 3a. krytej úrokovej pozície zóny splatnosti 1, zistených postupom podľa písmen a) až d),
 - 3b. krytej úrokovej pozície dvojice zón splatnosti 1 a 2 alebo 2 a 3, zistených postupom podľa písmen a) až d) a e) alebo f),
 4. 150 % krytej úrokovej pozície dvojice zón splatnosti 1 a 3, zistených postupom podľa písmen a) až g),

5. 100 % zostatkovej nekrytej úrokovej pozície, zistených postupom podľa písmen a) až h).

(2) Krytou úrokovou pozíciou sa rozumie nižšia z hodnôt dlhej úrokovej pozície a krátkej úrokovej pozície, ktoré sa navzájom započítavajú.

(3) Nekrytou úrokovou pozíciou sa rozumie

- a) prebytok dlhej úrokovej pozície nad krátkou úrokovou pozíciou, ktoré sa navzájom započítavajú; táto nekrytá úroková pozícia je nekrytou dlhou úrokovou pozíciou,
b) prebytok krátkej úrokovej pozície nad dlhou úrokovou pozíciou, ktoré sa navzájom započítavajú; táto nekrytá úroková pozícia je nekrytou krátkou úrokovou pozíciou.

(4) Ak úrokový nástroj neobsahuje referenčnú úrokovú mieru, takáto pozícia sa zaraďuje do pásma s referenčnou úrokovou mierou do 0,03.

(5) Pri úrokových nástrojoch s pevnou úrokovou mierou sa čisté úrokové pozície zaraďujú do pásiem splatností na základe zostatkových dôb splatnosti. Pri úrokových nástrojoch s pohyblivou úrokovou mierou sa zaraďujú na základe obdobia do najbližšieho fixovania úrokovej miery.

§ 20

Metóda durácií na výpočet všeobecného úrokového rizika

(1) Hodnota všeobecného úrokového rizika sa môže vypočítavať metódou durácií za každú menu tak, že sa

- a) pre každú čistú úrokovú pozíciu vypočíta modifikovaná durácia vzťahom

$$MD = \frac{D}{(1+r)}, \text{ kde } D = \frac{\sum_{t=1}^T \frac{t \cdot C_t}{(1+r)^t}}{\sum_{t=1}^T \frac{C_t}{(1+r)^t}}, \text{ kde}$$

MD – modifikovaná durácia,

r – výnos do splatnosti,

C_t – peňažný tok v čase t,

T – zostatková splatnosť,

a modifikované durácie sa zaraďujú do schémy durácií príslušnej meny, ktorá obsahuje 15 duračných pásiem v troch duračných zónach, podľa prílohy č. 1 tabuľky č. 5,

- b) vynásobí každá čistá dlhá alebo čistá krátka úroková pozícia príslušnou predpokladanou zmenou úrokovej miery a modifikovanou duráciou podľa písmena a); vážená čistá dlhá alebo čistá krátka úroková pozícia každého duračného pásma sa rovná súčtu súčinov čistých dlhých alebo čistých krátkych úrokových pozícií a príslušných predpokladaných

- zmien úrokových mier a modifikovaných durácií podľa písmena a) pre príslušné duračné pásmo,
- c) vypočítajú hodnoty všeobecného úrokového rizika primerane postupom podľa § 19 ods. 1 písm. c) až i); na tento účel sa považuje časové pásmo splatnosti za duračné pásmo a zóna splatnosti za duračnú zónu.

(2) Pri úrokových nástrojoch s pevnou úrokovou mierou sa vypočítajú modifikované durácie na základe zostatkových dôb splatnosti. Pri úrokových nástrojoch s pohyblivou úrokovou mierou sa vypočítajú modifikované durácie na základe obdobia do najbližšieho fixovania úrokovej miery.

§ 21

Metóda marží na výpočet úrokového rizika

(1) Na výpočet úrokového rizika spojeného s burzovými úrokovými derivátmi sa môže použiť metóda marží, ak takto vypočítané hodnoty úrokového rizika sú najmenej rovné hodnotám úrokového rizika spojeného s týmito futures a opciami, ktoré by boli vypočítané metódami podľa § 16 až 20, alebo ktoré by boli vypočítané vlastným modelom podľa § 35 až 43.

(2) Hodnoty úrokového rizika spojeného s burzovými úrokovými derivátmi sú súčtom burzových marží zodpovedajúcim týmto futures a opciám.

(3) Ak sa na výpočet úrokového rizika spojeného s burzovými úrokovými derivátmi použije metóda marží, úrokové pozície z týchto futures alebo opcií sa nezaraďujú do výpočtu úrokového rizika metódami podľa § 16 až 20.

Akciové riziko

§ 22

- (1) Hodnotou akciového rizika je súčet
- hodnoty špecifického akciového rizika,
 - hodnoty všeobecného akciového rizika,
 - hodnoty akciového rizika spojeného s akciovými opciami a s akciovými futures, s ktorými sa obchoduje na regulovaných trhoch (ďalej len „burzové akciové deriváty“), vypočítanej metódou marží.

- (2) Na účely výpočtu akciového rizika sa akciovými nástrojmi rozumejú
- majetkové cenné papiere, najmä akcie, dočasné listy a podielové listy,
 - akciové deriváty podľa prílohy č. 2,
 - akciové podkladové nástroje derivátov podľa prílohy č. 2.

- (3) Akciové nástroje, ktoré sú
- pevnými termínovými obchodmi, predstavujú najmenej jednu akciovú pozíciu podkladových nástrojov týchto obchodov,

b) opciami alebo warrantmi, predstavujú najmenej jednu akciovú pozíciu podkladových nástrojov týchto opcií alebo warrantov, vynásobenú príslušným delta koeficientom.

(4) Dlhá alebo krátka pozícia

- a) z futures na akciový index sa posudzuje ako dlhá alebo krátka akciová pozícia z pomyselnej individuálnej akcie s trhovou cenou rovnou trhovej hodnote akciového indexu, ktorý je podkladovým nástrojom príslušnej futures,
- b) z opcie na futures na akciový index sa posudzuje ako dlhá alebo krátka akciová pozícia z futures na akciový index, ktorá je podkladovým nástrojom príslušnej opcie vynásobená príslušným delta koeficientom.

(5) Čisté akciové pozície v majetkových cenných papieroch sa vypočítajú ako prebytok dlhých akciových pozícií nad krátkymi akciovými pozíciami alebo prebytok krátkych akciových pozícií nad dlhými akciovými pozíciami majetkových cenných papierov, ktoré sú emitované tým istým emitentom a ktoré znejú na rovnakú menu.

(6) Čisté akciové pozície z derivátov sa vypočítajú ako prebytok dlhých akciových pozícií nad krátkymi akciovými pozíciami alebo prebytok krátkych akciových pozícií nad dlhými akciovými pozíciami podľa odseku 2 písm. c), ak ide

- a) o rovnaký druh derivátu s rovnakou zostatkovou splatnosťou,
- b) o rovnaký druh podkladového nástroja emitovaného tým istým emitentom a znejúceho na rovnakú menu.

(7) Celkovou hrubou akciovou pozíciou sa rozumie súčet sumy všetkých čistých dlhých akciových pozícií a sumy všetkých čistých krátkych akciových pozícií, prepočítaných na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania.

(8) Celkovou čistou akciovou pozíciou sa rozumie rozdiel sumy všetkých čistých dlhých akciových pozícií a sumy všetkých čistých krátkych akciových pozícií, prepočítaných na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania.

(9) Pozície v úrokových podkladových nástrojoch akciových derivátov podľa prílohy č. 2 sa zaraďujú do výpočtu všeobecného úrokového rizika.

(10) Pozície v podkladových nástrojoch akciových derivátov podľa prílohy č. 2, ktoré sú aktívami v cudzej mene alebo pasívami v cudzej mene, sa zaraďujú do výpočtu devízového rizika.

§ 23

Hodnota akciového rizika

(1) Špecifickým akciovým rizikom sa rozumie riziko zmeny ceny akciového nástroja zapríčinennej činiteľmi týkajúcimi sa emitenta príslušného finančného nástroja a pri derivátoch emitenta príslušného podkladového nástroja.

(2) Všeobecným akciovým rizikom sa rozumie riziko zmeny ceny akciového nástroja v dôsledku zmien cien majetkových cenných papierov, ktoré nesúvisia so žiadnymi špecifickými vlastnosťami jednotlivých majetkových cenných papierov, s ktorými sa obchoduje.

(3) Hodnota špecifického akciového rizika sa vypočíta ako súčin koeficientu 0,04 a hodnoty celkovej hrubej akciovej pozície.

(4) Hodnota všeobecného akciového rizika sa vypočíta ako súčin koeficientu 0,08 a absolútnej hodnoty celkovej čistej akciovej pozície.

(5) Hodnota akciového rizika spojeného s podielovými listami sa môže vypočítať ako súčin koeficientu 0,08 a hodnoty rizikovo vážených aktív určených podľa § 9.

(6) Na výpočet akciového rizika spojeného s burzovými akciovými derivátmi sa môže použiť metóda marží podľa odseku 7, ak takto vypočítaná hodnota akciového rizika je najmenej rovná hodnote akciového rizika spojeného s týmito opciami, ktorá by bola vypočítaná podľa odsekov 3 a 4, alebo ktorá by bola vypočítaná vlastným modelom podľa § 35 až 43.

(7) Hodnotou akciového rizika spojeného s burzovými akciovými derivátmi určenou metódou marží, je súčet burzových marží zodpovedajúcim týmto opciám alebo futures.

(8) Ak sa na výpočet akciového rizika spojeného s burzovými akciovými derivátmi použije metóda marží podľa odseku 7, akciové pozície z týchto opcií a futures sa nezaraďujú do výpočtu akciového rizika podľa odsekov 3 a 4 a úrokové pozície z týchto opcií a futures sa nezaraďujú do výpočtu úrokového rizika.

PIATA ČASŤ INÉ RIZIKOVO VÁŽENÉ AKTÍVA

§ 24 Výpočet iných rizikovo vážených aktív

(1) Iné rizikovo vážené aktíva banky a pobočky sa vypočítajú ako súčin koeficientu 12,5 a súčtu hodnôt iných rizík uvedených v odseku 2. Iné riziká podľa odseku 2 sa vypočítavajú z hodnôt aktív a pasív v cudzích menách, hodnoty pozície v zlate a z hodnôt pozícií v komoditách zaznamenaných v obchodnej knihe a bankovej knihe.

(2) Inými rizikami na účely tohto opatrenia sú

- a) devízové riziko,
- b) komoditné riziko.

(3) Na účely výpočtu iných rizikovo vážených aktív sa rozumie

- a) dlhou komoditnou pozíciou alebo dlhou pozíciou v zlate počet kusov komodity alebo počet jednotiek hmotnosti zlata vynásobený jednotkovou trhovou cenou, cenou

- ponúknutou tvorcom trhu alebo teoretickou cenou príslušnej komodity alebo zlata, v súvislosti s ktorou je banka alebo pobočka v postavení veriteľa alebo majiteľa,
- b) krátkou komoditnou pozíciou alebo krátkou pozíciou v zlate počet kusov komodity alebo počet jednotiek hmotnosti zlata vynásobený jednotkovou trhovou cenou, cenou ponúknutou tvorcom trhu alebo teoretickou cenou príslušnej komodity alebo zlata, v súvislosti s ktorou je banka alebo pobočka v postavení dlžníka,
- c) aktívom v cudzej mene súčet hodnôt
1. majetku v tejto mene, okrem podielových cenných papierov v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim alebo podstatným vplyvom,
 2. pohľadávok vyjadrených v tejto mene zo spotových obchodov s touto menou alebo zlatom,
 3. pohľadávok vyjadrených v tejto mene z pevných termínových obchodov s touto menou alebo zlatom,
 4. poskytnutých alebo potvrdených záruk za splnenie záväzkov na plnenie v tejto mene, ak je isté, že dôjde k tomuto plneniu,
 5. delta ekvivalentov pohľadávok vyjadrených v tejto mene z kúpených opcií na kúpu peňažných prostriedkov v tejto mene alebo zlata, alebo predaných opcií na predaj peňažných prostriedkov v tejto mene alebo zlata,
- d) pasívom v cudzej mene súčet hodnôt
1. záväzkov vyjadrených v tejto mene,
 2. rozdielu majetku a záväzkov vyjadreného v tejto mene,
 3. záväzkov vyjadrených v tejto mene zo spotových obchodov s touto menou alebo zlatom,
 4. záväzkov vyjadrených v tejto mene z pevných termínových obchodov s touto menou alebo zlatom,
 5. delta ekvivalentov záväzkov vyjadrených v tejto mene z kúpených opcií na predaj peňažných prostriedkov v tejto mene alebo zlata, alebo predaných opcií na kúpu peňažných prostriedkov v tejto mene alebo zlata.

