



# VESTNÍK

## Národnej banky Slovenska

---

Čiastka 46

Vydaná dňa 17. decembra 2004

Ročník 2004

---

### NORMATÍVNA ČASŤ

- Opatrenie** Národnej banky Slovenska z 26. novembra 2004 č. 12/2004 o rizikách a systéme riadenia rizík 803
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska z 26. novembra 2004 č. 13/2004 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach 819
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska z 26. novembra 2004 č. 14/2004, ktorým sa ustanovuje osnova rozšírenej správy audítora pre audit bánk a pobočiek zahraničných bánk 837
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska z 26. novembra 2004 č. 15/2004 o vlastných zdrojoch finančného konglomerátu a o majetkovej angažovanosti finančného konglomerátu 864
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska z 26. novembra 2004 č. 16/2004, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 4/2004 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk 881
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska z 26. novembra 2004 č. 17/2004, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti banky a zahraničnej banky o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na používanie vlastných modelov na výpočet trhového rizika 894

ISSN 1335-3365

---

Cena čiastky: 342 Sk

Čiastka pre verejnosť – 16/2004

**12**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**

**z 26. novembra 2004**  
**o rizikách a systéme riadenia rizík**

Národná banka Slovenska podľa § 23 ods. 7, § 30 ods. 5 písm. a) a f) a § 32 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**§ 1**  
**Predmet úpravy**

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

- a) čo sa rozumie rizikami,
- b) podrobnosti o systéme riadenia rizík,
- c) postup a organizáciu riadenia rizík,
- d) podrobnosti o systéme vnútornej kontroly.

**§ 2**  
**Vymedzenie pojmov**

Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) kompetentným útvarom organizačný útvar banky, výbor banky alebo zamestnanec, ktorý vykonáva kompetenciu v procese riadenia rizík,
- b) zodpovedným zamestnancom zamestnanec, ktorého činnosť má alebo môže mať konkrétny vplyv na riziko, ktorému sa vystavuje banka, alebo ktorý sa zúčastňuje na procese riadenia rizika,
- c) ekonomickým kapitálom vlastné imanie a podriadené záväzky banky vyčlenené bankou na krytie možných strát spôsobených vystavením sa riziku,
- d) identifikáciou rizika identifikácia faktorov, ktoré ovplyvňujú možnú stratu v obchodoch banky, jej činnostiach, procesoch a systémoch,
- e) meraním rizika výpočet alebo odhad hodnoty identifikovaného rizika zvolenou metódou a postupom; meranie rizika spravidla zahŕňa stresové testovanie a spätné testovanie,
- f) sledovaním rizika porovnávanie nameraných hodnôt rizika s hodnotami určenými bankou, najmä formou limitov a priebežná kontrola dodržiavania určených limitov,
- g) minimalizáciou rizika uzatváranie obchodov banky alebo výkon jej činností slúžiacich na zmierňovanie vystavenia sa riziku,
- h) spätným testovaním proces porovnávanie bankou nameranej hodnoty rizika s realizovanými stratami vyplývajúcimi z tohto rizika,
- i) stresovým testovaním proces identifikácie zväčša málo pravdepodobných, ale reálne možných udalostí, ktoré môžu mať mimoriadne nepriaznivý vplyv na finančné zdravie banky a vhodná kvantifikácia tohto vplyvu; stresové testovanie sa spravidla skladá z vytvorenia stresových scenárov a z hodnotenia ich vplyvu na náklady a výnosy alebo zisk,
- j) hlavnou menou mena, v ktorej má banka objemovo významné súvahové alebo podsúvahové pozície.

### § 3 Riziká

(1) Kreditným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov vyplývajúcich z dohodnutých podmienok. Kreditné riziko zahŕňa aj riziko štátu, riziko koncentrácie a riziko vysporiadania obchodu.

(2) Trhovým rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sa spravidla určujú na trhu. Hlavnými zložkami trhového rizika sú úrokové riziko, devízové riziko, akciové riziko a komoditné riziko.

(3) Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko, pričom právnym rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom.

(4) Rizikom spojeným s opciami sa rozumie riziko straty vyplývajúce zo zmeny hodnoty premenných, ktoré ovplyvňujú cenu opcie. Hlavnými zložkami rizika spojeného s opciami sú delta riziko, gama riziko, vega riziko, ró riziko a théta riziko.

(5) Rizikom štátu sa rozumie riziko straty vyplývajúce z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničiu a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní splniť svoje záväzky z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu.

(6) Rizikom koncentrácie sa rozumie riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov banky voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu.

(7) Rizikom vysporiadania obchodu sa rozumie riziko straty vyplývajúce z toho, že vysporiadanie finančnej transakcie sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok.

(8) Úrokovým rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície banky, ktoré je dôsledkom zmien úrokových mier.

(9) Devízovým rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície banky, ktoré je dôsledkom zmien devízových kurzov.

(10) Akciovým rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície banky, ktoré je dôsledkom zmien cien majetkových cenných papierov.

(11) Komoditným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície banky, ktoré je dôsledkom zmien cien komodít.

(12) Delta rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce zo zmeny ceny opcie v dôsledku zmeny ceny podkladového nástroja.

(13) Gama rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce zo zmeny ceny opcie v dôsledku zmeny rýchlosti zmeny ceny podkladového nástroja.

(14) Vega rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce zo zmeny ceny opcie v dôsledku zmeny volatility ceny podkladového nástroja.

(15) Ró rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce zo zmeny ceny opcie v dôsledku zmeny bezrizikovej úrokovej miery.

(16) Théta rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce zo zmeny ceny opcie v dôsledku zmeny zostávajúceho času do nožnej realizácie opcie.

(17) Rizikom obchodného partnera sa rozumie kreditné riziko vyplývajúce z pozície zaznamenatej v obchodnej knihe banky.

(18) Špecifickým úrokovým rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce zo zmeny ceny úrokového nástroja zapríčinenéj činiteľmi týkajúcimi sa emitenta príslušného finančného nástroja a pri derivátoch emitenta príslušného podkladového nástroja.

(19) Špecifickým akciovým rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce zo zmeny ceny akciového nástroja zapríčinenéj činiteľmi týkajúcimi sa emitenta príslušného finančného nástroja a pri derivátoch emitenta príslušného podkladového nástroja.

(20) Všeobecným úrokovým rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce zo zmeny ceny úrokového nástroja zapríčinenéj zmenami úrokových mier, a to bez vplyvu činiteľov týkajúcich sa emitenta príslušného finančného nástroja.

(21) Všeobecným akciovým rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce zo zmeny ceny akciového nástroja zapríčinenéj zmenami cien majetkových cenných papierov, a to bez vplyvu činiteľov týkajúcich sa emitenta príslušného finančného nástroja.

#### § 4

#### **Systém riadenia rizík**

Systém riadenia rizík zahŕňa najmä postup riadenia rizík, stratégiu riadenia rizík, organizáciu riadenia rizík, informačné toky pre riadenie rizík, informačný systém pre riadenie rizík a systém vnútornej kontroly.

#### § 5

#### **Postup riadenia rizík**

- (1) Pre banku sa podľa § 27 ods. 1 zákona ustanovuje tento postup riadenia rizík:
- a) vytvorenie predpokladov pre riadenie rizík, najmä
    1. vypracovanie stratégie riadenia rizík podľa § 6,
    2. zabezpečenie organizácie riadenia rizík podľa § 7, ktorá zodpovedá rozsahu a zložitosti činností banky a umožňuje realizovať prijatú stratégiu riadenia rizík,
    3. vytvorenie informačného systému podľa § 9,
    4. vytvorenie primeraného systému uzatvárania obchodov a vypracovanie vnútorných predpisov podľa § 10,

5. vytvorenie systému pre zavedenie nových druhov obchodov podľa § 11,
- b) identifikácia, meranie, sledovanie a minimalizácia rizík, najmä
  1. určenie metód pre identifikáciu rizík,
  2. určenie metód na meranie rizík, ktoré zodpovedajú rozsahu a zložitosti činností banky,
  3. určenie metód na určenie limitov a sledovanie rizík,
  4. určenie obchodov, činností a postupov pre minimalizáciu rizika,
- c) vytvorenie primeraného systému vnútornej kontroly podľa § 12.

(2) Na postup riadenia rizika likvidity sa vzťahuje osobitný predpis<sup>1)</sup>.

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

## § 6

### Stratégia riadenia rizík

(1) Stratégia riadenia rizík je dokument alebo súbor dokumentov schvaľovaný a prehodnocovaný štatutárnym orgánom banky, ktorý obsahuje hlavné ciele a zásady používané bankou pri riadení rizík, najmä

- a) bankou používané podrobnejšie definície rizika,
- b) dlhodobé ciele banky v oblasti vystavenia sa riziku (exposure), najmä
  1. akceptovateľnú mieru rizika,
  2. očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizika,
- c) zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie rizík, vo všetkých dôležitých druhoch obchodov, činností, procesov a systémov banky,
- d) typy limitov, ktoré bude banka používať a zásady pre výber a určenie ďalších limitov,
- e) objem ekonomického kapitálu vyčleneného na krytie rizika a zásady pre určovanie tohto objemu,
- f) zásady na vykonávanie nových druhov obchodov,
- g) zásady pre organizáciu riadenia rizík.

(2) Stratégia riadenia kreditného rizika zahŕňa najmä

- a) ciele banky v oblasti riadenia kreditného rizika,
- b) akceptovateľnú mieru kreditného rizika,
- c) akceptovateľnú mieru rizika koncentrácie voči jednému klientovi, hospodársky spojenej skupine klientov, hospodárskym odvetviam, zemepisným oblastiam a štátom,
- d) druhy obchodov a činností, ktorými sa banka vystavuje kreditnému riziku,
- e) ciele banky v oblasti poskytovania úverov, najmä
  1. druhy úverov, ktoré má banka zámer poskytovať,
  2. hlavné kritériá banky pre poskytovanie úverov,
  3. cieľové hospodárske odvetvia, zemepisné oblasti a skupiny klientov,
  4. očakávanú kvalitu úverov,
  5. očakávaný vývoj objemu úverov,
  6. očakávané výnosy z úverov a akceptovateľnú mieru rizika vo vzťahu k výnosom z úverov,

<sup>1)</sup> 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 (oznámenie č. 35/2004 Z. z.).

- f) metódy pre meranie, sledovanie a minimalizáciu kreditného rizika,
- g) typy limitov, ktorú bude banka používať pre riadenie kreditného rizika a zásady pre výber a určenie ďalších limitov,
- h) rozdelenie zodpovedností pri riadení kreditného rizika.

(3) Stratégia riadenia trhového rizika zahŕňa najmä

- a) ciele banky v oblasti riadenia trhového rizika,
- b) akceptovateľnú mieru trhového rizika a hlavných zložiek trhového rizika,
- c) druhy obchodov a činností, ktorými sa banka vystavuje trhovému riziku,
- d) metódy pre meranie, sledovanie a minimalizáciu trhového rizika,
- e) zásady a metódy pre oceňovanie pozícií,
- f) typy limitov, ktorú bude banka používať pre riadenie trhového rizika a zásady pre výber a určenie ďalších limitov,
- g) rozdelenie zodpovedností pre riadenie trhového rizika,
- h) zásady pre zaraďovanie pozícií do obchodnej knihy a bankovej knihy vrátane zoznamu obchodov zaraďovaných do obchodnej knihy, ktoré banka považuje štandardne za obchodné pozície.

(4) Stratégia riadenia operačného rizika zahŕňa najmä

- a) ciele banky v oblasti riadenia operačného rizika,
- b) zásady pre určovanie a zatriedňovanie udalostí operačného rizika v súlade s definíciou operačného rizika,
- c) vymedzenie významných zdrojov operačného rizika, ktorým je banka vystavená,
- d) metódy identifikácie, odhadu, sledovania a minimalizácie operačného rizika,
- e) rozdelenie zodpovedností pre riadenie operačného rizika.

## § 7

### Organizácia riadenia rizík

(1) Organizácia riadenia rizík zahŕňa najmä

- a) zabezpečenie implementácie stratégie riadenia rizík,
- b) vytvorenie organizačnej štruktúry, ktorá umožňuje realizovať schválenú stratégiu riadenia rizík,
- c) zapojenie zodpovedných zamestnancov a kompetentných útvarov do procesu riadenia rizík,
- d) organizačné a personálne oddelenie činností a zodpovedností kompetentných útvarov tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zamedzené konfliktom záujmov, najmä oddelenie obchodných činností od činností spojených s vysporiadaním obchodov a od činností spojených s riadením rizík pre jednotlivé riziká najmä pre kreditné riziko a trhové riziko,
- e) zabezpečenie dostatočných zdrojov potrebných na realizáciu schválenej stratégie riadenia rizík, najmä finančných zdrojov a dostatočný počet kvalifikovaných zamestnancov a ich zastupiteľnosť,
- f) zabezpečenie súladu medzi motiváciou zamestnancov, odmeňovaním zamestnancov a stratégiou riadenia rizík,
- g) vytvorenie primeraných informačných tokov medzi zodpovednými zamestnancami a kompetentnými útvarmi podľa § 8,
- h) vytvorenie, prehodnocovanie a periodické testovanie postupu riadenia rizík pre prípad zlyhania informačného systému,

i) primerané oboznámenie všetkých zodpovedných zamestnancov banky so schválenou stratégiou riadenia rizík v banke.

(2) Oddelenie obchodných činností od činností spojených s riadením rizík podľa odseku 1 písm. d) sa zabezpečí až po najvyššiu možnú riadiacu úroveň.

(3) Obchodnou činnosťou sa na účely organizačného a personálneho oddelenia činností rozumie uzatváranie obchodov, pri ktorých sa banka vystavuje riziku.

(4) Na účely riadenia kreditného rizika sa v banke oddelene vykonávajú činnosti spojené s

- a) vysporiadavaním obchodu, ktorými sa rozumejú najmä
1. kontrola náležitostí uzatvoreného obchodu,
  2. kontrola splnenia podmienok pre čerpanie peňažných prostriedkov,
  3. čerpanie úveru, alebo finančné vysporiadanie obchodu iného ako úver,
  4. vystavenie účtovných dokladov a zaúčtovanie obchodu,
  5. vypracovanie a vedenie zmluvnej dokumentácie,
  6. sledovanie plnenia zmluvných podmienok,
- b) riadením kreditného rizika, ktorými sa rozumejú najmä
1. schvaľovanie limitov pre obchody, ktorými sa banka vystavuje kreditnému riziku a kontrola ich dodržiavania,
  2. analýza ekonomickej situácie klienta alebo zmluvnej strany,
  3. schvaľovanie metód a postupov pre riadenie kreditného rizika,
  4. zatriedňovanie a oceňovanie majetku, záväzkov a zabezpečenia,
  5. navrhovanie zdrojov krytia identifikovaného kreditného rizika a predpokladaných strát,
  6. vymáhanie nesplácaných pohľadávok,
  7. identifikácia, meranie, sledovanie a minimalizácia kreditného rizika,
  8. spracovávanie a poskytovanie informácií o kreditnom riziku pre potreby riadenia a rozhodovania.

(5) Na účely riadenia trhového rizika pri obchodovaní s finančnými nástrojmi peňažného trhu a finančnými nástrojmi kapitálového trhu sa v banke oddelene vykonávajú činnosti spojené s

- a) vysporiadavaním obchodu, ktorými sa rozumejú najmä
1. kontrola náležitostí uzatvoreného obchodu,
  2. zaslanie a prijímanie potvrdení k uzatvorenému obchodu,
  3. finančné a majetkové vysporiadanie obchodu,
  4. vystavenie účtovných dokladov a zaúčtovanie obchodu,
- b) riadením trhového rizika, ktorými sa rozumejú najmä
1. schvaľovanie limitov pre obchody, ktorými sa banka vystavuje trhovému riziku a kontrola ich dodržiavania,
  2. schvaľovanie metód a postupov pre riadenie trhového rizika,
  3. schvaľovanie metód, postupov a modelov pre oceňovanie pozícií pri ktorých vzniká trhové riziko,
  4. oceňovanie pozícií pri ktorých vzniká trhové riziko,
  5. identifikácia, meranie, sledovanie a minimalizácia trhového rizika,
  6. spracovávanie a poskytovanie informácií o trhovom riziku pre potreby riadenia a rozhodovania.

(6) Na účely riadenia operačného rizika sa v banke oddelene vykonávajú činnosti útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu od činností spojených s riadením operačného rizika, ktorými sa rozumejú najmä

- a) schvaľovanie metód a postupov pre riadenie operačného rizika,
- b) identifikácia, odhad a sledovanie operačného rizika,
- c) zatried'ovanie udalostí operačného rizika,
- d) prijímanie opatrení na minimalizáciu operačného rizika,
- e) spracovávanie a poskytovanie informácií o operačnom riziku pre potreby riadenia a rozhodovania.

## **§ 8** **Informačné toky**

Primerané informačné toky pre riadenie rizík zahŕňajú najmä

- a) poskytovanie pravidelných a mimoriadnych informácií štatutárnemu orgánu a kompetentným útvarom o miere rizika, ktorému je banka vystavená; informácie sa poskytujú v takej periodicite, aktuálnosti a detailnosti, aby umožňovali efektívne riadenie rizík s významným vplyvom na finančné zdravie banky, najmä
  1. zhodnotiť úroveň a trendy vo vývoji rizika,
  2. porovnať riziko s predpokladanými výnosmi,
  3. overiť, či miera rizika je v súlade s určenými limitmi,
  4. zhodnotiť, či banka má ekonomický kapitál na krytie rizika v súlade so schválenou stratégiou,
  5. zhodnotiť platnosť, vhodnosť a splnenie predpokladov použitých pri meraní rizika,
  6. zhodnotiť výsledky stresového testovania a spätného testovania,
- b) dostupnosť aktuálnych a spoľahlivých informácií potrebných pre riadenie rizika pre všetkých zodpovedných zamestnancov,
- c) zabezpečenie vzájomnej komunikácie medzi zodpovednými zamestnancami a kompetentnými útvarmi,
- d) pravidelné vyhodnocovanie informácií o miere rizika štatutárnym orgánom a následné informovanie zodpovedných zamestnancov a kompetentných útvarov o zmenách v procese riadenia rizík.