Devízové riziko

§ 25

(1) Devízovým rizikom sa rozumie riziko straty zo zmeny prepočtu hodnôt aktív a pasív v cudzej mene a pozícií v zlate do inej meny v dôsledku zmien kurzov týchto mien.

(2) Aktíva a pasíva v cudzej mene, ktoré sa zaznamenávajú v obchodnej knihe, sa zaraďujú do výpočtu devízového rizika v hodnotách zaznamenaných v obchodnej knihe. Aktíva a pasíva v cudzej mene, ktoré sa zaznamenávajú v bankovej knihe, sa zaraďujú do výpočtu devízového rizika v účtovných hodnotách.

(3) Na účely výpočtu hodnoty devízového rizika sa rozumie

- a) súhrnnou devízovou pozíciou väčšie z čísiel vyjadrujúcich súčet všetkých dlhých devízových pozícií a čistej dlhej pozície v zlate alebo hodnoty súčtu všetkých krátkych devízových pozícií a čistej krátkej pozície v zlate, prepočítaných na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania,

- b) čistou pozíciou v zlate prebytok dlhej pozície v zlate nad krátkou pozíciou v zlate alebo prebytok krátkej pozície v zlate nad dlhou pozíciou v zlate,
- c) krytou pozíciou dvoch cudzích mien nižšia z hodnôt dlhej devízovej pozície v jednej cudzej mene a krátkej devízovej pozície v druhej cudzej mene, prepočítanej na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania,
- d) úzko korelovanými menami dvojica cudzích mien, pre ktorú platí, že strata vypočítaná denne na základe prepočtu hodnôt pozícií v týchto menách na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska, vyplývajúca zo vzájomného započítania pozícií v dvojici týchto mien v priebehu desiatich pracovných dní nasledujúcich vždy po každom pracovnom dni v období troch rokov predchádzajúcich deň, v ktorom sa táto strata vypočítava, a ktorá neprekročí 4 % z hodnoty príslušnej krytej pozície dvoch cudzích mien, vznikne najmenej v 99 % prípadov.

(4) Výpočet straty vyplývajúcej zo vzájomného započítavania pozícií v dvojici úzko korelovaných mien, je uvedený v prílohe č. 3.

§ 26

Spôsoby výpočtu devízového rizika

(1) Hodnota devízového rizika sa vypočíta z hodnôt aktív a pasív v cudzích menách a z pozície v zlate

- a) štandardnou metódou,
- b) metódou zohľadňujúcou korelácie mien,
- c) metódou marží pre menové opcie, s ktorými sa obchoduje na regulovaných trhoch (ďalej len „burzové menové opcie“).

(2) Ak sa na výpočet devízového rizika spojeného s burzovými menovými opciami použije metóda marží, aktíva v cudzej mene a pasíva v cudzej mene z týchto opcií sa nezaraďujú do výpočtu devízového rizika metódami podľa odseku 1 písm. a) a b) a úrokové pozície z týchto opcií sa nezaraďujú do výpočtu úrokového rizika.

§ 27

(1) Hodnota devízového rizika podľa § 26 ods. 1 písm. a) sa zahrnie do výpočtu primeranosti vlastných zdrojov banky, len ak hodnota súhrnnej devízovej pozície prekročí 2 % z hodnoty vlastných zdrojov podľa § 3 ods. 1 písm. a).

- (2) Veľkosť hodnoty devízového rizika podľa § 26 ods. 1 písm. a) sa vypočíta
- a) pred 1. januárom 2005 ako súčin koeficientu 0,08 a časti hodnoty súhrnnej devízovej pozície, ktorá prevyšuje 2 % z hodnoty vlastných zdrojov podľa § 3 ods. 1 písm. a),
 - b) od 1. januára 2005 ako súčin koeficientu 0,08 a hodnoty súhrnnej devízovej pozície.

§ 28

(1) Na účely výpočtu primeranosti vlastných zdrojov banky sa môže pred 1. januárom 2005 použiť metóda podľa § 26 ods. 1 písm. b), len ak

- a) sa preukáže existencia najmenej jednej dvojice úzko korelovaných mien podľa § 25 ods. 3 písm. d),
- b) hodnota devízového rizika vypočítaná metódou zohľadňujúcou korelácie mien je najmenej rovná 2 % súhrnnej devízovej pozície podľa § 25 ods. 3 písm. a),
- c) sa pri výpočte devízového rizika postupuje
 1. podľa § 25 ods. 3 písm. d) a ods. 4 alebo
 2. podľa § 25 ods. 3 písm. d), pričom spôsob výpočtu straty vyplývajúcej zo vzájomného započítavania pozícií v dvojici úzko korelovaných mien, vlastným modelom banky, sa upraví vnútrobankovým predpisom.

(2) Ak sa na výpočet devízového rizika použije metóda zohľadňujúca korelácie mien, táto metóda sa použije naposledy ku dňu, ktorý bezprostredne predchádza deň, ku ktorému nie je možné postupovať podľa odseku 1.

(3) Hodnota devízového rizika podľa § 26 ods. 1 písm. b) sa vypočíta ako súčet

- a) súčinu koeficientu 0,04 a hodnoty súčtu všetkých krytých pozícií dvojíc úzko korelovaných cudzích mien,
- b) súčinu koeficientu 0,08 a vyššej z hodnôt súčtu len dlhých devízových pozícií a čistej dlhej pozície v zlate alebo súčtu len krátkych devízových pozícií a čistej krátkej pozície v zlate prepočítaných na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania, znížených o hodnoty krytých pozícií dvojíc úzko korelovaných cudzích mien.

§ 29

Metóda marží na výpočet devízového rizika

(1) Na výpočet devízového rizika spojeného s burzovými menovými opciami sa môže použiť metóda marží, ak takto vypočítaná hodnota devízového rizika je najmenej rovná hodnote devízového rizika spojeného s týmito opciami, ktorá by bola vypočítaná metódami podľa § 26 ods. 1 písm. a) alebo b), alebo ktorá by bola vypočítaná vlastným modelom podľa § 35 až 43.

(2) Hodnota devízového rizika spojeného s burzovými menovými opciami je súčtom burzových marží zodpovedajúcim týmto opciám.

Komoditné riziko

§ 30

(1) Komoditným rizikom sa rozumie riziko zmeny ceny komoditného nástroja v dôsledku zmien cien komodít.

(2) Na účely výpočtu komoditného rizika sa komoditnými nástrojmi rozumejú

- a) komodity,
- b) komoditné deriváty podľa prílohy č. 2,
- c) komoditné podkladové nástroje derivátov podľa prílohy č. 2.

(3) Komoditné nástroje, ktoré sú

- a) pevnými termínovými obchodmi, predstavujú najmenej jednu komoditnú pozíciu podkladových nástrojov týchto obchodov,
- b) opciami alebo warrantmi, predstavujú najmenej jednu komoditnú pozíciu podkladových nástrojov týchto opcií alebo warrantov, vynásobenú príslušným delta koeficientom.

(4) Čistá komoditná pozícia v komodite sa vypočíta ako prebytok dlhej komoditnej pozície nad krátkou komoditnou pozíciou alebo ako prebytok krátkej komoditnej pozície nad dlhou komoditnou pozíciou komodít, ktoré

- a) sú identické alebo spĺňajú podmienky úplnej nahraditeľnosti,
- b) spĺňajú podmienku ich vzájomnej cenovej korelácie minimálne vo výške 0,9 za predchádzajúce obdobie minimálne jedného roka,
- c) znejú na rovnakú menu.

(5) Čistá komoditná pozícia z derivátov sa vypočíta ako prebytok dlhej komoditnej pozície nad krátkou komoditnou pozíciou alebo ako prebytok krátkej komoditnej pozície nad dlhou komoditnou pozíciou podľa odseku 2 písm. c) ak

- a) ide o rovnaký druh derivátu s rovnakou splatnosťou,
- b) pre komoditný podkladový nástroj platia podmienky podľa odseku 4.

(6) Hrubou komoditnou pozíciou sa rozumie súčet dlhej a krátkej pozície v tej istej komodite prepočítanej na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska, platným pre deň zisťovania.

(7) Čisté komoditné pozície a hrubé komoditné pozície sa zisťujú podľa jednotlivých komodít a hodnota komoditného rizika sa vypočíta za každú komoditu samostatne.

(8) Pozície v úrokových podkladových nástrojoch komoditných derivátov podľa prílohy č. 2 sa zaraďujú do výpočtu všeobecného úrokového rizika.

(9) Pozície v podkladových nástrojoch komoditných derivátov podľa prílohy č. 2, ktoré sú aktívami v cudzej mene alebo pasívami v cudzej mene, sa zaraďujú do výpočtu devízového rizika.

§ 31

Hodnota komoditného rizika

(1) Hodnota komoditného rizika sa vypočíta

- a) zjednodušenou metódou,
- b) metódou splatností,
- c) metódou marží pre komoditné futures a komoditné opcie, s ktorými sa obchoduje na regulovaných trhoch (ďalej len „burzové komoditné deriváty“).

(2) Metóda zvolená podľa odseku 1 písm. a) alebo b) sa používa po dobu určenú vnútrobankovým predpisom, minimálne však po dobu jedného kalendárneho štvrtého roka. Táto požiadavka sa nevzťahuje na výpočet hodnôt komoditného rizika spojeného s burzovými komoditnými derivátmi vypočítaných metódou marží (§ 34).

(3) Ak sa na výpočet komoditného rizika spojeného s burzovými komoditnými derivátmi použije metóda marží, komoditné pozície z týchto futures a opcií sa nezaraďujú do výpočtu komoditného rizika metódami podľa odseku 1 písm. a) alebo b) a úrokové pozície z týchto futures a opcií sa nezaraďujú do výpočtu úrokového rizika.

§ 32

Zjednodušená metóda na výpočet komoditného rizika

(1) Hodnota komoditného rizika určená zjednodušenou metódou je súčtom hodnôt komoditných rizík za jednotlivé komodity.

(2) Hodnota komoditného rizika pre každú jednotlivú komoditu sa vypočítava podľa § 31 ods. 1. písm. a) ako súčet

- a) 15 % čistej komoditnej pozície a
- b) 3 % hrubej komoditnej pozície.

§ 33

Metóda splatností na výpočet komoditného rizika

(1) Hodnota komoditného rizika určená metódou splatnosti je súčtom hodnôt komoditných rizík za jednotlivé komodity.

(2) Každá čistá komoditná pozícia sa zaraďuje do pásma splatnosti podľa prílohy č. 1 tabuľky č. 6. Čisté komoditné pozície z komodít (§ 30 ods. 4) sa zaraďujú do prvého pásma splatnosti.

(3) Pre každé pásmo splatnosti sa vypočítajú sumy čistých komoditných pozícií, ktoré sú dlhé, a sumy čistých komoditných pozícií, ktoré sú krátke.

(4) Pre každé pásmo splatnosti sa určia kryté a nekryté komoditné pozície. Krytou komoditnou pozíciou sa rozumie nižšia z hodnôt dlhej čistej komoditnej pozície a krátkej čistej komoditnej pozície, ktoré sa navzájom započítavajú. Nekrytou komoditnou pozíciou sa rozumie

- a) prebytok dlhej čistej komoditnej pozície nad krátkou čistou komoditnou pozíciou, ktoré sa navzájom započítavajú; táto nekrytá komoditná pozícia je nekrytou dlhou komoditnou pozíciou,
- b) prebytok krátkej čistej komoditnej pozície nad dlhou čistou komoditnou pozíciou, ktoré sa navzájom započítavajú; táto nekrytá komoditná pozícia je nekrytou krátkou komoditnou pozíciou.

(5) Nekrytá komoditná pozícia príslušného pásma splatnosti sa započítava s nekrytou komoditnou pozíciou bezprostredne nasledujúceho pásma splatnosti, ak jedna z nich je dlhá a druhá krátka, čoho výsledkom je krytá komoditná pozícia medzi pásmami splatnosti a nekrytá komoditná pozícia medzi pásmami. Suma všetkých nekrytých komoditných pozícií medzi pásmami splatnosti je zvyškovou nekrytou komoditnou pozíciou.

(6) Hodnota komoditného rizika pre každú komoditu sa vypočíta metódou splatností ako súčet

- a) všetkých krytých komoditných pozícií jednotlivých pásiem splatnosti vynásobených príslušným rozpätím uvedeným v prílohe č. 1 tabuľke č. 6,
- b) všetkých krytých komoditných pozícií medzi pásmami vynásobených koeficientom 0,006,
- c) zvyškovej nekrytej komoditnej pozície vynásobenej koeficientom 0,15.

§ 34

Metóda marží na výpočet komoditného rizika

(1) Na výpočet komoditného rizika spojeného s burzovými komoditnými derivátmi sa môže použiť metóda marží, ak takto vypočítané hodnoty komoditného rizika sú najmenej rovné hodnotám komoditného rizika spojeného s týmito futures a opciami, ktoré by boli vypočítané metódami podľa § 31 ods. 1 písm. a) alebo b), alebo ktoré by boli vypočítané vlastným modelom podľa § 35 až 43.

(2) Hodnoty komoditného rizika spojeného s burzovými komoditnými derivátmi sú súčtom burzových marží zodpovedajúcim týmto futures a opciám.

ŠIESTA ČASŤ

POŽIADAVKY NA POUŽÍVANIE VLASTNÝCH MODELOV NA VÝPOČET TRHOVÝCH RIZÍK

§ 35

Všeobecné kritériá na použitie vlastných modelov banky a pobočky

(1) Trhovými rizikami, ktorých hodnoty sa môžu vypočítať vlastným modelom na výpočet rizík banky alebo pobočky (ďalej len „vlastným modelom“), sa rozumie

- a) úrokové riziko podľa § 17 ods. 1 a § 18 ods. 1,
- b) akciové riziko podľa § 23 ods. 1 a 2,
- c) devízové riziko podľa § 25 ods. 1,
- d) komoditné riziko podľa § 30 ods. 1.

(2) Na určenie hodnoty trhových rizík podľa odseku 1 sa namiesto metód ustanovených v § 16 až 34, alebo v kombinácii s týmito metódami, používajú vlastné modely podľa predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 30 ods. 3 zákona (ďalej len „predchádzajúci súhlas“), ak

- a) sa zhodnotí systém riadenia rizík banky alebo pobočky ako koncepčne správny a dôsledne uplatňovaný,
- b) sa dodržiavajú kvalitatívne požiadavky podľa § 36,
- c) vlastný model spĺňa
 1. kritériá špecifikácie faktorov trhových rizík podľa § 37,
 2. kvantitatívne požiadavky podľa § 38,
 3. dodatočné požiadavky podľa § 39,
- d) sa denne vykonáva spätné testovanie vlastného modelu podľa § 38 písm. j),
- e) sa pravidelne štvrťročne vykonáva stresové testovanie vlastného modelu podľa § 40,
- f) používanie vlastného modelu podlieha overeniu výpočtovej presnosti audítorom podľa § 41,
- g) sú splnené požiadavky na dokumentáciu podľa § 43.

§ 36

Kvalitatívne požiadavky na použitie vlastných modelov

Vlastné modely sa môžu používať, ak je zrejmé, že

- a) vlastný model je neoddeliteľnou súčasťou denného procesu riadenia rizík banky a pobočky a výstupy z neho slúžia na vykazovanie o pozíciách banky a pobočky v jednotlivých rizikách pre vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík,
- b) banka má útvary riadenia rizík a pobočka má útvary riadenia rizík v primeranom rozsahu, ktorý je nezávislý od útvarov obchodovania a podlieha priamo vedúcim zamestnancom alebo členom predstavenstva zodpovedným za riadenie rizík,
- c) útvary riadenia rizík
 1. zodpovedá za vypracovávanie a implementáciu systému riadenia rizík,
 2. vypracováva a analyzuje denné správy o výstupoch z vlastného modelu,
 3. navrhuje zodpovedajúce opatrenia na úpravu obchodných limitov,
- d) predstavenstvo a vedúci zamestnanci zodpovední za riadenie rizík sa aktívne podieľajú na procese kontroly rizika,
- e) denné správy vypracované útvarom riadenia rizík sú posudzované vedúcimi zamestnancami alebo členmi predstavenstva, ktorí majú dostatočné právomoci dosiahnuť zníženie hodnôt nekrytých pozícií jednotlivých obchodníkov, ako aj celkové nekryté pozície banky a pobočky v jednotlivých rizikách,
- f) banka a pobočka má dostatočný počet kvalifikovaných pracovníkov
 1. pre používanie systémov pre oblasť obchodovania a kontroly rizika,
 2. pre výkon auditu a vyrovnávania obchodov,
- g) sú zavedené postupy pre monitorovanie a kontrolu dodržiavania súboru písomných pracovných postupov a kontrolných mechanizmov, týkajúcich sa celkového fungovania systému merania rizík,
- h) vlastný model meria riziká s primeranou presnosťou,
- i) sa pravidelne uskutočňuje prísne stresové testovanie vlastného modelu, výsledky testovania sú posudzované vedúcimi zamestnancami zodpovednými za riadenie rizík a zohľadňované pri zmenách pracovných postupov a určovaní limitov,
- j) súčasťou pravidelného procesu vnútorného auditu je nezávislé posúdenie vlastného modelu tak, aby zahŕňalo činnosti útvarov vykonávajúcich obchody, ako aj činnosti nezávislého útvaru riadenia rizík,

- k) vnútorný audit najmenej jedenkrát za rok vykonáva posúdenie celkového systému riadenia rizík, ktoré obsahuje
1. preverenie primeranosti dokumentácie o systéme a procese riadenia rizík, organizácie útvaru riadenia rizík a jeho činností,
 2. spôsob zahrnutia meraných trhových rizík do denného procesu riadenia rizík a do manažérskeho informačného systému,
 3. preverenie procesu uplatňovaného pri schvaľovaní modelov oceňovania pozícií a systéme preceňovania, ktorý je používaný pracovníkmi útvarov vykonávajúcich obchody a útvarov vyrovnávania obchodov,
 4. posúdenie rozsahu trhových rizík zahrnutých do vlastného modelu a overenie všetkých významných zmien v procese merania rizík,
 5. posúdenie presnosti a úplnosti dát o pozíciách používaných vlastným modelom, presnosti a vhodnosti modelom používaných volatilit a korelácií, presnosti a citlivosti algoritmov na výpočet rizík, ktoré banka a pobočka podstupuje,
 6. posúdenie postupu hodnotenia konzistentnosti, včasnosti a spoľahlivosti zdrojov dát používaných vlastným modelom, vrátane nezávislosti týchto zdrojov dát,
 7. posúdenie postupu, ktorý sa používa na hodnotenie spätného testovania presnosti vlastného modelu.

§ 37

Kritériá pre špecifikáciu faktorov trhových rizík

Výpočet hodnôt trhových rizík vlastným modelom ovplyvňujú faktory trhových rizík v rozsahu aktivít banky a pobočky na jednotlivých trhoch a podľa charakteru týchto trhov tak, aby minimálne platilo, že

- a) pre úrokové riziko systém merania rizika
 1. zohľadňuje rizikové faktory zodpovedajúce úrokovým mieram v každej mene, v ktorej má banka a pobočka významné úrokové pozície a výnosové krivky, ktoré slúžia na výpočet úrokového rizika
 - 1a. svojou konštrukciou vychádzajú z niektorej, všeobecne používanej metódy,
 - 1b. pre významné úrokové pozície v hlavných menách a na významných trhoch budú rozdelené najmenej na šesť časových pásiem splatnosti, aby zachytávali paralelné zmeny volatility úrokových mier,
 2. zohľadňuje riziko vyplývajúce z neparalelných pohybov rôznych výnosových kriviek,
- b) pre devízové riziko systém merania rizika zohľadňuje rizikové faktory zodpovedajúce pozícií v zlate a jednotlivým cudzím menám, v ktorých má banka a pobočka významné pozície,
- c) pre akciové riziko systém merania rizika zohľadňuje rizikové faktory zodpovedajúce minimálne každému trhu s akciami a inými majetkovými cennými papiermi, na ktorom má banka a pobočka významné pozície,
- d) pre komoditné riziko systém merania rizika zohľadňuje
 1. rizikové faktory zodpovedajúce minimálne každému trhu s komoditami, na ktorom má banka a pobočka významné pozície
 2. riziko nie úplne korelovaných zmien cien podobných, ale nie identických komodít,
 3. riziko zmien forwardových cien vyplývajúcich z rôznych dôb splatností komoditných nástrojov,

4. charakteristiku jednotlivých trhov, obzvlášť termíny dodaní a možnosti obchodníkov na uzatváranie pozícií.

§ 38

Kvantitatívne požiadavky na vlastné modely

Na účely výpočtu hodnôt trhových rizík, vlastný model určujúci hodnotu v riziku (value-at-risk) spĺňa kvantitatívne požiadavky, ak

- a) hodnota v riziku (value-at-risk) je počítaná na dennej báze,
- b) na výpočet hodnoty v riziku (value-at-risk) je používaný jednostranný interval spoľahlivosti 99 %,
- c) minimálne obdobie, pre ktoré je vypočítaná hodnota v riziku (value-at-risk) vopred (holding period), je desať pracovných dní alebo kratšie obdobie, ale s korekciou na ekvivalent desiatich dní,
- d) historický rad pozorovaní na výpočet hodnoty v riziku (value-at-risk) je minimálne jeden rok alebo kratší historický rad pozorovaní, ak výrazne vzrastie cenová volatilita,
- e) dátové súbory sú obnovované minimálne raz za tri mesiace,
- f) na výpočet hodnoty v riziku (value-at-risk) je používaný vlastný model založený na kovariančno-variančnej matici pozorovaní, na historickej simulácii dát alebo na simulácii Monte Carlo,
- g) vlastný model presne vypočítava riziká spojené s opciami, s finančnými nástrojmi svojim charakterom podobným opciam, s finančnými nástrojmi s vloženými opciami a s ostatnými finančnými nástrojmi s nelineárnymi cenovými charakteristikami tak, aby
 1. zohľadňoval nelineárne cenové charakteristiky pozícií z opcií a z ďalších uvedených finančných nástrojov,
 2. zaobchádzal s pozíciami z opcií a z ďalších uvedených finančných nástrojov, alebo s pozíciami svojim charakterom podobným pozíciám z opcií a z ostatných uvedených finančných nástrojov, ako s pozíciami držanými po dobu minimálne desať pracovných dní,
 3. zohľadňoval súbor rizikových faktorov vyjadrujúcich vplyv volatility úrokových mier a cien podkladových nástrojov opcií a ďalších uvedených finančných nástrojov na ich hodnotu, teda rizík Vega, Delta a Gamma,
- h) sa denne určuje hodnota rizika ako vyššia z hodnoty v riziku (value-at-risk) z predchádzajúceho dňa alebo priemernej dennej hodnoty v riziku (value-at-risk) za predchádzajúcich 60 pracovných dní; vyššia hodnota sa vynásobí multiplikačným faktorom podľa písmena i),
- i) minimálna hodnota multiplikačného faktora je 3; hodnota multiplikačného faktora sa zvyšuje o hodnotu plus faktora uvedeného v prílohe č. 1 tabuľke č. 7, v závislosti od počtu prekročení v priebehu posledných 250 pracovných dní, pričom prekročenie predstavuje jednodennú zmenu hodnoty portfólia, ktorá je vyššia ako hodnota v riziku (value-at-risk) vypočítaná vlastným modelom,
- j) sa na účely určenia plus faktora prekročenia podľa písmena i) vyhodnocujú minimálne jedenkrát za štvrtrok a tieto prekročenia sa vypočítavajú pomocou programu spätného testovania,
- k) sa sleduje presnosť a fungovanie vlastného modelu pomocou programu spätného testovania; spätným testovaním sa určuje pre každý pracovný deň porovnanie jednodňovej

hodnoty v riziku (one-day-value-at-risk) vypočítanej vlastným modelom s rozdielom teoretickej hodnoty portfólia banky alebo pobočky pre nasledujúci deň a skutočnou hodnotou portfólia banky alebo pobočky v príslušný deň,

- l) sa program spätného testovania zlepšuje, ak sa považuje za nedostatočný, alebo na podnet Národnej banky Slovenska.