## **§ 9** **Informačný systém**

(1) Na účely riadenia rizík sa v banke zabezpečí vytvorenie informačného systému, ktorý zodpovedá rozsahu a zložitosti činností banky a umožňuje najmä

- a) na rôznej úrovni agregácie
  1. zber informácií o riziku,
  2. meranie jednotlivých rizík alebo skupín rizík,
  3. porovnávanie dosiahnutých hodnôt miery rizika s určenými limitmi,
  4. preverovanie súladu reálneho vývoja miery rizika s očakávanou mierou rizika,
- b) správne oceňovanie pozícií,
- c) zabezpečenie primeraných informačných tokov súvisiacich s riadením rizika pre zodpovedných zamestnancov.



(2) Rôznou úrovňou agregácie sa rozumie spájanie údajov podľa vybraných kritérií, najmä pre jednotlivé riziká, zemepisné oblasti, meny, organizačné útvary banky, portfóliá banky, druhy obchodov a zmluvné strany.

## § 10

### **Systém uzatvárania obchodov a vnútorné predpisy**

(1) Na účely riadenia rizík sa v banke vytvorí primeraný systém uzatvárania obchodov a vykonávania činností v súlade so schválenou stratégiou riadenia rizík a zvolenými metódami identifikácie, merania sledovania a minimalizácie rizík.

(2) Systém uzatvárania obchodov a vykonávania činností a postup pre identifikáciu, meranie, sledovanie a minimalizáciu rizík je súčasťou vnútorných predpisov banky vydaných podľa § 32 ods. 4 písm. c) zákona a v súlade so schválenou stratégiou riadenia rizík.

## § 11

### **Nové druhy obchodov**

Na účely riadenia rizík sa v banke zavedie postup pre schválenie a zaradenie nových druhov obchodov do systému riadenia rizík banky, ktorý obsahuje najmä

- a) popis nového druhu obchodu a činnosti súvisiace s týmto obchodom,
- b) identifikáciu rizikových faktorov obchodu,
- c) analýzu dopadov navrhovaného obchodu na banku,
- d) zavedenie postupov, ktoré budú používané na meranie, sledovanie a kontrolu rizík spojených s navrhovaným obchodom,
- e) hodnotenie pripravenosti jednotlivých kompetentných útvarov na zavedenie nového druhu obchodu,
- f) začlenenie obchodu do informačného systému.

## § 12

### **Systém vnútornej kontroly**

(1) Primeraný systém vnútornej kontroly v oblasti riadenia rizík zahŕňa najmä

- a) vytvorenie zodpovedajúceho kontrolného prostredia pri vykonávaní činností v banke, najmä
  1. kontrolné činnosti a mechanizmy vykonávané predstavenstvom alebo vedúcim pobočky zahraničnej banky,
  2. kontrolnú činnosť vykonávanú vedúcimi zamestnancami na nižších stupňoch riadenia,
  3. kontrolnú činnosť vykonávanú zamestnancami ako súčasť ich povinností a zodpovedností,
- b) pravidelné overenie funkčnosti systému riadenia rizík útvarem vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky a vyhodnotenie účinnosti systému vnútornej kontroly.

(2) Systém vnútornej kontroly v oblasti riadenia rizík v prípade zistenia nedostatkov zabezpečuje

- a) informovanie kompetentných útvarov a vedúcich zamestnancov banky zodpovedných za riadenie jednotlivých druhov rizík o zistených nedostatkoch,
- b) prijatie a vykonanie zodpovedajúcich opatrení na nápravu,
- c) včasné vykonanie nevyhnutných úprav systému riadenia rizík.

**§ 13****Riadenie kreditného rizika**

(1) Vytvorenie primeraného systému uzatvárania obchodov na účely riadenia kreditného rizika zahŕňa pre

a) poskytovanie úverov najmä

1. vymedzenie štátov a mien, zemepisných oblastí, hospodárskych odvetví a zmluvných strán, s ktorými je možné uzatvárať úverové obchody,
2. zavedenie pravidiel pre schvaľovanie úverových obchodov, ktoré obsahujú najmä
  - 2a. skúmanie účelu uzatváraného obchodu,
  - 2b. analýzu ekonomickej situácie klienta pred uzatvorením obchodu a počas trvania obchodu,
  - 2c. analýzu hospodárskeho odvetvia klienta a jeho postavenie v rámci tohto odvetvia,
  - 2d. posúdenie kvality, dostatočnosti a vymáhateľnosti zabezpečenia,
  - 2e. analýzu zdroja splácania,
  - 2f. určenie podmienok pre uzatvorenie obchodu a pre splácanie pohľadávky, ktorá uzatvorením obchodu vznikne,
  - 2g. pravidlá pre zmenu dohodnutých podmienok obchodu,
  - 2h. požiadavky na predkladanie podkladov od klienta podľa druhu obchodu a typu zmluvnej strany,
  - 2i. pravidlá pre vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k banke a identifikáciu takého vzťahu,
  - 2j. pravidlá pre vykonávanie obchodov s hospodársky spojenými skupinami klientov a identifikáciu takýchto skupín,

b) obchodovanie s finančnými nástrojmi peňažného trhu a finančnými nástrojmi kapitálového trhu, pri ktorých vzniká kreditné riziko, najmä

1. vymedzenie druhov finančných nástrojov s ktorými je možné obchodovať,
2. zavedenie pravidiel pre uzatváranie obchodov, ktoré obsahujú najmä
  - 2a. menovité hodnoty, do ktorých sú príslušní zamestnanci oprávnení uzatvárať obchody podľa ich druhov, alebo iné obmedzenia ich činností súvisiacich s vykonávaním týchto obchodov,
  - 2b. postup v prípade zmeny alebo zrušenia uzatvoreného obchodu,
  - 2c. určenie osôb ktoré môžu povoliť zamestnancom výnimku z obmedzení podľa bodu 2a a 2b, podmienok za akých môžu tieto osoby povoliť výnimku z obmedzení a prípadov, kedy môže zamestnanec žiadať takúto výnimku,
3. požiadavku na vyhotovenie písomného alebo zvukového záznamu z dojednávania a uzatvorenia každého obchodu,
4. požiadavku na uloženie záznamov uvedených v bode 3 mimo organizačného útvaru, ktorý uzatvára obchody tak, aby sa zabránilo neoprávnenej manipulácii najmenej na dobu, kým nezaniknú záväzky a pohľadávky banky a pobočky zahraničnej banky z obchodov, ktoré sú zaznamenané.

(2) Na účely riadenia kreditného rizika, vnútorné predpisy banky vydané podľa § 32 ods. 4 písm. c) zákona a v súlade so schválenou stratégiou riadenia kreditného rizika obsahujú aj

a) kompetencie pre uzatváranie a schvaľovanie jednotlivých druhov obchodov pri ktorých vzniká kreditné riziko, pre schvaľovanie limitov, pre povoľovanie výnimiek zo schválených limitov a postup pri prekročení limitov,

- b) spôsob spolupráce a popis informačných tokov medzi organizačnými útvarmi, ktoré vykonávajú obchodné činnosti, činnosti spojené s vysporiadavaním obchodov a činnosti spojené s riadením kreditného rizika,
- c) postup pre vykonávanie správy obchodov pri ktorých vzniká kreditné riziko a pravidlá pre tvorbu zdrojov krytia identifikovaného rizika,
- d) minimálny rozsah informácií v spise obchodného prípadu, pre obchody pri ktorých vzniká kreditné riziko,
- e) postup pre vymáhanie nesplácaných pohľadávok,
- f) postup pre oceňovanie zabezpečenia,
- g) požiadavky na pravidelné a podrobné informácie o kreditnom riziku pre štatutárny orgán a pre ostatných zodpovedných zamestnancov,
- h) kontrolné činnosti pri uzatváraní obchodov a vykonávaní činností.

(3) Systém merania kreditného rizika zavedený v banke má zodpovedať rozsahu a zložitosti činností banky, a má najmä

- a) zabezpečovať meranie kreditného rizika vo všetkých obchodoch a činnostiach, v ktorých bolo kreditné riziko identifikované,
- b) zaznamenávať všetky uzatvorené obchody správne a včas,
- c) umožňovať zachytávanie všetkých významných zdrojov kreditného rizika v aktívach a pasívach banky,
- d) vyhodnocovať dopad zmien rizikových faktorov na náklady a výnosy banky ako aj na hodnotu aktív a pasív banky,
- e) umožňovať meranie kreditného rizika zvolenou metódou v súlade so stratégiou banky,
- f) umožňovať meranie kreditného rizika v jednotlivých obchodoch, skupinách hospodársky spojených osôb, v jednotlivých portfóliách banky, hospodárskych odvetviach, zemepisných oblastiach a štátoch a menách,
- g) umožňovať meranie kreditného rizika tak, aby jeho hodnoty bolo možné porovnávať s určenými limitmi za všetky obchodné útvary.

(4) Pri výbere metódy merania kreditného rizika sa zohľadňuje najmä

- a) druh obchodu a podmienky obchodu,
- b) objem obchodu až do jeho splatenia,
- c) spôsob a výška zabezpečenia obchodu až do jeho splatenia,
- d) ekonomická situácia dlžníka alebo zmluvnej strany až do splatenia obchodu.