§ 39

Dodatočné kvantitatívne požiadavky na vlastné modely

(1) Na účely výpočtu hodnoty špecifického úrokového rizika a hodnoty špecifického akciového rizika, vlastný model spĺňa dodatočné kvantitatívne požiadavky ak

- a) vysvetľuje historické kolísanie cien v portfóliu,
- b) je citlivý na zmeny v štruktúre portfólia banky a pobočky a určuje vyššiu hodnotu rizík pre portfólio so zvýšenou majetkovou angažovanosťou (koncentráciou),
- c) je odolný voči všetkým nepriaznivým vplyvom,
- d) jeho fungovanie je overované prostredníctvom spätného testovania zameraného na zhodnotenie, či sú špecifické riziká správne odhadované,
- e) správne odhaduje pre dlhové cenné papiere a pre majetkové cenné papiere veľkosť rizika, že dôjde k významnej zmene reálnej ceny príslušného finančného nástroja v dôsledku neočakávanej udalosti (riziko udalosti), a veľkosť rizika, že emitent nedodrží svoje záväzky (riziko zlyhania).

(2) Ak vlastný model spĺňa podmienky uvedené v odseku 1, hodnota špecifických rizík sa určí podľa postupu v § 38. Ak vlastný model spĺňa iba podmienky uvedené v odseku 1 písm. a) až d), hodnota špecifických rizík, vypočítaných vlastným modelom postupom podľa § 38, sa zvýši o dodatočnú prirážku vo výške

- a) časti celkovej hodnoty v riziku (value-at-risk) celého portfólia banky alebo pobočky pripadajúcej na špecifické riziká, alebo
- b) hodnoty v riziku (value-at-risk) subportfólia banky alebo pobočky obsahujúceho pozície v dlhových cenných papieroch a v majetkových cenných papieroch, ktoré majú špecifické riziko.

§ 40

Požiadavky na vykonávanie stresového testovania vlastných modelov

Vlastné modely sa môžu používať, ak je zrejmé, že

- a) banka alebo pobočka používajúca vlastný model na určenie hodnoty trhových rizík, používa aj komplexný program stresového testovania, ktorý zahŕňa stresové scenáre a stresové kvalitatívne a kvantitatívne testy,
- b) stresové testovanie sa používa na identifikáciu udalostí a vplyvov, ktoré majú na banku alebo pobočku významný dopad a je možné na základe jeho výsledkov určovať dostatočné kapitálové vybavenie,
- c) stresové scenáre zohľadňujú faktory, ktoré môžu zapríčiniť straty alebo zisky banky alebo pobočky, alebo môžu sťažiť riadenie ich rizík,

- d) stresové scenáre zahŕňajú udalosti s nízkou pravdepodobnosťou ich výskytu vo výpočte všetkých druhov trhového rizika a vysvetľujú vplyv uvedených udalostí na pozície banky alebo pobočky, ktoré majú lineárnu aj nelineárnu cenovú charakteristiku,
- e) stresové kvantitatívne testy identifikujú možné dopady na banku alebo pobočku zapríčinené pohybmi reálnych cien, úrokových mier, volatilit, korelácií a iných trhových faktorov,
- f) kvalitatívne testy preverujú primeranosť vlastných zdrojov financovania banky a identifikujú možnosti zníženia rizík a ochrany vlastných zdrojov pred možnými stratami,
- g) stresové testy sú neoddeliteľnou súčasťou stratégie predstavenstva banky alebo vedenia pobočky a o ich výsledkoch je predstavenstvo banky pravidelne informované.

§ 41

Požiadavky na overovanie vlastných modelov audítorm

Vlastný model sa môže používať po predložení správy audítora o overení presnosti tohto modelu, obsahujúcej predovšetkým vyjadrenie, že

- a) konštrukcia vlastného modelu zodpovedá aktivitám banky a pobočky,
- b) model spĺňa kvalitatívne požiadavky podľa § 36, kvantitatívne požiadavky podľa § 38, prípadne dodatočné požiadavky podľa § 39,
- c) sú vyšpecifikované faktory trhových rizík podľa § 37 a je možné vykonávať stresové testovanie podľa § 40,
- d) vlastný model poskytuje spoľahlivú informáciu o hodnote trhových rizík.

§ 42

Požiadavky na použitie vlastných modelov v kombinácii s metódami podľa § 16 až 34

(1) Pri kombinovaní výpočtu hodnôt jednotlivých trhových rizík vlastnými modelmi a metódami ustanovenými v § 16 až 34 sa dodržiava výpočet hodnôt všetkých trhových rizík.

(2) Pri výpočte hodnôt viacerých zložiek jednotlivých trhových rizík sa kombinácia výpočtu hodnôt týchto zložiek vlastnými modelmi a metódami ustanovenými v § 16 až 34 neuplatňuje.

(3) Zmena používaných metód výpočtu hodnôt jednotlivých trhových rizík sa uskutočňuje len, ak to vyplýva z predchádzajúceho súhlasu.

§ 43

Požiadavky na dokumentáciu

K vlastnému modelu sa vedie písomná dokumentácia, ktorá popisuje všetky významné časti tohto modelu a metodiku merania rizík. Dokumentácia obsahuje popis koncepcie vlastného modelu a jeho prevádzkové detaily. Písomná dokumentácia preukazuje, že vlastný model je v súlade s požiadavkami stanovenými týmto opatrením, ktorej obsahom je minimálne

- a) odôvodnenie výberu používanej metodiky merania a riadenia rizík,

- b) detailný popis teoretických východísk pre zvolený vlastný model, použité predpoklady a matematická alebo empirická základňa pre použité parametre tohto modelu, používané premenné a zdroje dát pre tento model,
- c) popis používaných metód pre odhady,
- d) popis zodpovedností jednotlivých útvarov banky a pobočky pri používaní vlastného modelu v procese merania a riadenia rizík,
- e) popis procesu schvaľovania vlastného modelu v banke a v pobočke a procesu prehodnocovania vlastného modelu,
- f) výsledky stresového a spätného testovania, ktoré preukazujú, že vlastný model banky a pobočky spoľahlivo odhaduje mieru rizika,
- g) história hlavných zmien vo vlastnom modeli a popis zmien od posledného posúdenia modelu,
- h) zavedenie prísnych štatistických postupov pre prehodnocovanie výberu vysvetľujúcich premenných,
- i) popis okolností pri ktorých model nebude pracovať efektívne.

SIEDMA ČASŤ

PRIMERANOSŤ VLASTNÝCH ZDROJOV KONSOLIDOVANÉHO CELKU ALEBO SUBKONSOLIDOVANÉHO CELKU

§ 44

(1) Vlastné zdroje konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku (ďalej len „vlastné zdroje na konsolidovanom základe“) predstavujú vlastné zdroje podľa § 3 až 8 členov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku skonsolidované metódou úplnej konsolidácie alebo metódou podielovej konsolidácie podľa pravidiel určených osobitným predpisom¹⁶⁾.

(2) Vlastné zdroje na konsolidovanom základe predstavujú okrem vlastných zdrojov podľa odseku 1 aj

- a) konsolidovaný rozdiel určený podľa osobitného predpisu,¹⁶⁾
- b) časť podielov menšinových akcionárov, ak sa použije metóda úplnej konsolidácie zahŕňajúca podiely menšinových akcionárov na položkách vlastných zdrojov podľa § 4 ods. 2 a ods. 3 písm. a) až c),
- c) oceňovací rozdiel z precenenia účastí zahrnutých do konsolidácie metódou vlastného imania.

¹⁶⁾ § 1 až 4 opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 28. apríla 2003 č. 6 482/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o metódach a postupoch konsolidácie, usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek konsolidovanej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených na zverejnenie z konsolidovanej účtovnej závierky pre banky, obchodníkov s cennými papiermi a správcovske spoločnosti (oznámenie č. 157/2003 Z. z.).

(3) Vlastné zdroje na konsolidovanom základe podľa odseku 2, ak ich zostatky sú kreditné, spolu so skonsolidovanými položkami podľa § 4 ods. 2 predstavujú základné vlastné zdroje na konsolidovanom základe.

(4) Vlastné zdroje na konsolidovanom základe podľa odseku 2, ak ich zostatky sú debetné, spolu so skonsolidovanými položkami podľa § 4 ods. 3 znižujú základné vlastné zdroje na konsolidovanom základe.

(5) Znižovanie hodnoty základných vlastných zdrojov banky podľa § 4 ods. 3 písm. i) a znižovanie súčtu základných vlastných zdrojov banky a dodatkových vlastných zdrojov banky podľa § 6 sa nevzťahuje na banky, ktoré sú konsolidované metódou úplnej konsolidácie alebo metódou podielovej konsolidácie.

§ 45

(1) Rizikovo váženými aktívami z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku sa rozumejú rizikovo vážené aktíva z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe vypočítané podľa § 9 a 10 členov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku a skonsolidované metódou úplnej konsolidácie alebo metódou podielovej konsolidácie podľa pravidiel určených osobitným predpisom¹⁶).

(2) Rizikovo váženými aktívami z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe a inými rizikovo váženými aktívami konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku sa rozumie súčet hodnôt rizikovo vážených aktív vypočítaných podľa § 12 a 24 členov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku.

(3) Na účely výpočtu hodnoty

- a) úrokového rizika konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, sa môžu navzájom započítavať čisté úrokové pozície z obchodných kníh členov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku,
- b) akciového rizika konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, sa môžu navzájom započítavať čisté akciové pozície z obchodných kníh členov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku,
- c) komoditného rizika konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, sa môžu navzájom započítavať čisté komoditné pozície členov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku,
- d) devízového rizika konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, sa môžu navzájom započítavať devízové pozície členov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku.

(4) Započítavanie pozícií podľa odseku 3 je možné vykonávať aj s pozíciami zahraničného člena toho istého konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, ktorý má sídlo v členskom štáte Európskej únie alebo Európskeho hospodárskeho priestoru, ak takýto člen konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku je povinný plniť

pravidlá primeranosti vlastných zdrojov na individuálnom základe podľa platných právnych predpisov v štáte, v ktorom má sídlo.

(5) Započítavanie pozícií podľa odseku 3 je možné vykonávať aj s pozíciami zahraničného člena toho istého konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, ktorý nemá sídlo v členskom štáte Európskej únie alebo Európskeho hospodárskeho priestoru, ak

- a) členovi konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, ktorý je zahraničnou bankou, bolo udelené povolenie na základe splnenia podmienok aspoň v rozsahu podľa zákona,
- b) člen konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, ktorý je zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, je uznaným zahraničným obchodníkom s cennými papiermi,
- c) člen konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku dodržiava pravidlá primeranosti vlastných zdrojov aspoň v rozsahu ustanovenom zákonom a týmto opatrením, alebo osobitnými predpismi¹⁷⁾.

ÔSMA ČASŤ HLÁSENIA

§ 46

Národnej banke Slovenska sa podľa § 42 ods. 2 zákona predkladajú tieto hlásenia:

- a) hlásenie o vlastných zdrojoch banky; vzor hlásenia je uvedený v prílohe č. 4,
- b) hlásenie o primeranosti vlastných zdrojov banky; vzor hlásenia je uvedený v prílohe č. 5,
- c) hlásenie o vlastných zdrojoch na konsolidovanom základe; vzor hlásenia je uvedený v prílohe č. 4,
- d) hlásenie o primeranosti vlastných zdrojov na konsolidovanom základe; vzor hlásenia je uvedený v prílohe č. 5,
- e) hlásenie o rizikovo vážených aktívach pobočky; vzor hlásenia je uvedený v prílohe č. 6.

§ 47

(1) Hlásenia o vlastných zdrojoch banky, o primeranosti vlastných zdrojov banky a o rizikovo vážených aktívach pobočky sa vypracovávajú mesačne, k poslednému dňu príslušného mesiaca kalendárneho roka.

¹⁷⁾ Zákon č. 566/2001 Z. z.

Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 559/2002 Z. z. o primeranosti vlastných zdrojov obchodníkov s cennými papiermi v znení vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 753/2002 Z. z.

(2) Hlásenia o vlastných zdrojoch na konsolidovanom základe a o primeranosti vlastných zdrojov na konsolidovanom základe sa vypracovávajú polročne, k poslednému dňu príslušného polroka kalendárneho roka.

§ 48

(1) Hlásenia podľa § 46 sa predkladajú Národnej banke Slovenska písomne a elektronicky v aplikačnom programovom systéme „STATUS-Zber, spracovanie a uchovávanie údajov z komerčných bánk“, dodanom Národnou bankou Slovenska.

(2) Hlásenia podľa § 47 ods. 1 sa predkladajú Národnej banke Slovenska, spôsobom uvedeným v odseku 1, do 22 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracovávajú, okrem hlásení vypracovaných k poslednému dňu kalendárneho roka.

(3) Hlásenia podľa § 47 ods. 1 vypracované k poslednému dňu kalendárneho roka sa predkladajú spôsobom uvedeným v odseku 1

- a) na základe predbežných údajov¹⁸⁾ (predbežné hlásenie), do piatich kalendárnych dní odo dňa predloženia výkazu BIL (NBS) 1-12 zostaveného na základe predbežných údajov,
- b) na základe údajov z ročnej účtovnej závierky (riadne hlásenie), do desiatich kalendárnych dní po jej zostavení,
- c) pri predĺžení lehoty na vypracovanie riadnej účtovnej závierky správcom dane, na základe údajov k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka (mimoriadne hlásenie), ktoré sú známe k 31. marcu kalendárneho roka, do 22. apríla kalendárneho roka.

(4) Hlásenia podľa § 47 ods. 2 sa predkladajú, spôsobom uvedeným v odseku 1

- a) na základe údajov¹⁸⁾ z výkazu Bdk (HAP) 51-02 do 30 kalendárnych dní odo dňa zostavenia ročnej konsolidovanej účtovnej závierky, ak ide o hlásenia zostavované k poslednému dňu kalendárneho roka,
- b) na základe údajov¹⁸⁾ z výkazu Bdk (HAP) 51-02 do 60 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracovávajú, ak ide o hlásenia vypracované k poslednému dňu prvého kalendárneho polroka.

¹⁸⁾ Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 10/2003 o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk Národnej banke Slovenska na štatistické účely (oznámenie č. 570/2003 Z. z.).

DEVIATA ČASŤ
PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

§ 49

(1) Rezervy neuvedené v osobitnom predpise,¹⁹⁾ vytvorené pred 1. januárom 2004 na krytie úverového rizika, sa zahrnú do výpočtu vlastných zdrojov banky a vlastných zdrojov na konsolidovanom základe v súlade s ich výškou určenou na základe ustanovení osobitného predpisu²⁰⁾. Rezervy vytvorené pred 1. januárom 2004 na krytie trhových rizík, sa zahrnú do výpočtu vlastných zdrojov banky a vlastných zdrojov na konsolidovanom základe vo výške postupne znižovanej v každom bezprostredne po sebe nasledujúcom kalendárnom roku o minimálne 25 % ich zostatku k 31. decembru 2003, ak sú v tejto výške vedené v účtovníctve.

(2) Znižovanie hodnoty rezerv podľa odseku 1 sa uskutočňuje odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto opatrenia.

§ 50

Týmto opatrením sa transponujú právne akty Európskych spoločenstiev (Európskej únie) uvedené v prílohe č. 7.

§ 51

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2002 č. 6/2002 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk (oznámenie č. 695/2002 Z. z.).

§ 52

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. januára 2004.

Marián Jusko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor metodiky riadenia rizík
Slavka Eley tel.: +421 2 5787 2845, slavka.eley@nbs.sk
Stanislav Guniš tel.: +421 2 5787 2885, stanislav.gunis@nbs.sk
fax: +421 2 5787 1178

¹⁹⁾ § 13 ods. 2 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 7/2002 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach (oznámenie č. 696/2002 Z. z.) v znení opatrenia č. 1/2004 (oznámenie č. 33/2004 Z. z.).

²⁰⁾ § 18a opatrenia Národnej banky Slovenska č. 7/2002 (oznámenie č. 696/2002 Z. z.) v znení opatrenia č. 1/2004 (oznámenie č. 33/2004 Z. z.).

Tabuľky na výpočet rizikovo vážených aktív

Tabuľka č. 1

Úverové váhy pohľadávok z derivátov, ktorých podkladovými nástrojmi sú					
so zostatkovou splatnosťou	úrokové miery a dlhové cenné papiere	cudzía mena a zlato	majetkové cenné papiere	drahé kovy okrem zlata	ostatné komodity a ostatné podkladové nástroje
do jedného roku vrátane	0	0,01	0,06	0,07	0,10
od jedného do piatich rokov vrátane	0,005	0,05	0,08	0,07	0,12
nad päť rokov	0,015	0,075	0,10	0,08	0,15

Tabuľka č. 2

Podsúvahová položka v menovitej hodnote	Úverová váha
Budúce pohľadávky zo záväzkov banky poskytnúť úver, ak sa na to banka zaviazala najviac na dobu jedného kalendárneho roku	0
Pohľadávky z menových derivátov, ktorých dohodnutá doba splatnosti je kratšia ako 15 kalendárnych dní	
Pohľadávky zo spotových obchodov s cudzou menou	
Pohľadávky voči príkazcom z dokumentárnych akreditívov otvorených bankou a pohľadávky z dokumentárnych akreditívov potvrdených bankou voči bankám, ktoré o potvrdenie akreditívu požiadali, ak sa dokumenty vzťahujú na tovar a uspokojenie pohľadávky z akreditívu je zabezpečené týmto tovarom	0,20
Pohľadávky banky viazané na plnenie záruk iných ako platobných, ktoré vydala alebo ktoré potvrdila	0,50
Budúce pohľadávky zo záväzkov banky poskytnúť úver, ak sa banka zaviazala na dobu dlhšiu ako jeden rok	
Pohľadávky voči príkazcom z dokumentárnych akreditívov otvorených bankou a pohľadávky z dokumentárnych akreditívov potvrdených bankou voči bankám, ktoré o potvrdenie akreditívu požiadali	
Pohľadávky banky viazané na plnenie platobných záruk, ktoré vydala alebo ktoré potvrdila	1,00
Pohľadávky banky viazané na plnenie banky zo zmeniek, ktoré rubopisovala s postihom, a ktoré nie sú akceptované alebo avalované alebo rubopisované s postihom inou bankou	
Hodnota bankou akceptovaných zmeniek, ak týmto spôsobom poskytuje úver	
Pohľadávky voči príkazcom z akreditívov iných ako dokumentárnych otvorených bankou a pohľadávky z potvrdených akreditívov iných ako dokumentárnych voči bankám, ktoré o potvrdenie akreditívu požiadali	
Nesplatené časti upísaných dlhových cenných papierov	
Pohľadávky z ostatných spotových obchodov	

Tabuľka č. 3

Pozícia v úrokovom nástroji	Koeficient
Vládna položka	0
Kvalifikovaná položka so zostatkovou dobou splatnosti nižšou ako šesť mesiacov	0,0025
Kvalifikovaná položka so zostatkovou dobou splatnosti od šesť do 24 mesiacov	0,01
Kvalifikovaná položka so zostatkovou dobou splatnosti vyššou ako 24 mesiacov	0,016
Iné položky	0,08

Tabuľka č. 4

Zóna splatnosti	Časové pásmo splatnosti (x)				Koeficient
	referenčná úroková miera $\geq 0,03$		referenčná úroková miera $< 0,03$		
1	2	3	4	5	6
1	1	$x \leq 1$ mesiac	1	$x \leq 1$ mesiac	0,0000
	2	$1 < x \leq 3$ mesiace	2	$1 < x \leq 3$ mesiace	0,0020
	3	$3 < x \leq 6$ mesiacov	3	$3 < x \leq 6$ mesiacov	0,0040
	4	$6 < x \leq 12$ mesiacov	4	$6 < x \leq 12$ mesiacov	0,0070
2	5	$1 < x \leq 2$ roky	5	$1 < x \leq 1,9$ roka	0,0125
	6	$2 < x \leq 3$ roky	6	$1,9 < x \leq 2,8$ roka	0,0175
	7	$3 < x \leq 4$ roky	7	$2,8 < x \leq 3,6$ roka	0,0225
3	8	$4 < x \leq 5$ rokov	8	$3,6 < x \leq 4,3$ roka	0,0275
	9	$5 < x \leq 7$ rokov	9	$4,3 < x \leq 5,7$ roka	0,0325
	10	$7 < x \leq 10$ rokov	10	$5,7 < x \leq 7,3$ roka	0,0375
	11	$10 < x \leq 15$ rokov	11	$7,3 < x \leq 9,3$ roka	0,0450
	12	$15 < x \leq 20$ rokov	12	$9,3 < x \leq 10,6$ roka	0,0525
	13	$20 < x$ rokov	13	$10,6 < x \leq 12$ rokov	0,0600
			14	$12 < x \leq 20$ rokov	0,0800
		15	$20 < x$ rokov	0,1250	

Tabuľka č. 5

Duračné pásmo		Predpokladaná zmena úrokových mier	Duračné pásmo		Predpokladaná zmena úrokových mier
1	2	3	1	2	3
Duračná zóna 1			Duračná zóna 3		
1	$x \leq 1$ mesiac	0,01	8	$3,6 < x \leq 4,3$ roka	0,0075
2	$1 < x \leq 3$ mesiace	0,01	9	$4,3 < x \leq 5,7$ roka	0,007
3	$3 < x \leq 6$ mesiacov	0,01	10	$5,7 < x \leq 7,3$ roka	0,0065
4	$6 < x \leq 12$ mesiacov	0,01	11	$7,3 < x \leq 9,3$ roka	0,006
Duračná zóna 2			12	$9,3 < x \leq 10,6$ roka	0,006
5	$1 < x \leq 1,9$ roka	0,009	13	$10,6 < x \leq 12$ rokov	0,006
6	$1,9 < x \leq 2,8$ roka	0,008	14	$12 < x \leq 20$ rokov	0,006
7	$2,8 < x \leq 3,6$ roka	0,0075	15	$20 < x$ rokov	0,006

Tabuľka č. 6

	Pásmo splatnosti (x)	Rozpätie
1.	$0 < x \leq 1$ mesiac	0,015
2.	$1 < x \leq 3$ mesiace	0,015
3.	$3 < x \leq 6$ mesiacov	0,015
4.	$6 < x \leq 12$ mesiacov	0,015
5.	$1 < x \leq 2$ roky	0,015
6.	$2 < x \leq 3$ roky	0,015
7.	$x > 3$ roky	0,015

Tabuľka č. 7

Počet prekročení	Plus faktor
menej ako 5	0,00
5	0,40
6	0,50
7	0,65
8	0,75
9	0,85
10 a viac	1,00

Zoznam vybraných derivátov

1. Úrokovými derivátmi sú

- a) úrokové forwardy (dohody o budúcej úrokovej miere, forwardy na odobratie alebo dodanie dlhových cenných papierov, forwardové termínové vklady),
- b) úrokové futures (futures na odobratie alebo dodanie úrokových mier alebo dlhových cenných papierov),
- c) bázické swapy,
- d) úrokové swapy,
- e) úrokové opcie (opcie na odobratie alebo dodanie úrokových mier alebo dlhových cenných papierov),
- f) opcie na odobratie alebo dodanie finančných nástrojov podľa písmen b), d) a g),
- g) warranty na dlhové cenné papiere,
- h) iné deriváty, ktorých podkladovými nástrojmi sú úrokové miery alebo dlhové cenné papiere.

2. Menovými derivátmi sú

- a) menové forwardy (forwardy na odobratie alebo dodanie peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo zlata),
- b) menové futures (futures na odobratie alebo dodanie peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo zlata),
- c) menové swapy,
- d) menové úrokové swapy,
- e) krížové menové úrokové swapy,
- f) menové opcie (opcie na odobratie alebo dodanie peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo zlata),
- g) iné deriváty, ktorých podkladovými nástrojmi sú peňažné prostriedky v cudzej mene alebo zlato.