(5) Na účely sledovania kreditného rizika sa v banke zabezpečí najmä

- a) určenie limitov a sledovanie pozícií podľa
  1. druhu obchodu,
  2. zmluvnej strany na úrovni jednotlivého dlžníka a na úrovni individuálneho úveru,
  3. skupiny hospodársky spojených osôb,
  4. hospodárskeho odvetvia,
  5. zemepisnej oblasti a štátu,
  6. meny,
- b) súlad interných limitov banky so všetkými limitmi a obmedzeniami obozretného podnikania,
- c) vytvorenie systému priebežnej kontroly dodržiavania určených limitov,
- d) určenie pravidiel a postupov pre prípad prekročenia limitov a pre povolenie výnimiek z určených limitov,
- e) informovanie kompetentných útvarov o miere kreditného rizika a prekročení limitov,

- f) určenie zodpovedných zamestnancov za sledovanie kvality každého úveru a sledovanie každého zabezpečenia,
- g) sledovanie vývoja každého obchodu v rámci celého portfólia banky tak, aby bola zabezpečená identifikácia a informovanie o potenciálnych problémových úveroch a iných obchodoch banky ktoré zahŕňa najmä
  1. informácie o aktuálnom finančnom stave dlžníka alebo zmluvnej strany,
  2. sledovanie dodržiavania záväzkov dlžníka alebo zmluvnej strany a informácie o omeškaniach v zmluvných splátkach,
  3. aktuálne ocenenie zabezpečenia úveru,
  4. včasné zatriedenie a ocenenie problémových úverov a iných obchodov,
- h) sledovanie vývoja celkového zloženia a kvality portfólií banky primerane rozsahu a zložitosti činností banky.

(6) Na účely minimalizácie kreditného rizika sa v banke zabezpečí najmä

- a) určenie pravidiel pre prijateľnosť rôznych druhov zabezpečenia a zabezpečovacích obchodov,
- b) určenie postupov pravidelného oceňovania zabezpečenia,
- c) určenie postupov na zaistenie súčasnej a budúcej vymáhateľnosti zabezpečenia,
- d) určenie postupov pre identifikáciu rizík vznikajúcich pri minimalizácii kreditného rizika najmä
  1. trhového rizika súvisiaceho s ocenením predmetu zabezpečenia pohľadávky,
  2. operačného rizika súvisiaceho s vymáhaním predmetu zabezpečenia pohľadávky,
  3. kreditného rizika súvisiaceho s ručiteľom,
  4. právneho rizika súvisiaceho s nesprávnou alebo neúplnou dokumentáciou k zabezpečeniu pohľadávky,
- e) pravidelné vyhodnocovanie účinnosti zabezpečenia alebo zabezpečovacích obchodov a na základe jeho výsledkov zmeny v použití zabezpečenia alebo zabezpečovacích obchodov,
- f) pravidelné informovanie zodpovedných zamestnancov o výsledkoch vyhodnocovania účinnosti zabezpečenia a zabezpečovacích obchodov.

## § 14

### Riadenie trhového rizika

(1) Vytvorenie primeraného systému uzatvárania obchodov s finančnými nástrojmi peňažného trhu a finančnými nástrojmi kapitálového trhu, pri ktorých vzniká trhové riziko, zahŕňa najmä

- a) vymedzenie druhov finančných nástrojov s ktorými je možné obchodovať,
- b) zavedenie pravidiel pre uzatváranie obchodov, ktoré obsahujú najmä
  1. menovité hodnoty, do ktorých sú príslušní zamestnanci oprávnení uzatvárať obchody podľa ich druhov, alebo iné obmedzenia ich činností súvisiacich s vykonávaním týchto obchodov,
  2. postup v prípade zmeny alebo zrušenia uzatvoreného obchodu,
  3. určenie osôb ktoré môžu povoliť zamestnancom výnimku z obmedzení podľa bodu 1 a 2, podmienok za akých môžu tieto osoby povoliť výnimku z obmedzení a prípadov, kedy môže zamestnanec žiadať takúto výnimku,
- c) požiadavku na vyhotovenie písomného alebo zvukového záznamu z dojednávania a uzatvorenia každého obchodu,

- d) požiadavku na uloženie záznamov uvedených v písmene c) mimo organizačného útvaru, ktorý uzatvára obchody, a to tak, aby sa zabránilo neoprávnenej manipulácii najmenej na dobu, kým nezaniknú záväzky a pohľadávky banky z obchodov, ktoré sú zaznamenané.

(2) Na účely riadenia trhového rizika, vnútorné predpisy banky vydané podľa § 32 ods. 4 písm. c) zákona a v súlade so schválenou stratégiou riadenia trhového rizika obsahujú aj

- a) kompetencie pre uzatváranie a schvaľovanie obchodov pri ktorých vzniká trhové riziko,
- b) pravidlá pre zaraďovanie obchodov do bankovej knihy a obchodnej knihy a možnosti interných obchodov medzi knihami,
- c) postup a kompetencie pre vysporiadavanie obchodov s finančnými nástrojmi,
- d) postup pre monitorovanie cien pri uzatvorení obchodu a ich porovnávanie s trhovými cenami,
- e) spôsob spolupráce a popis informačných tokov medzi organizačnými útvarmi, ktoré vykonávajú obchodné činnosti, činnosti spojené s vysporiadávaním obchodov a činnosti spojené s riadením trhového rizika,
- f) postup pre spätné testovanie a stresové testovanie,
- g) bankou používaná metóda výpočtu rizikovo vážených aktív pre trhové riziko pre tie zložky trhového rizika pri ktorých je možná alternatíva výpočtu,
- h) požiadavky na pravidelné a podrobné informácie o trhovom riziku pre štatutárny orgán a pre ostatných zodpovedných zamestnancov,
- i) kontrolné činnosti pri uzatváraní obchodov a vykonávaní činností.

(3) Systém merania trhového rizika zavedený v banke má zodpovedať rozsahu a zložitosti činností banky, a má najmä

- a) zaznamenávať všetky uzatvorené obchody správne a včas,
- b) umožňovať zachytávanie všetkých významných zdrojov trhového rizika v aktívach a pasívach banky,
- c) vyhodnocovať dopad zmien trhových rizikových faktorov na náklady a výnosy banky ako aj na hodnotu aktív a pasív banky,
- d) umožňovať meranie trhového rizika zvolenou metódou v súlade so stratégiou banky,
- e) umožňovať správne ocenenie pozícií,
- f) umožňovať agregáciu jednotlivých pozícií podľa zvolených kritérií tak, aby agregáciou nedošlo k významnému skresleniu miery rizika, ktorému je banka vystavená,
- g) umožňovať meranie celkovej hodnoty trhového rizika a porovnávanie hodnoty s určenými limitmi,
- h) umožňovať primerané dokumentovanie predpokladov a parametrov merania trhového rizika,
- i) umožňovať meranie úrokového rizika v každej hlavnej mene,
- j) umožňovať zachytávanie základných zdrojov úrokového rizika, najmä
  1. časový nesúlad medzi splatnosťou alebo precenením aktív, pasív, podsúvahových pohľadávok a podsúvahových záväzkov,
  2. nedostatočná korelácia medzi platenými a získanými úrokovými platbami pre rôzne finančné nástroje s inak podobnými splatnosťami a preceňovaním,
  3. zmeny pri zmene sklonu alebo tvaru výnosovej krivky,
  4. prítomnosť vložených opcií v aktívach, pasívach, podsúvahových pohľadávkach a podsúvahových záväzkoch, ktoré môžu zmeniť očakávané peňažné toky finančných nástrojov.

(4) Na účely merania trhového rizika sa v banke zabezpečí najmä

- a) pravidelné vykonávanie spätného testovania,
- b) prehodnocovanie metód a postupov merania trhového rizika na základe výsledkov spätného testovania,
- c) pravidelné vykonávanie stresového testovania,
- d) pravidelné preverovanie platnosti predpokladov stresových scenárov v súlade so zmenou podmienok na trhu alebo v banke,
- e) mimoriadne vykonávanie stresového testovania, a to v prípade vzniku mimoriadnych udalostí, ktoré môžu mať konkrétny vplyv na vystavenie sa banky riziku,
- f) prehodnocovanie určených limitov pre trhové riziko podľa výsledkov stresového testovania,
- g) informovanie zodpovedných zamestnancov o výsledkoch spätného testovania a stresového testovania.

(5) Na účely sledovania trhového rizika sa v banke zabezpečí najmä

- a) určenie limitu pre mieru trhového rizika a limitu pre jednotlivé zložky trhového rizika; podľa rozsahu činností banky môžu byť určené aj ďalšie limity najmä na jednotlivé portfóliá, druhy obchodov alebo organizačné útvary banky,
- b) súlad interných limitov banky so všetkými limitmi a obmedzeniami obozretného podnikania,
- c) sledovanie pozícií, ktorými sa banka vystavuje trhovému riziku najmä podľa
  1. druhu finančného nástroja,
  2. zmluvnej strany alebo zemepisnej oblasti,
  3. mien,
- d) vytvorenie systému priebežnej kontroly dodržiavania určených limitov,
- e) určenie pravidiel a postupov pre prípad prekročenia limitov a pre povolenie výnimiek z určených limitov,
- f) informovanie kompetentných útvarov o miere trhového rizika a prekročení limitov.

(6) Na účely minimalizácie trhového rizika sa v banke zabezpečí najmä

- a) určenie druhov zabezpečovacích obchodov a činností pre minimalizáciu trhového rizika,
- b) určenie spôsobu a postupu použitia vybraných zabezpečovacích obchodov a činností,
- c) pravidelné vyhodnocovanie účinnosti zabezpečovacích obchodov a činností a na základe jeho výsledkov zmeny v použití alebo druhoch zabezpečovacích obchodov a činností,
- d) pravidelné informovanie zodpovedných zamestnancov o výsledkoch vyhodnocovania účinnosti zabezpečovacích obchodov a činností.

## § 15

### Riadenie operačného rizika

(1) Identifikácia operačného rizika sa v banke zabezpečuje

- a) vo všetkých druhoch obchodov, ktoré uzatvára,
- b) vo všetkých procesoch, ktoré uplatňuje,
- c) vo všetkých informačných systémoch, ktoré používa.

(2) Na účely riadenia operačného rizika identifikácia zahŕňa

- a) vymedzenie udalostí operačného rizika sledovaných bankou,
- b) zatriedovanie udalostí operačného rizika do skupín určených bankou v súlade so stratégiou banky.

(3) Na účely riadenia operačného rizika, vnútorné predpisy banky vydané podľa § 32 ods. 4 písm. c) zákona a v súlade so schválenou stratégiou riadenia operačného rizika obsahujú aj

- a) vypracovanie postupov pre identifikáciu zdrojov operačného rizika v obchodoch, kľúčových činnostiach, procesoch a systémoch,
- b) členenie udalostí operačného rizika a ich zatried'ovanie,
- c) začlenenie sledovania a vyhodnocovania operačného rizika do každodenného výkonu činností v banke,
- d) postup pre použitie minimalizácie operačného rizika, najmä pre udalosti operačného rizika s nízkou frekvenciou ale možnými vysokými finančnými stratami pre banku,
- e) vypracovanie zásad a postupu riadenia rizika spojeného s činnosťami zabezpečovanými pre banku dodávateľským spôsobom (outsourcing),
- f) vypracovanie plánov pre nepredvídané udalosti a pre zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti banky,
- g) pravidelné testovanie a prehodnocovanie plánov pre nepredvídané udalosti tak, aby zodpovedali aktuálnej obchodnej stratégii banky,
- h) spôsob spolupráce a výmenu informácií medzi organizačnými útvarmi kde vzniklo operačné riziko a organizačným útvarom, ktorý vyhodnocuje operačné riziko za celú banku.

(4) Na účely riadenia operačného rizika sa v banke zavedie systém odhadu operačného rizika, ktorý zodpovedá rozsahu a zložitosti činností banky, a ktorý najmä

- a) umožňuje pravidelné monitorovanie prípadov strát z operačného rizika,
- b) umožňuje zachytávať všetky významné zdroje operačného rizika v obchodoch a činnostiach banky,
- c) poskytuje včasné upozornenie o zvýšenom riziku budúcich strát na základe číselných ukazovateľov určených bankou.

(5) Na odhad miery operačného rizika sa môže využiť najmä

- a) hodnotenie procesov a činností banky voči súboru vymedzených udalostí operačného rizika sledovaných bankou,
- b) mapovanie operačného rizika vznikajúceho v jednotlivých obchodných líniách banky,
- c) sledovanie ukazovateľov operačného rizika, napríklad počet neúspešných obchodov, miera fluktuácie zamestnancov, frekvencia a početnosť chýb,
- d) meranie operačného rizika, napríklad na základe sledovania historických strát z udalostí operačného rizika.

(6) Na účely sledovania operačného rizika sa v banke zabezpečí najmä

- a) určenie ukazovateľov pre operačné riziko na účely včasného upozornenia o zvýšenom riziku možných strát,
- b) sledovanie udalostí operačného rizika a vyhodnocovanie strát vyplývajúcich z týchto udalostí,
- c) informovanie kompetentných útvarov o miere operačného rizika podľa zvoleného systému hodnotenia operačného rizika a významných udalostiach operačného rizika.

(7) Na účely minimalizácie operačného rizika sa v banke zabezpečí najmä

- a) určenie postupov pre výber prístupu banky k identifikovanému riziku najmä
  1. zmierňovanie rizika, napríklad poistenie,
  2. znášanie rizika,

3. zmenšenie rozsahu činnosti,
  4. zrušenie činnosti,
- b) pravidelné vyhodnocovanie prístupov banky k identifikovanému riziku a na základe jeho výsledkov zmeny v použití jednotlivých prístupov,
- c) pravidelné informovanie zodpovedných zamestnancov o výsledkoch vyhodnocovania prístupu banky k operačnému riziku,
- d) bezpečná, spoľahlivá a plynulá prevádzka jej informačného systému, najmä sa
1. vypracuje bezpečnostná politika informačného systému, ktorá určuje ciele v oblasti bezpečnosti informačného systému banky, hlavné zásady a postupy na ich dosiahnutie a zabezpečí dodržiavanie tejto politiky,
  2. vytvorí infraštruktúra informačnej bezpečnosti, ktorá predstavuje cielene vytvorené riadiace orgány a pracovné skupiny, ktorých úlohou je riadiť a zaistiť efektívnu úroveň bezpečnosti informačného systému banky, údajov a informácií,
  3. vypracuje analýza rizík informačného systému, ktorá sa pravidelne prehodnocuje,
  4. zabezpečí ochrana informačného systému pred neautorizovaným prístupom a poškodením a ochrana priestorov banky, v ktorých sú umiestnené zariadenia na spracovanie údajov a informácií a informácie a údaje samotné,
  5. zabezpečí efektívna, bezpečná, spoľahlivá a plynulá prevádzka zariadení na spracovanie informácií,
  6. zabezpečí riadenie prístupu osôb k údajom a informáciám banky, prostriedkom na ich spracovanie a sieťovým službám,
  7. zabezpečí identifikácia a vyhodnotenie neautorizovaných aktivít v informačnom systéme banky,
  8. zabezpečí kontinuita funkčnosti a prevádzky informačného systému v prípade veľkých zlyhaní a havárií a za tým účelom sa vypracujú plány obnovy a zálohovania informačného systému.

(8) Obchodnou líniou sa na účely tohto opatrenia rozumie skupina podobných činností banky podľa povahy a charakteru vykonávaných obchodov.

## § 16

(1) Na postup riadenia rizika spojeného s opciami, rizika štátu, rizika vysporiadania obchodu, právneho rizika, rizika obchodného partnera, špecifického úrokového rizika, špecifického akciového rizika, všeobecného úrokového rizika a všeobecného akciového rizika sa primerane vzťahujú ustanovenia § 5 ods. 1.

(2) Ak je niektorým rizikám banka vystavená len z dôvodu svojej účasti v konsolidovanom alebo subkonsolidovanom celku, na riadenie týchto rizík sa primerane vzťahujú ustanovenia § 5 ods. 1.

## Prechodné a záverečné ustanovenia

### § 17

Systém riadenia rizík používaný v súlade s doterajšími predpismi možno používať najdlhšie do 30. septembra 2005.



**§ 18**

Zrušujú sa:

1. opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. júla 2002 č. 1/2002 o pravidlách bezpečnej prevádzky bánk a pobočiek zahraničných bánk pri obchodovaní s peňažnými prostriedkami v cudzej mene, so zlatom a s finančnými nástrojmi (oznámenie č. 474/2002 Z. z.),
2. opatrenie Národnej banky Slovenska z 23. augusta 2002 č. 4/2002 o pravidlách bezpečnej prevádzky bánk a pobočiek zahraničných bánk pri poskytovaní úverov (oznámenie č. 521/2002 Z. z.).

**§ 19**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2005.

**Marián Jusko v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar:	odbor metodiky riadenia rizík	tel. č.: +421 2 57872811
	odbor dohliadací	fax: +421 2 57871178
		tel. č.: +421 2 57872812

**13**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 26. novembra 2004**

**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 § 32 ods. 5, § 39 ods. 12 a § 42 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**§ 1**  
**Vymedzenie základných pojmov**

Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) majetkom
  1. peňažná pohľadávka banky alebo pobočky zahraničnej banky (ďalej len „banka“) vrátane jej príslušenstva,<sup>1)</sup> účtovaná v súvahe, ktorá vznikla pri výkone bankovej činnosti na účet banky (ďalej len „pohľadávka“), ak bolo plnenie dohodnuté v splátkach, ich súhrn sa považuje za jedinú pohľadávku,
  2. dlhopis, zmenka a pokladničná poukážka účtované v súvahe, vrátane ich príslušenstva<sup>1)</sup> držané do splatnosti (ďalej len „dlhový cenný papier“),
- b) záväzkom peňažný záväzok banky účtovaný v podsúvahe, ktorý vznikol pri výkone bankovej činnosti na účet banky, nie je zdrojom financovania jej majetku a ak ho banka splní, vznikne banke právo na vrátenie tohto plnenia,
- c) reštrukturalizovanou pohľadávkou alebo záväzkom
  1. pohľadávka, pri ktorej sa banka s dlžníkom dohodla na predĺžení pôvodne dohodnutej lehoty jej splatenia alebo na zániku časti pohľadávky banky odpustením časti dlhu alebo zrušením časti záväzku alebo na znížení úrokovej sadzby z istiny tejto pohľadávky alebo na nahradení pôvodného záväzku novým, pretože banka predpokladala, že bez tejto dohody by dlžník pravdepodobne nebol schopný uspokojiť pohľadávku riadne a včas,
  2. pohľadávka z úveru alebo záväzok z poskytnutia zábezpeky za úver prijatý dlžníkom od inej osoby, ktorých účelom je uspokojenie inej pohľadávky banky voči tomuto dlžníkovi (refinancovanie), pretože inak by dlžník nebol schopný uspokojiť túto inú pohľadávku riadne a včas,
- d) zabezpečením pohľadávky alebo dlhového cenného papiera
  1. záväzok tretej osoby, že bude na vyzvanie veriteľa plniť za dlžníka alebo emitenta, ak tento nebude plniť svoj záväzok podľa zmluvy,
  2. určená vec alebo určené právo, ktorým alebo z výťažku ktorého bude pohľadávka alebo právo na plnenie z dlhového cenného papiera uspokojené, ak tak neurobí dlžník alebo emitent podľa zmluvy,
- e) nezabezpečenou hodnotou pohľadávky, záväzku alebo dlhového cenného papiera, hodnota znížená o odhadovaný výnos z ich zabezpečenia.