3. Akciovými derivátmi sú

- a) akciové forwardy (forwardy na odobratie alebo dodanie majetkových cenných papierov),
- b) akciové futures (futures na odobratie alebo dodanie majetkových cenných papierov),
- c) futures na akciové indexy,
- d) akciové opcie (opcie na odobratie alebo dodanie majetkových cenných papierov),
- e) opcie na futures na akciové indexy,
- f) iné deriváty, ktorých podkladovými nástrojmi sú majetkové cenné papiere.

4. Komoditnými derivátmi sú

- a) komoditné forwardy (forwardy na odobratie alebo dodanie komodít alebo drahých kovov iných ako zlato),
- b) komoditné futures (futures na odobratie alebo dodanie komodít alebo drahých kovov iných ako zlato),
- c) komoditné swapy,
- d) komoditné opcie (opcie na odobratie alebo dodanie komodít alebo drahých kovov iných ako zlato),
- e) warranty na komodity,
- f) iné deriváty, ktorých podkladovými nástrojmi sú komodity alebo drahé kovy iné ako zlato.

Výpočet straty vyplývajúcej zo započítania pozícií v dvojici úzko korelovaných mien

1. Prepočet hodnôt súčasných devízových pozícií v tých cudzích menách, o ktorých je predpoklad vzájomnej korelácie (meny E a F) kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň D_i . Devízové pozície v cudzích menách E a F sú buď navzájom opačné, alebo sú obidve dlhé, alebo sú obidve krátke.

$$i = 1, 2, \dots, m - 10 \quad m - \text{počet pracovných dní v predchádzajúcich troch rokoch pred dňom vykazovania.}$$

2. Výpočet nekrytej pozície v cudzích menách E a F pre deň D_i , ako absolútna hodnota rozdielu hodnôt devízových pozícií v cudzích menách podľa prvého bodu.

$$X_i - \text{hodnota nekrytej pozície v cudzích menách v } i\text{-tom pozorovaní} \\ i = 1, 2, \dots, m - 10$$

3. Určenie krytej pozície v cudzích menách E a F pre deň D_i , ako nižšia z hodnôt devízových pozícií v cudzích menách podľa prvého bodu.

$$Y_i - \text{hodnota krytej pozície v cudzích menách v } i\text{-tom pozorovaní} \\ i = 1, 2, \dots, m - 10$$

4. Prepočet súčasných devízových pozícií v cudzích menách E a F kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň D_{i+10} .

$$i = 1, 2, \dots, m - 10$$

5. Výpočet nekrytej pozície v cudzích menách E a F pre deň D_{i+10} , ako absolútna hodnota rozdielu hodnôt devízových pozícií v cudzích menách podľa štvrtého bodu.

$$X_{i+10} - \text{hodnota nekrytej pozície v cudzích menách v } i+10\text{-tom pozorovaní} \\ i = 1, 2, \dots, m - 10$$

6. Určenie krytej pozície v cudzích menách E a F pre deň D_{i+10} , ako nižšia z hodnôt devízových pozícií v cudzích menách podľa štvrtého bodu.

$$Y_{i+10} - \text{hodnota krytej pozície v cudzích menách v } i+10\text{-tom pozorovaní} \\ i = 1, 2, \dots, m - 10$$

7. Výpočet S_{i+10} : rozdielu hodnôt nekrytých pozícií v cudzích menách E a F z dní D_i a D_{i+10} , ktorý je **mierou straty zo vzájomného započítania pozícií v cudzích menách E a F**:

$$S_{i+10} = |X_{i+10} - X_i|, \quad i = 1, 2, \dots, m - 10$$

8. Výpočet relatívnej straty RS_{i+10} zo vzájomného započítania pozícií v cudzích menách E a F pre deň D_{i+10} :

$$RS_{i+10} = \frac{S_{i+10}}{Y_{i+10}}, \quad i = 1, 2, \dots, m-10$$

9. Množina I je množina všetkých pozorovaní. Ak v i-tom pozorovaní $RS_{i+10} \leq 0,04$, potom existuje množina takých pozorovaní J, pre ktorú platí:

$$J = \{j: RS_j \leq 0,04\}, \quad J \subset I.$$

Potom j-temu pozorovaniu zodpovedá jav $A_j = 1, \forall j \in J$.

10. Výpočet pravdepodobnosti toho, že nastane jav A, ktorá je **mierou úzkej korelácie mien E a F**:

$$P(A) = \frac{\sum_j A_j}{m-10}, \quad j \in J.$$

Banka môže meny E a F považovať za úzko korelované ak $P(A) \geq 0,99$. Ak $P(A) < 0,99$, meny E a F nemožno považovať za úzko korelované.

VZOR

Názov banky (konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku)

--

Kód banky

--

HLÁSENIE O VLASTNÝCH ZDROJOCH

Druh:

--

Ku dňu:

--

v tis. sk

Ukazovateľ	r	Hodnota ukazovateľa
a	b	1
Základné vlastné zdroje	1	
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	2	
Splatené základné imanie	3	
Emisné ážio	4	
Rezervný fond a ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení okrem tých fondov, ktoré majú povahu záväzku	5	
Ostatné kapitálové fondy okrem rozdielu z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene	6	
Nerozdelený zisk minulých rokov	7	
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	8	
Neuhradená strata z minulých rokov	9	
Hospodársky výsledok v schvaľovaní, ak je ním strata	10	
Strata bežného účtovného obdobia	11	
Vlastné akcie banky v ich účtovnej hodnote, ktoré banka nadobudla	12	
Časť predpokladanej straty z majetku banky podľa § 4 ods. 3 písm. e)	13	
Prostriedky vynaložené na zriadenie účtovnej jednotky	14	
Dobré meno, ak je jeho zostatok aktívny	15	
Čistá účtovná hodnota programového vybavenia	16	
Hrubá účtovná hodnota vkladu do základného imania akcionára banky podľa § 4 ods. 3 písm. i)	17	
Dodatkové vlastné zdroje	18	
Podriadené dlhy podľa § 5	19	
Rezervy podľa § 49	20	
Základné a dodatkové vlastné zdroje	21	
Položky znižujúce hodnotu súčtu základných a dodatkových vlastných zdrojov	22	
Čistá účtovná hodnota podľa § 6 písm. a)	23	
Súčet čistých účtovných hodnôt podľa § 6 písm. b)	24	
Vlastné zdroje podľa § 3 ods. 1 písm. a)	25	
Vlastné zdroje podľa § 3 ods. 2 písm. a)	26	
Vlastné zdroje podľa § 3 ods. 2 písm. b)	27	

Ukazovateľ	r	Hodnota ukazovateľa
a	b	1
Doplnkové vlastné zdroje	28	
Podriadené dlhy podľa § 7 ods. 1 písm. a)	29	
Podriadené dlhy podľa § 7 ods. 1 písm. b)	30	
Rezervy podľa § 49	31	
Súčet vlastných zdrojov podľa § 3 ods. 2 písm. b) a doplnkových vlastných zdrojov podľa § 7	32	
Vlastné zdroje	33	

Odtlačok pečiatky, podpis dvoch členov štatutárneho orgánu banky (finančnej inštitúcie) a dátum podpísania

Vyhotovil:

Telefón:

VZOR

Názov banky (konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku)

Kód banky

HLÁSENIE O PRIMERANOSTI VLASTNÝCH ZDROJOV

Druh:

Ku dňu:

Časť 1 - Rizikovo vážené aktíva z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe - riziková váha 0 v tis. SK

Názov	r	Čistá účtovná hodnota a hodnota úverového ekvivalentu
a	b	1
1. Pokladničné hodnoty	1	
2. Pohľadávky voči štátom zóny A, centrálnym bankám štátov zóny A alebo Európskym spoločenstvám	2	
3. Pohľadávky zaručené štátmi zóny A, centrálnymi bankami štátov zóny A alebo Európskymi spoločenstvami	3	
4. Pohľadávky voči štátom zóny B alebo centrálnym bankám štátov zóny B, ak sú to pohľadávky v mene tohto štátu	4	
5. Pohľadávky zaručené štátmi zóny B alebo centrálnymi bankami štátov zóny B, ak sú to pohľadávky v mene spoločnej pre tento štát a pre štát, v ktorom má sídlo dlžník	5	
6. Pohľadávky zabezpečené vkladmi zloženými v banke alebo v pobočke, ktorej patria takto zabezpečené pohľadávky	6	
7. Pohľadávky zabezpečené cennými papiermi emitovanými vládami štátov zóny A, centrálnymi bankami štátov zóny A alebo Európskymi spoločenstvami	7	
8. Pohľadávky zo zúčtovania so Sociálnou poisťovňou, so zdravotnými poisťovňami a s Ústredím práce, sociálnych vecí a rodiny	8	
9. Položky majetku, ktoré znižujú hodnotu vlastných zdrojov banky	9	
10. Reálne hodnoty derivátov	10	

Rizikovo vážené aktíva z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe - riziková váha 0,20

1. Pohľadávky voči Európskej investičnej banke	11	
2. Pohľadávky voči medzinárodným rozvojovým bankám	12	
3. Pohľadávky zaručené Európskou investičnou bankou, medzinárodnými rozvojovými bankami alebo bankami so sídlom v štáte zóny A	13	
4. Pohľadávky voči územným celkom štátov zóny A, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu	14	
5. Pohľadávky zabezpečené cennými papiermi emitovanými územnými celkami štátov zóny A, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu	15	
6. Pohľadávky voči bankám so sídlom v štáte zóny A, s výnimkou podriadených pohľadávok a tých pohľadávok, ktoré by sa mohli stať súčasťou vlastných zdrojov týchto bánk, a to v rozsahu ustanovenom týmto opatrením	16	
7. Pohľadávky voči bankám so sídlom v štáte zóny B, s výnimkou podriadených pohľadávok a tých pohľadávok, ktoré by sa mohli stať súčasťou vlastných zdrojov týchto bánk, a to v rozsahu ustanovenom týmto opatrením, a ak ich zostatková doba splatnosti nie je dlhšia ako jeden rok	17	
8. Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok a menej, zaručené bankami so sídlom v štáte zóny B	18	
9. Pohľadávky zabezpečené cennými papiermi emitovanými Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnými rozvojovými bankami	19	
10. Pohľadávky zabezpečené vkladmi v bankách so sídlom v štáte zóny A alebo vkladovými listami alebo im podobnými nástrojmi emitovanými týmito bankami	20	
11. Pohľadávky voči štátnym fondom a nimi zaručené	21	
12. Peňažné prostriedky v procese inkasa	22	

Rizikovo vážené aktíva z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe - riziková váha 0,50

1. Pohľadávky voči samostatným územným samosprávnym a správnym celkom v Slovenskej republike alebo v členskom štáte Európskej únie, alebo nimi zaručené	23	
2. Úvery zabezpečené záložným právom na nehnuteľnosť určenú na bývanie, ktorá je alebo bude dlžníkom obývaná	24	
3. Pohľadávky voči Exportno-importnej banke Slovenskej republiky alebo ňou zaručené	25	
4. Úverové ekvivalenty podsúvahových položiek podľa § 9 ods. 4	26	

Rizikovo vážené aktíva z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe - riziková váha 1,00

1. Pohľadávky voči štátom zóny B alebo centrálnym bankám štátov zóny B, ak nie sú pohľadávkami váženými rizikovou váhou 0 %	27	
2. Pohľadávky voči územným celkom štátov zóny B, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu	28	
3. Pohľadávky voči bankám štátov zóny B, ak ich zostatková splatnosť je dlhšia ako jeden rok,	29	
4. Hmotný majetok	30	
5. Podiely na základnom imaní obchodných spoločností alebo družstiev, a majetkové podiely na iných právnických osobách	31	
6. Podriadené pohľadávky	32	
7. Pohľadávky voči Fondu národného majetku Slovenskej republiky	33	
8. Iné aktíva bánk, ktoré neznižujú hodnotu vlastných zdrojov banky a ktoré sa neviažu rizikovou váhou 0 alebo 0,2 alebo 0,5 a nie sú aktívami podľa prvého až siedmeho bodu tejto časti hlásenia	34	