<sup>1)</sup> § 121 ods. 3 Občianskeho zákonníka.

## § 2

### Znaky pre zatried'ovanie

(1) Majetok a záväzky sa zatried'ujú podľa objektívnych znakov a podľa analýzy ekonomickej situácie dlžníka najmenej raz za kalendárny štvrt'rok, k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrt'roka.

(2) Objektívne znaky sú znaky uvedené v § 3 ods. 6 písm. a) až c), § 3 ods. 7 písm. a) až d), § 4 ods. 4 písm. a) a b), § 4 ods. 5 písm. a) až c), § 4 ods. 6 písm. a) až c) a v § 4 ods. 7 písm. a) až e).

(3) Analýza ekonomickej situácie dlžníka obsahuje jeho finančnú analýzu a nefinančnú analýzu. Finančná analýza obsahuje hodnotenie finančných ukazovateľov dlžníka, najmä ukazovatele prevádzkového kapitálu, likvidity, zadlženosti a peňažného toku. Nefinančná analýza obsahuje hodnotenie najmä postavenia dlžníka na trhu, jeho manažmentu, vývoja príslušného odvetvia, makroekonomických faktorov napríklad vplyvu daní, úrokových sadziieb a výmenných kurzov, ekonomického a vlastníckeho prepojenia dlžníka na iné osoby.

(4) Postup pre analýzu ekonomickej situácie dlžníka a hodnotenia podľa objektívnych znakov na účel zatried'ovania majetku a záväzkov a úpravy ich ocenenia má obsahovať vnútorný predpis banky v súlade s metódami banky pre riadenie kreditného rizika.<sup>2)</sup>

(5) Ak zatriedenie majetku a záväzkov je podľa analýzy ekonomickej situácie dlžníka v horšej kategórii (§ 3 ods. 1, § 4 ods. 1) ako podľa objektívnych znakov, tieto sa zatriedia podľa analýzy ekonomickej situácie dlžníka. Ak zatriedenie majetku a záväzkov je podľa analýzy ekonomickej situácie dlžníka v lepšej kategórii (§ 3 ods. 1, § 4 ods. 1) ako podľa objektívnych znakov, tieto sa zatriedia podľa objektívnych znakov.

## § 3

### Zatried'ovanie dlhových cenných papierov

(1) Dlhové cenné papiere sa zatried'ujú ako

- a) štandardné dlhové cenné papiere,
- b) štandardné dlhové cenné papiere s výhradou,
- c) neštandardné dlhové cenné papiere,
- d) pochybné dlhové cenné papiere,
- e) stratové dlhové cenné papiere.

(2) Dlhové cenné papiere uvedené v odseku 1 písm. c) až e) sú klasifikované cenné papiere.

(3) Štandardným dlhovým cenným papierom sa rozumie dlhový cenný papier, o ktorom sa na základe analýzy ekonomickej situácie dlžníka predpokladá, že bude splatený v plnej výške a včas.

---

<sup>2)</sup> § 5 a 13 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 12/2004 o rizikách a systéme riadenia rizik (oznámenie č. 672/2004 Z. z.).

(4) Štandardným dlhovým cenným papierom s výhradou sa rozumie dlhový cenný papier, u ktorého sa na základe analýzy ekonomickej situácie dlžníka predpokladá strata pre banku z dôvodu, že nebude splatený včas.

(5) Neštandardným dlhovým cenným papierom sa rozumie dlhový cenný papier, ak jeho emitent je v likvidácii, alebo ak sa na základe analýzy ekonomickej situácie dlžníka predpokladá, že bude splatený z väčšej časti.

(6) Pochybným dlhovým cenným papierom sa rozumie dlhový cenný papier, ak

- jeho emitent je vo vyrovnacom konaní,
- na majetok emitenta tohto dlhového cenného papiera bol podaný návrh na vyhlásenie konkurzu,
- jeho výnos je splatný ale nezaplatený alebo
- na základe analýzy ekonomickej situácie dlžníka sa predpokladá, že bude splatený z menšej časti.

(7) Stratovým dlhovým cenným papierom sa rozumie dlhový cenný papier, ak

- na majetok emitenta tohto dlhového cenného papiera bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre jeho nedostatok,
- na majetok emitenta tohto dlhového cenného papiera bol vyhlásený konkurz,
- na majetok emitenta tohto dlhového cenného papiera bol zrušený konkurz z dôvodu, že majetok nepostačuje ani na úhradu nákladov konkurzného konania,
- ho emitent v deň splatnosti nesplatil alebo
- na základe analýzy ekonomickej situácie dlžníka sa predpokladá, že nebude splatený ani čiastočne.

(8) Dlhové cenné papiere emitované štátmi zóny A<sup>3)</sup> a centrálnymi bankami štátov zóny A sa zatriedujú ako štandardné.

#### § 4

#### Zatriedovanie pohľadávok

(1) Pohľadávky sa zatriedujú ako

- štandardné pohľadávky,
- štandardné pohľadávky s výhradou,
- neštandardné pohľadávky,
- pochybné pohľadávky,
- stratové pohľadávky.

(2) Pohľadávky uvedené v odseku 1 písm. c) až e) sú klasifikované pohľadávky.

(3) Štandardnou pohľadávkou sa rozumie pohľadávka, ak je dlžník v omeškaní s jej platením najviac 30 dní, plní ostatné záväzky podľa zmluvy a na základe analýzy ekonomickej situácie dlžníka sa predpokladá, že bude splatená v plnej výške a včas.

---

<sup>3)</sup> § 2 písm. i) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2004 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk (oznámenie č. 36/2004 Z. z.).

- (4) Štandardnou pohľadávkou s výhradou sa rozumie pohľadávka, ak
- je dlžník v omeškaní s jej platením dlhšie ako 30 dní, ale nie dlhšie ako 90 dní,
  - dlžník neplní niektorý iný záväzok podľa zmluvy ako je splácanie jeho záväzku, napríklad nepredložil požadované informácie podľa zmluvy alebo
  - na základe analýzy ekonomickej situácie dlžníka sa predpokladá strata pre banku z dôvodu, že nebude splatená včas.

- (5) Neštandardnou pohľadávkou sa rozumie pohľadávka, ak
- je dlžník v omeškaní s jej platením dlhšie ako 90 dní, ale nie dlhšie ako 180 dní,
  - je dlžník v likvidácii,
  - vznikla plnením zo zábezpeky poskytnutej za dlžníka alebo
  - na základe analýzy ekonomickej situácie dlžníka sa predpokladá, že bude splatená z väčšej časti.

- (6) Pochybnou pohľadávkou sa rozumie pohľadávka, ak
- je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 180 dní, ale nie dlhšie ako 360 dní,
  - je dlžník vo vyrovnacom konaní,
  - bol na majetok dlžníka podaný návrh na vyhlásenie konkurzu a bol ustanovený predbežný správca konkurznej podstaty alebo
  - na základe analýzy ekonomickej situácie dlžníka sa predpokladá, že bude splatená z menšej časti.

- (7) Stratovou pohľadávkou sa rozumie pohľadávka, ak
- je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 360 dní,
  - na majetok dlžníka bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre jeho nedostatok,
  - na majetok dlžníka bol vyhlásený konkurz,
  - na majetok dlžníka bol zrušený konkurz z dôvodu, že jeho majetok nepostačuje ani na úhradu nákladov konkurzného konania,
  - ak ide o pohľadávku voči osobe, ktorá má osobitný vzťah k banke, alebo má kontrolu nad bankou a omeškanie s jej platením je dlhšie ako 90 dní alebo
  - na základe analýzy ekonomickej situácie dlžníka sa predpokladá, že nebude splatená ani čiastočne.

(8) Pohľadávky voči štátom zóny A a centrálnym bankám štátov zóny A sa zatriedujú ako štandardné.

## § 5

### Zatriedovanie záväzkov

- (1) Záväzky sa zatriedujú primerane podľa znakov uvedených v § 4 ods. 3 až 7 ako
- štandardné záväzky,
  - štandardné záväzky s výhradou,
  - neštandardné záväzky,
  - pochybné záväzky,
  - stratové záväzky.

(2) Záväzky uvedené v odseku 1 písm. c) až e) sú klasifikované záväzky.

(3) Závazky voči štátom zóny A a centrálnym bankám štátov zóny A sa zatriedujú ako štandardné.

## § 6

### Reštrukturalizované a postúpené pohľadávky

(1) Reštrukturalizovaná pohľadávka alebo pohľadávka, ktorá vznikla banke v súvislosti s postúpením inej jej pohľadávky, sa zatriedi do tej triedy pohľadávok, do ktorej bola zatriedená pred reštrukturalizáciou alebo pred postúpením, okrem prípadu, keď bola pred reštrukturalizáciou alebo pred postúpením zatriedená ako štandardná, vtedy sa zatriedi medzi štandardné pohľadávky s výhradou. Pri každej ďalšej reštrukturalizácii sa pohľadávka zatriedi do nižšej triedy pohľadávok, než bola zatriedená pred touto reštrukturalizáciou.