Časť 2 - Rizikovo vážené aktíva z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe:
A - riziko vyrovnaní obchodu

r	Konverzný faktor	Súčet cenových rozdielov
a	b	1
1	0,08	
2	0,50	
3	0,75	
4	1,00	

Časť 2 - Rizikovo vážené aktíva z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe:		
B - riziko obchodného partnera		
r	Názov	Hodnota rizikovo vážených aktív z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe
a	b	l
1	kúpa alebo predaj cenného papiera	
2	repo obchody	
3	pôžičky cenného papiera	
4	obrátené repo obchody	
5	výpožičky cenného papiera	
6	deriváty	
7	poplatky, odplaty (provízie), úroky, dividendy, burzové marže	

Časť 2 - Rizikovo vážené aktíva z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe: C - špecifické úrokové riziko

r.	Mena	Vládne položky (koeficient 0)	Ostatné položky (koeficient 0)	Kvalifikovaná položka do 6 mesiacov (koeficient 0,0025)	Kvalifikovaná položka od 6 do 24 mesiacov (koeficient 0,01)	Kvalifikovaná položka nad 24 mesiacov (koeficient 0,016)	Iné položky (koeficient 0,008)
a	b	Hodnota pozície 1	Hodnota pozície 2	Hodnota pozície 3	Hodnota pozície 4	Hodnota pozície 5	Hodnota pozície 6
1	Meny celkom						

Časť 2 - Rizikovo vážené aktíva z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe: D - všeobecné úrokové riziko

r.	Mena	Hodnota pozície podľa § 19 ods. 1 písm. i) bodu 1	Hodnota pozície podľa § 19 ods. 1 písm. i) bodu 2	Hodnota pozície podľa § 19 ods. 1 písm. i) bodu 3a	Hodnota pozície podľa § 19 ods. 1 písm. i) bodu 3b	Hodnota pozície podľa § 19 ods. 1 písm. i) bodu 4	Hodnota pozície podľa § 19 ods. 1 písm. i) bodu 5	Hodnota pozície podľa § 19 ods. 1 písm. i) bodu 6
a	b	1	2	3	4	5	6	
1	Meny celkom							

Časť 3 - Iné rizikovo vážené aktíva: A - devízové riziko

Ukazovateľ	r.	Hodnota ukazovateľa
a	b	1
Súhrnná devízová pozícia znížená o 2 % vlastných zdrojov podľa § 3 ods. 1 písm. a)	1	
Súhrnná devízová pozícia	2	
2 % vlastných zdrojov podľa § 3 ods. 1 písm. a)	3	
Súčet krytých pozícií dvojíc úzko korelovaných cudzích mien	4	
Súčet dlhých devízových pozícií a čistej dlhej pozície v zlate znížený o hodnotu krytých pozícií dvojíc úzko korelovaných cudzích mien	5	
Súčet krátkych devízových pozícií a čistej krátkej pozície v zlate znížený o hodnotu krytých pozícií dvojíc úzko korelovaných cudzích mien	6	
2 % súhrnnej devízovej pozície	7	

Časť 3 - Iné rizikovo vážené aktíva: B - komoditné riziko

Komoditné nástroje		r.	Hodnota pozície
a	b	c	l
Komoditné nástroje celkom		1	
Názov komodity č. 1	Čistá komoditná pozícia	2	
	Hrubá komoditná pozícia	3	
	Súčet krytých komoditných pozícií jednotlivých pásiem	4	
	Súčet krytých komoditných pozícií medzi pásmami	5	
	Zvyšková nekrytá komoditná pozícia	6	
Názov komodity č. 2	Čistá komoditná pozícia	7	
	Hrubá komoditná pozícia	8	
	Súčet krytých komoditných pozícií jednotlivých pásiem	9	
	Súčet krytých komoditných pozícií medzi pásmami	10	
	Zvyšková nekrytá komoditná pozícia	11	
Názov komodity č. 3	Čistá komoditná pozícia	12	
	Hrubá komoditná pozícia	13	
	Súčet krytých komoditných pozícií jednotlivých pásiem	14	
	Súčet krytých komoditných pozícií medzi pásmami	15	
	Zvyšková nekrytá komoditná pozícia	16	
Názov komodity č. 4	Čistá komoditná pozícia	17	
	Hrubá komoditná pozícia	18	
	Súčet krytých komoditných pozícií jednotlivých pásiem	19	
	Súčet krytých komoditných pozícií medzi pásmami	20	
	Zvyšková nekrytá komoditná pozícia	21	
Názov komodity č. 5	Čistá komoditná pozícia	22	
	Hrubá komoditná pozícia	23	
	Súčet krytých komoditných pozícií jednotlivých pásiem	24	
	Súčet krytých komoditných pozícií medzi pásmami	25	
	Zvyšková nekrytá komoditná pozícia	26	
Názov komodity č. 6	Čistá komoditná pozícia	27	
	Hrubá komoditná pozícia	28	
	Súčet krytých komoditných pozícií jednotlivých pásiem	29	
	Súčet krytých komoditných pozícií medzi pásmami	30	
	Zvyšková nekrytá komoditná pozícia	31	
Názov komodity č. 7	Čistá komoditná pozícia	32	
	Hrubá komoditná pozícia	33	
	Súčet krytých komoditných pozícií jednotlivých pásiem	34	
	Súčet krytých komoditných pozícií medzi pásmami	35	
	Zvyšková nekrytá komoditná pozícia	36	
Názov komodity č. 8	Čistá komoditná pozícia	37	
	Hrubá komoditná pozícia	38	
	Súčet krytých komoditných pozícií jednotlivých pásiem	39	
	Súčet krytých komoditných pozícií medzi pásmami	40	
	Zvyšková nekrytá komoditná pozícia	41	

Časť 4 - Primeranosť vlastných zdrojov

Ukazovateľ	r	Hodnota ukazovateľa
Primeranosť vlastných zdrojov	1	
Vlastné zdroje	2	
Vlastné zdroje podľa § 3 ods. 2 písm. a)	3	
Súčet vlastných zdrojov podľa § 3 ods. 2 písm. b) a doplnkových vlastných zdrojov podľa §7	4	
Rizikovo vážené aktíva (súčet riadkov 6, 7 a 20)	5	
Rizikovo vážené aktíva z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6	
Rizikovo vážené aktíva z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	7	
Riziko vyrovnania obchodu	8	
Riziko obchodného partnera	9	
Špecifické úrokové riziko	10	
Všeobecné úrokové riziko	11	
Úrokové riziko - metóda marží	12	
Úrokové riziko - vlastný model	13	
Celková hrubá akciová pozícia	14	
Špecifické akciové riziko	15	
Celková čistá akciová pozícia	16	
Všeobecné akciové riziko	17	
Akciové riziko - metóda marží	18	
Akciové riziko - vlastný model	19	
Iné rizikovo vážené aktíva	20	
Devízové riziko	21	
Devízové riziko - metóda marží	22	
Devízové riziko - vlastný model	23	
Komoditné riziko	24	
Komoditné riziko - metóda marží	25	
Komoditné riziko - vlastný model	26	

Odtlačok pečiatky, podpis dvoch členov štatutárneho orgánu banky (finančnej inštitúcie) a dátum podpísania

Vyhotovil:

Telefón:

VZOR

Názov pobočky

Kód pobočky

HLÁSENIE O RIZIKOVO VÁŽENÝCH AKTÍVACH POBOČKY ZAHRANIČNEJ BANKY

Druh:

Ku dňu:

Časť 1 - Rizikovo vážené aktíva z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe - riziková váha 0 v tis. SK

Názov	r	Čistá účtovná hodnota a hodnota úverového ekvivalentu
a	b	1
1. Pokladničné hodnoty	1	
2. Pohľadávky voči štátom zóny A, centrálnym bankám štátov zóny A alebo Európskym spoločenstvám	2	
3. Pohľadávky zaručené štátmi zóny A, centrálnymi bankami štátov zóny A alebo Európskymi spoločenstvami	3	
4. Pohľadávky voči štátom zóny B alebo centrálnym bankám štátov zóny B, ak sú to pohľadávky v mene tohto štátu	4	
5. Pohľadávky zaručené štátmi zóny B alebo centrálnymi bankami štátov zóny B, ak sú to pohľadávky v mene spoločnej pre tento štát a pre štát, v ktorom má sídlo dlžník	5	
6. Pohľadávky zabezpečené vkladmi zloženými v banke alebo v pobočke, ktorej patria takto zabezpečené pohľadávky	6	
7. Pohľadávky zabezpečené cennými papiermi emitovanými vládami štátov zóny A, centrálnymi bankami štátov zóny A alebo Európskymi spoločenstvami	7	
8. Pohľadávky zo zúčtovania so Sociálnou poisťovňou, so zdravotnými poisťovňami a s Ústredím práce, sociálnych vecí a rodiny	8	
9. Položky majetku, ktoré znižujú hodnotu vlastných zdrojov banky	9	
10. Reálne hodnoty derivátov	10	

Rizikovo vážené aktíva z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe - riziková váha 0,20

1. Pohľadávky voči Európskej investičnej banke	11	
2. Pohľadávky voči medzinárodným rozvojovým bankám	12	
3. Pohľadávky zaručené Európskou investičnou bankou, medzinárodnými rozvojovými bankami alebo bankami so sídlom v štáte zóny A	13	
4. Pohľadávky voči územným celkom štátov zóny A, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu	14	
5. Pohľadávky zabezpečené cennými papiermi emitovanými územnými celkami štátov zóny A, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu	15	
6. Pohľadávky voči bankám so sídlom v štáte zóny A, s výnimkou podriadených pohľadávok a tých pohľadávok, ktoré by sa mohli stať súčasťou vlastných zdrojov týchto bánk, a to v rozsahu ustanovenom týmto opatrením	16	
7. Pohľadávky voči bankám so sídlom v štáte zóny B, s výnimkou podriadených pohľadávok a tých pohľadávok, ktoré by sa mohli stať súčasťou vlastných zdrojov týchto bánk, a to v rozsahu ustanovenom týmto opatrením, a ak ich zostatková doba splatnosti nie je dlhšia ako jeden rok	17	
8. Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok a menej, zaručené bankami so sídlom v štáte zóny B	18	
9. Pohľadávky zabezpečené cennými papiermi emitovanými Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnými rozvojovými bankami	19	
10. Pohľadávky zabezpečené vkladmi v bankách so sídlom v štáte zóny A alebo vkladovými listami alebo im podobnými nástrojmi emitovanými týmito bankami	20	
11. Pohľadávky voči štátnym fondom a nimi zaručené	21	
12. Peňažné prostriedky v procese inkasa	22	

Rizikovo vážené aktíva z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe - riziková váha 0,50

1. Pohľadávky voči samostatným územným samosprávnym a správnym celkom v Slovenskej republike alebo v členskom štáte Európskej Únie, alebo nimi zaručené	23	
2. Úvery zabezpečené záložným právom na nehnuteľnosť určenú na bývanie, ktorá je alebo bude dlžníkom obývaná	24	
3. Pohľadávky voči Exportno-Importnej banke Slovenskej republiky alebo ňou zaručené	25	
4. Úverové ekvivalenty podsúvahových položiek podľa § 9 ods. 4	26	

Rizikovo vážené aktíva z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe - riziková váha 1,00

1. Pohľadávky voči štátom zóny B alebo centrálnym bankám štátov zóny B, ak nie sú pohľadávkami váženými rizikovou váhou 0 %	27	
2. Pohľadávky voči územným celkom štátov zóny B, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu	28	
3. Pohľadávky voči bankám štátov zóny B, ak ich zostatková splatnosť je dlhšia ako jeden rok,	29	
4. Hmotný majetok	30	
5. Podiely na základnom imaní obchodných spoločností alebo družstiev, a majetkové podiely na iných právnických osobách	31	
6. Podriadené pohľadávky	32	
7. Pohľadávky voči Fondu národného majetku Slovenskej republiky	33	
8. Iné aktíva bánk, ktoré neznižujú hodnotu vlastných zdrojov banky a ktoré sa neviažu rizikovou váhou 0 alebo 0,2 alebo 0,5 a nie sú aktívami podľa prvého až piateho bodu tejto časti hlásenia	34	

Časť 2 - Rizikovo vážené aktíva z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe:		
A - riziko vyrovnania obchodu		
r	Konverzný faktor	Súčet cenových rozdielov
a	b	1
1	0,08	
2	0,50	
3	0,75	
4	1,00	

Časť 2 - Rizikovo vážené aktíva z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe:		
B - riziko obchodného partnera		
r	Názov	Hodnota rizikovo vážených aktív z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe
a	b	1
1	kúpa alebo predaj cenného papiera	
2	repo obchody	
3	pôžičky cenného papiera	
4	obrátené repo obchody	
5	výpožičky cenného papiera	
6	deriváty	
7	poplatky, odplaty (provízie), úroky, dividendy, burzové marže	

Časť 2 - Rizikovo vážené aktíva z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe: C - špecifické úrokové riziko

r.	Mena	Vládne položky (koeficient 0)	Ostatné položky (koeficient 0)	Kvalifikovaná položka do 6 mesiacov (koeficient 0,0025)	Kvalifikovaná položka od 6 do 24 mesiacov (koeficient 0,01)	Kvalifikovaná položka nad 24 mesiacov (koeficient 0,016)	Iné položky (koeficient 0,008)
		Hodnota pozície 1	Hodnota pozície 2	Hodnota pozície 3	Hodnota pozície 4	Hodnota pozície 5	Hodnota pozície 6
a	b						
1	Meny celkom						

Časť 2 - Rizikovo vážené aktíva z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe: D - všeobecné úrokové riziko

r.	Mena	Hodnota pozície podľa § 19 ods. 1 písm. i) bodu 1	Hodnota pozície podľa § 19 ods. 1 písm. i) bodu 2	Hodnota pozície podľa § 19 ods. 1 písm. i) bodu 3a	Hodnota pozície podľa § 19 ods. 1 písm. i) bodu 3b	Hodnota pozície podľa § 19 ods. 1 písm. i) bodu 4	Hodnota pozície podľa § 19 ods. 1 písm. i) bodu 5	Hodnota pozície podľa § 19 ods. 1 písm. i) bodu 6
a	b	1	2	3	4	5	6	
1	Meny celkom							

Časť 3 - Iné rizikovo vážené aktíva: A - devízové riziko

Ukazovateľ	r.	Hodnota ukazovateľa
a	b	l
Súhrnná devízová pozícia znížená o 2 % vlastných zdrojov podľa § 3 ods. 1 písm. a)	1	
Súhrnná devízová pozícia	2	
2 % vlastných zdrojov podľa § 3 ods. 1 písm. a)	3	
Súčet krytých pozícií dvojíc úzko korelovaných cudzích mien	4	
Súčet dlhých devízových pozícií a čistej dlhej pozície v zlate znížený o hodnotu krytých pozícií dvojíc úzko korelovaných cudzích mien	5	
Súčet krátkych devízových pozícií a čistej krátkej pozície v zlate znížený o hodnotu krytých pozícií dvojíc úzko korelovaných cudzích mien	6	
2 % súhrnnej devízovej pozície	7	

Časť 3 - Iné rizikovo vážené aktíva: B - komoditné riziko

Komoditné nástroje		r.	Hodnota pozície
a	b	c	l
Komoditné nástroje celkom		1	
Názov komodity č. 1	Čistá komoditná pozícia	2	
	Hrubá komoditná pozícia	3	
	Súčet krytých komoditných pozícií jednotlivých pásiem	4	
	Súčet krytých komoditných pozícií medzi pásmami	5	
	Zvyšková nekrytá komoditná pozícia	6	
Názov komodity č. 2	Čistá komoditná pozícia	7	
	Hrubá komoditná pozícia	8	
	Súčet krytých komoditných pozícií jednotlivých pásiem	9	
	Súčet krytých komoditných pozícií medzi pásmami	10	
	Zvyšková nekrytá komoditná pozícia	11	
Názov komodity č. 3	Čistá komoditná pozícia	12	
	Hrubá komoditná pozícia	13	
	Súčet krytých komoditných pozícií jednotlivých pásiem	14	
	Súčet krytých komoditných pozícií medzi pásmami	15	
	Zvyšková nekrytá komoditná pozícia	16	
Názov komodity č. 4	Čistá komoditná pozícia	17	
	Hrubá komoditná pozícia	18	
	Súčet krytých komoditných pozícií jednotlivých pásiem	19	
	Súčet krytých komoditných pozícií medzi pásmami	20	
	Zvyšková nekrytá komoditná pozícia	21	
Názov komodity č. 5	Čistá komoditná pozícia	22	
	Hrubá komoditná pozícia	23	
	Súčet krytých komoditných pozícií jednotlivých pásiem	24	
	Súčet krytých komoditných pozícií medzi pásmami	25	
	Zvyšková nekrytá komoditná pozícia	26	
Názov komodity č. 6	Čistá komoditná pozícia	27	
	Hrubá komoditná pozícia	28	
	Súčet krytých komoditných pozícií jednotlivých pásiem	29	
	Súčet krytých komoditných pozícií medzi pásmami	30	
	Zvyšková nekrytá komoditná pozícia	31	
Názov komodity č. 7	Čistá komoditná pozícia	32	
	Hrubá komoditná pozícia	33	
	Súčet krytých komoditných pozícií jednotlivých pásiem	34	
	Súčet krytých komoditných pozícií medzi pásmami	35	
	Zvyšková nekrytá komoditná pozícia	36	
Názov komodity č. 8	Čistá komoditná pozícia	37	
	Hrubá komoditná pozícia	38	
	Súčet krytých komoditných pozícií jednotlivých pásiem	39	
	Súčet krytých komoditných pozícií medzi pásmami	40	
	Zvyšková nekrytá komoditná pozícia	41	

Odtlačok pečiatky, podpis vedúceho pobočky zahraničnej banky a dátum podpísania

Vyhotovil:

Telefón:

Zoznam transponovaných smerníc

Týmto opatrením sa transponujú tieto smernice:

1. smernica Európskeho parlamentu a Rady č. 2000/12/EHS z 20. marca 2000 o zakladaní a prevádzkovaní úverových inštitúcií,
2. smernica Rady č. 93/6/ES z 15. marca 1993 o kapitálovej primeranosti investičných spoločností a úverových inštitúcií v znení smerníc Európskeho parlamentu a Rady č. 98/31/ES a 98/33/ES.

Preklad týchto smerníc sa nachádza v Centrálnnej prekladateľskej jednotke sekcie Inštitút pre aproximáciu práva Úradu vlády Slovenskej republiky.

REGISTER PREDPISOV
Národnej banky Slovenska uverejnených vo Vestníku Národnej banky Slovenska
určených pre verejnosť v roku 2003

Časťka pre verejnosť	Názov	Časťka
1	Dodatok č. 4 zo 16. januára 2003 k Podmienkam Národnej banky Slovenska z 12. júla 1996 pre vedenie účtov klientov, vykonávanie korunového platobného styku a zúčtovanie na týchto účtoch v znení neskorších predpisov	3
1	Oznamovacia časť Register predpisov Národnej banky Slovenska uverejnených vo Vestníku Národnej banky Slovenska určených pre verejnosť v roku 2002	3
1	Redakčné oznámenie o oprave chyby v opatrení Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2002 č. 6/2002 (oznámenie č. 695/2002)	3
1	Redakčné oznámenie o oprave chyby v opatrení Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2002 č. 13/2002 (oznámenie č. 702/2002 Z. z.)	3
1	Redakčné oznámenie o oprave chýb v opatrení Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2002 č. 14/2002 (oznámenie č. 703/2002 Z. z.)	3
2	Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 24. januára 2003 č. 1/2003, ktorým sa ustanovujú podmienky Národnej banky Slovenska pre vedenie devízových bežných účtov a devízových termínovaných účtov klientov	7
2	Rozhodnutie Národnej banky Slovenska zo 14. februára 2003 č. 2/2003, ktorým sa zrušuje rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 22. septembra 1994, ktorým sa ustanovujú podmienky na uskutočňovanie medzibankového platobného styku formou príkazu tretej strany	7
2	Rozhodnutie Národnej banky Slovenska zo 14. februára 2003 č. 3/2003, ktorým sa zrušuje rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 10. novembra 1995, ktorým sa ustanovujú podmienky na uskutočňovanie medzibankového platobného styku formou príkazu na rýchlu platbu	7
3	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 28. februára 2003 č. 1/2003, ktorým sa mení opatrenie Národnej banky Slovenska č. 3/2002 o pravidlách obozretného podnikania bánk a s tým súvisiacich hláseniach	12
4	Rozhodnutie Národnej banky Slovenska zo 14. marca 2003 č. 4/2003 o podmienkach pre vedenie účtov klientov, vykonávanie korunového platobného styku a zúčtovanie na týchto účtoch	15
4	Oznamovacia časť Redakčné oznámenie o oprave chýb v opatrení Národnej banky Slovenska č. 6/2002 (oznámenie č. 695/2002 Z. z.)	15
4	Redakčné oznámenie o oprave chýb v opatrení Národnej banky Slovenska č. 7/2002 (oznámenie č. 696/2002 Z. z.)	15

Čiasťka pre verejnosť	Názov	Čiasťka
4	Redakčné oznámenie o oprave chyby v opatrení Národnej banky Slovenska č. 13/2002 (oznámenie č. 702/2002 Z. z.)	15
5	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 30. mája 2003 č. 2/2003 o registri úverov a záruk	23
6	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 27. júna 2003 č. 3/2003, ktorým sa mení opatrenie Národnej banky Slovenska č. 14/2002 o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk Národnej banke Slovenska na štatistické účely	25
7	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 29. júla 2003 č. 4/2003, ktorým sa mení opatrenie Národnej banky Slovenska č. 2/2002 o likvidite bánk a likvidite pobočiek zahraničných bánk a s tým súvisiacich pravidlách ich bezpečnej prevádzky a o hláseniach	30
8	Oznamovacia časť Rozhodnutie Bankovej rady Národnej banky Slovenska z 25. septembra 2003 o určení základnej úrokovej sadzby Národnej banky Slovenska	35
9	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 11. septembra 2003 č. 5/2003 o hlásení predkladanom bankou kontrolujúcou bankový konsolidovaný celok alebo bankový subkonsolidovaný celok Národnej banke Slovenska	37
10	Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 31. októbra 2003 č. 5/2003, ktorým sa mení rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 4/2003 o podmienkach pre vedenie účtov klientov, vykonávanie korunového platobného styku a zúčtovanie na týchto účtoch	41
11	Oznámenie Národnej banky Slovenska č. 6/2003 o vydaní opatrenia Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003, ktorým sa ustanovuje štruktúra, rozsah, obsah, členenie, termíny, forma, spôsob, postup a miesto predkladania niektorých ohlasovaných skutočností podľa § 8 Devízového zákona	46
11	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003 č. 7/2003, ktorým sa ustanovuje štruktúra bankového spojenia na účely tuzemských prevodov, štruktúra medzinárodného bankového čísla účtu na účely cezhraničných prevodov a podrobnosti o vydávaní prevodníka identifikačných kódov	46
11	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003 č. 8/2003, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 12/2002	46
11	Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003 č. 6/2003 o podmienkach a o postupe poskytovania vnútrodenného úveru účastníkom platobného systému SIPS	46

Časťka pre verejnú	Názov	Časťka
11	Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003 č. 7/2003 o povinných minimálnych rezervách bánk, pobočiek zahraničných bánk, stavebných sporiteľní a inštitúcií elektronických peňazí	46
11	Oznamovacia časť Rozhodnutie Bankovej rady Národnej banky Slovenska z 19. decembra 2003 o určení základnej úrokovej sadzby Národnej banky	46
12	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003 č. 9/2003 o predkladaní výkazov správcovskými spoločnosťami za jednotlivé podielové fondy Národnej banke Slovenska na štatistické účely	48
12	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003 č. 10/2003 o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk Národnej banke Slovenska na štatistické účely	48
13	Oznámenie Národnej banky Slovenska č. 11/2003 o vydaní opatrenia Národnej banky Slovenska z 19. decembra 2003 o podrobnostiach náležitostí žiadostí o devízovú licenciu, spôsobu preukazovania splnenia podmienok udelenia devízovej licencie a o požiadavkách podľa § 13 ods. 8 Devízového zákona	51
13	Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 19. decembra 2003 č. 8/2003 o podmienkach Národnej banky Slovenska pre vedenie loro účtov v slovenských korunách pre zahraničné banky a finančné inštitúcie v Národnej banky Slovenska	51