(2) Pohľadávka, ktorá vznikla odstúpením od zmluvy sa zatriedi ako pochybná pohľadávka, prípadne ako stratová pohľadávka, ak bola zatriedená ako stratová pohľadávka zo zmluvy, od ktorej banka odstúpila.

(3) Pohľadávka, ktorá sa stala okamžite splatnou z dôvodu neplnenia peňažných záväzkov dlžníka, sa zatriedi ako pochybná pohľadávka prípadne ako stratová pohľadávka, ak bola pohľadávka zatriedená ako stratová pohľadávka predtým, ako sa stala okamžite splatnou.

(4) Ak bolo uspokojenie pohľadávky podľa odsekov 1 až 3 dohodnuté v splátkach, táto sa zatriedi do vyššej triedy pohľadávok, ak je uspokojovaná riadne a včas nepretržite počas prvých 180 dní novodohodnutej doby splatnosti, v ktorej sú splatné nielen úroky, ale aj istina. Rovnako sa postupuje po uplynutí ďalších 180 dní.

## § 7

### Opravné položky k jednotlivým položkám majetku

(1) Ocenenie majetku sa upravuje najmenej raz za kalendárny štvrtrok, k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrtroka, o opravné položky, vyjadrujúce predpokladané straty, v hodnote vyčíslenej podľa vnútorného predpisu banky, a to

- a) aspoň 1%, ale menej ako 20% z nezabezpečenej hodnoty štandardného dlhového cenného papiera s výhradou a štandardnej pohľadávky s výhradou,
- b) aspoň 20%, ale menej ako 50% z nezabezpečenej hodnoty neštandardného dlhového cenného papiera a neštandardnej pohľadávky,
- c) aspoň 50 %, ale menej ako 95 % z nezabezpečenej hodnoty pochybného dlhového cenného papiera a pochybnej pohľadávky,
- d) 100 % z nezabezpečenej hodnoty stratového dlhového cenného papiera a stratovej pohľadávky.

(2) Vnútorný predpis banky vydaný podľa § 32 ods. 4 písm. c) zákona má obsahovať aj postup pre ocenenie majetku.

## § 8

### Opravné položky k portfóliu pohľadávok

(1) Namiesto postupu ustanoveného v § 7 sa ocenenie pohľadávok pre portfóliá pohľadávok môže upravovať podľa štatistického modelu pre odhad očakávaných strát.

(2) Portfóliom pohľadávok sa na účely ocenenia podľa odseku 1 rozumie skupina pohľadávok rovnakého typu, ktoré vznikli z uzavretia rovnakého druhu obchodu, ak nominálna výška jednotlivkej pohľadávky nepresahuje 5 000 000 Sk.

- (3) Postup podľa odseku 1 sa môže použiť, ak banka
- a) má vytvorené dostatočne veľké portfóliá pohľadávok pre preukázateľnosť štatistickej významnosti očakávaných strát,
  - b) má dostatočne dlhé časové rady údajov pre pohľadávky zahrnuté do portfólia, spravidla porovnateľné s priemernou dobou splatnosti pohľadávok zahrnutých do portfólia, pričom dĺžka časových radov pre portfólio pohľadávok so zmluvnou dobou splatnosti dlhšou ako jeden rok je najmenej tri roky,
  - c) monitoruje skutočné straty spojené s portfóliom pohľadávok a testuje správnosť odhadu očakávaných strát,
  - d) pravidelne, najmenej raz za rok, overuje primeranosť štatistického modelu a správne nastavenie jeho parametrov.

(4) Na pohľadávky, ktoré sa oceňujú podľa odseku 1 sa nevzťahujú § 2 a 4.

(5) Vnútorňý predpis banky vydaný podľa § 32 ods. 4 písm. c) zákona má obsahovať aj postup pre tvorbu portfólií pohľadávok a ich ocenenie.

## § 9

### Opravné položky podľa medzinárodných účtovných štandardov

(1) Namiesto postupu uvedeného v § 7 a 8 sa ocenenie majetku môže upravovať o opravné položky podľa osobitného predpisu.<sup>4)</sup>

(2) Pri úprave ocenenia majetku podľa odseku 1 hodnota opravných položiek nemôže byť nižšia ako je hodnota opravných položiek uvedená v § 7.

(3) Ak banka postupuje pri úprave ocenenia podľa odseku 1, zatrieduje majetok podľa výšky opravnej položky určenej podľa odseku 1 tak, že majetok zatriedi do tej triedy, na ktorú sa vzťahuje príslušný interval výšky opravnej položky podľa § 7 ods. 1.

---

<sup>4)</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Úradný vestník Európskych spoločenstiev L 243 z 11. 9. 2002).

Nariadenie Komisie (ES) č. 1725/2003 z 29. septembra 2003, ktorým sa prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 (Úradný vestník Európskych spoločenstiev L 261 z 13. 10. 2003) v znení neskorších Nariadení Komisie (ES).

Nariadenie Komisie (ES) č. 707/2004 zo 6. apríla 2004, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie Komisie (ES) č. 1725/2003 o prijatí určitých medzinárodných účtovných štandardov v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 (Úradný vestník Európskych spoločenstiev L 111 zo 17. 4. 2004).

(4) Vnútorňý predpis banky vydaný podľa § 32 ods. 4 písm. c) zákona má obsahovať aj postup pre ocenenie majetku.

## **§ 10** **Rezervy**

(1) K záväzkom sa tvoria rezervy najmenej raz za kalendárny štvrt'rok, k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrt'roka, ak pravdepodobnosť peňažného plnenia je viac ako 50 % a výška peňažného plnenia sa dá spoľahlivo odhadnúť.

(2) Rezervy sa tvoria aj vtedy, ak má banka zámer poskytnúť peňažné plnenie a vzhľadom na okolnosti prípadu a doterajšie skúsenosti je odôvodnené očakávanie, že takéto plnenie poskytne.

(3) Ak sa zmenia alebo zaniknú dôvody na tvorbu rezerv uvedených v odsekoch 1 a 2, rezervy sa pomerne alebo úplne zrušia.

(4) Vnútorňý predpis banky vydaný podľa § 32 ods. 4 písm. c) zákona má obsahovať aj postup pre tvorbu a rušenie rezerv.

## **§ 11** **Zabezpečenie**

(1) Pri úprave ocenenia pohľadávky, dlhového cenného papiera a pri tvorbe rezerv na predpokladané straty zo záväzku podľa § 7 až 10 sa zabezpečenie môže vziať do úvahy, ak

- a) zmluva alebo vyhlásenie ručiteľa o uspokojení pohľadávky neobsahuje ustanovenia o možnosti odstúpiť od nich,
- b) predmetom zabezpečenia je neodvolateľná štátna záruka, vklad vo veriteľskej banke, štátna pokladničná poukážka štátu zóny A, štátny dlhopis štátu zóny A, pokladničná poukážka centrálnej banky štátu zóny A, ktorých doba splatnosti nie je kratšia ako doba splatnosti pohľadávky, dlhového cenného papiera a záväzku, ktoré zabezpečujú,
- c) predmetom zabezpečenia je vklad<sup>5)</sup> a dohodnuté podmienky vylučujú výplatu vkladu pred uspokojením pohľadávky, ktorá je týmto vkladom zabezpečená,
- d) nie je poskytnuté osobou s osobitným vzťahom k banke okrem banky so sídlom v štáte zóny A,
- e) osoba poskytujúca zabezpečenie nie je bankou a údaje potrebné na posúdenie schopnosti plniť záväzky zo zabezpečenia, ktoré banka o nej má, nie sú staršie ako jeden rok,
- f) osoba poskytujúca zabezpečenie je bankou, ktorá dosahuje primeranosť vlastných zdrojov najmenej 8%, nie je v nútenej správe a audítor v správe o overení poslednej účtovnej závierky nevyjadril na ňu záporný názor alebo neodmietol vyjadriť svoj názor,
- g) na nakladanie s vecou, ktorou je pohľadávka zabezpečená (ďalej len „vec“) alebo na jej nadobudnutie nie je potrebný súhlas tretej osoby,
- h) bolo banke priznané právo na oddelené plnenie v prípade, ak vec patrí osobe, ktorá je v konkurze,
- i) uplynul najviac jeden rok odo dňa, kedy banka mohla svoju pohľadávku predajom veci uspokojiť a vec sa v tejto dobe nepredala,

---

<sup>5)</sup> § 778 až 787 Občianskeho zákonníka.  
§ 716 až 719a Obchodného zákonníka.



- j) vec je ocenená podľa odseku 2 , pričom ocenenie nie je staršie ako jeden rok, alebo
- k) nejde o podielové spoluvlastníctvo na nehnuteľnosti.

(2) Na účely tohto opatrenia sa hodnotou veci uvedenej v odseku 1 písm. j) rozumie hodnota, ktorá je určená

- a) podľa osobitného predpisu<sup>6)</sup> znaleckým posudkom vypracovaným znalcom, organizáciou alebo znaleckým ústavom zapísanými v zozname znalcov, tlmočníkov a prekladateľov vedeným Ministerstvom spravodlivosti Slovenskej republiky v znaleckom odbore podnikové hospodárstvo alebo
- b) povereným zamestnancom banky.

## § 12 Hlásenie

(1) Vzor hlásenia o zatriedení majetku a záväzkov vrátane vysvetliviek na jeho vyplňanie je uvedený v prílohe.

(2) Hlásenie sa vypracúva raz za kalendárny štvrťrok, podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka.

(3) Hlásenie sa predkladá Národnej banke Slovenska písomne a elektronicky v aplikačnom programovom systéme „STATUS - Zber, spracovanie a uchovávanie údajov z komerčných bánk“ dodanom Národnou bankou Slovenska, a to do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúva, okrem hlásenia vypracúvaného k poslednému dňu kalendárneho roka.

- (4) Hlásenie vypracúvané k poslednému dňu kalendárneho roka sa predkladá
- a) na základe predbežných údajov<sup>7)</sup> (predbežné hlásenie) do piatich kalendárnych dní odo dňa predloženia výkazu BIL (NBS) 1-12 zostaveného na základe predbežných údajov a
  - 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 príjmu právnických osôb podľa údajov k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, ktoré sú banke známe k 31. marcu kalendárneho roka (mimoriadne predbežné hlásenie), do 25. apríla kalendárneho roka.

(5) Ak banka podniká prostredníctvom svojej pobočky v inom štáte a jeho právny poriadok ustanovuje všeobecne záväzné pravidlá pre úpravu oceňovania pohľadávok o predpokladané straty, vypracúva sa hlásenie o zatriedení majetku a záväzkov v členení na časť za Slovenskú republiku a časť za pobočku v zahraničí, vypracúvané v súlade s právnym poriadkom štátu, v ktorom pobočka podniká.

---

<sup>6)</sup> Vyhláška Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky č. 492/2004 Z. z. o stanovení všeobecnej hodnoty majetku.

<sup>7)</sup> Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 11/2004 o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk na štatistické účely (oznámenie č. 649/2004 Z. z.).

**§ 13**  
**Prechodné ustanovenie**

Rezervy na kreditné riziko z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti a na kreditné 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 najmenej 25% ich zostatku k 31. decembru 2003.

**§ 14**  
**Zrušovacie ustanovenie**

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2002 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 (oznámenie č. 696/2002 Z. z.) v znení opatrenia Národnej banky Slovenska zo 16. januára 2004 č. 1/2004 (oznámenie č. 33/2004 Z. z.).

**§ 15**  
**Účinnosť**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2005.

**Marián Jusko v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar:

odbor metodiky riadenia rizík  
tel.: +421 2 57872811  
fax: +421 2 57871178

VZOR

Názov banky (pobočky zahraničnej banky)

IČO

Kód banky (pobočky zahraničnej banky)

Chránené

### HLÁSENIE O ZATRIEDENÍ MAJETKU A ZÁVAZKOV

Druh:

ku dňu:

#### ČASŤ A - ZATRIEDENIE MAJETKU - začiatok

Č.č.	Triedy	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
a	b										
1	Pohlľadávky voči bankám										
2	Standardné										
3	Standardné s výhradou										
4	Nesstandardné										
5	Pochybné										
6	Stratové										
7	Pohlľadávky voči klientom										
8	Standardné										
9	Standardné s výhradou										
10	Nesstandardné										
11	Pochybné										
12	Stratové										
13	Nezatriedované podľa § 8										
14	Nezatriedované podľa § 9										
15	Pohlľadávky voči orgánom územných samospráv a iným ako štátnym fondom										
16	Standardné										
17	Standardné s výhradou										
18	Nesstandardné										
19	Pochybné										
20	Stratové										
21	Nezatriedované podľa § 9										
22	Dlhové cenné papiere										
23	Standardné										
24	Standardné s výhradou										
25	Nesstandardné										
26	Pochybné										
27	Stratové										

v tis. SK

ČASŤ A - ZATRIEDENIE MAJETKU - dokončenie

	Triedy	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		Istina alebo obstarávacia cena dlhového cenného papiera	Úroky alebo výnosy	Úroky z omeškania	Náklady spojené s uplatnením práva	Celkom (stl. 1 až stl. 4)	Hodnota zabezpečení	Nárokovateľná hodnota zabezpečení	Opravné položky podľa § 7 opatrenia NBS č. 13/2004	Vyrovnené opravné položky	Rozdiel (stl. 9-stl. 9)
a											
28	Majetok spolu (r. 1 + r. 7 + r. 15 + r. 22)										
29	Štandardný										
30	Štandardný s výhradou										
31	Neštandardný										
32	Pochýbný										
33	Stratový										
34	Nezatriedovaný podľa § 8 a podľa § 9										
35	Predpokladaná strata banky, alebo pobočky zahraničnej banky, o ktorú nebolo upravené ocenenie majetku										
36	Predpokladaná strata zahraničnej pobočky banky, o ktorú nebolo upravené ocenenie majetku										
37	Predpokladaná strata banky vrátane jej pobočky v zahraničí, alebo pobočky zahraničnej banky, o ktorú nebolo upravené ocenenie majetku (r. 35 + r. 36)										
38	Prislušenstvo pohľadávky splatné, ale nezaplatené, ak je omeškanie dlhšie ako 90 dní										
39	Prislušenstvo 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 (stl. 4 - stl. 5)
a	b	1	2	3	4	5	6
1	Závazky v prospech bánk						
2	Štandardné						
3	Štandardné s výhradou						
4	Neštandardné						
5	Pochybné						
6	Stratové						
7	Závazky v prospech klientov						
8	Štandardné						
9	Štandardné s výhradou						
10	Neštandardné						
11	Pochybné						
12	Stratové						
13	Závazky v prospech orgánov územných samospráv a iných ako štátnych fondov						
14	Štandardné						
15	Štandardné s výhradou						
16	Neštandardné						
17	Pochybné						
18	Stratové						
19	Závazky spolu (r. 1 + r. 7 + r. 13)						
20	Štandardné						
21	Štandardné s výhradou						
22	Neštandardné						
23	Pochybné						
24	Stratové						
25	Predpokladaná strata banky, alebo pobočky zahraničnej banky, na ktorú neboli vytvorené rezervy						
26	Predpokladaná strata zahraničnej pobočky banky, na ktorú neboli vytvorené rezervy						
27	Celková predpokladaná strata banky vrátane jej pobočky v zahraničí, alebo pobočky zahraničnej banky, o ktorú nebolo upravené ocenenie majetku a na ktorú neboli vytvorené rezervy						

### ČASŤ C - začiatok

Zabezpečenia uvedené v časti A a v časti B

Č. r.	Zatriedenie z časti A a z časti B	Hodnota zabezpečenia										Celkový súčet (stĺ. 1 až stĺ. 9)		
		Záruky prijaté od štátu				Zabezpečenie alebo záložné právo na peniaze				Iné zabezpečenie				
		1	2	3	4	5	6	7	8		9			
a	b												10	
1	Pohľadávky voči bankám													
2	Štandardné													
3	Štandardné s výhradou													
4	Neštandardné													
5	Pochybné													
6	Stratové													
7	Pohľadávky voči klientom													
8	Štandardné													
9	Štandardné s výhradou													
10	Neštandardné													
11	Pochybné													
12	Stratové													
13	Pohľadávky voči orgánom územných samospráv a iným ako štátnym fondom													
14	Štandardné													
15	Štandardné s výhradou													
16	Neštandardné													
17	Pochybné													
18	Stratové													
19	Dlhové cenné papiere													
20	Štandardné													
21	Štandardné s výhradou													
22	Neštandardné													
23	Pochybné													
24	Stratové													
25	Majetok (r. 1+r. 7+r. 13+r. 19)													
26	Štandardný													
27	Štandardný s výhradou													
28	Neštandardný													
29	Pochybný													
30	Stratový													

### ČASŤ C - dokončenie

Zabezpečenia uvedené v časti A a v časti B

č. r.	Hodnota zabezpečenia										Celkový súčet (stĺ. 1 až stĺ. 9)
	Zatriedenie z časti A a z časti B										
	Zabezpečenie alebo záložné právo na										
	Záruky prijaté od štátu		Záruky prijaté od štátnych fondov		bank		iných osôb		Zabezpečenie alebo záložné právo na		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
a	b										
31	Závazky v prospech bánk										
32	Standardné										
33	Standardné s výhradou										
34	Neštandardné										
35	Pochybné										
36	Stratové										
37	Závazky v prospech klientov										
38	Standardné										
39	Standardné s výhradou										
40	Neštandardné										
41	Pochybné										
42	Stratové										
43	Závazky v prospech orgánov územných samospráv a iných ako štátnych fondov										
44	Standardné										
45	Standardné s výhradou										
46	Neštandardné										
47	Pochybné										
48	Stratové										
49	Závazky (r.31+r.37+r.43)										
50	Standardné										
51	Standardné s výhradou										
52	Neštandardné										
53	Pochybné										
54	Stratové										

### ČASŤ D - začiatok

Zabezpečenia uvedené v časti A a v časti B

Č.č.	Zatriedenie z časti A a z časti B	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia										Celkový súčet (stĺ. 1 až stĺ. 9)										
		Záruky prijaté od štátu		Záruky prijaté od bánk		iné osoby		Zabezpečenie alebo záložné právo na			iné nárokovateľné zabezpečenie											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9												
a	b																				10	
1	Pohľadávky voči bankám																					
2	Štandardné																					
3	Štandardné s výhradou																					
4	Neštandardné																					
5	Pochybné																					
6	Stratové																					
7	Pohľadávky voči klientom																					
8	Štandardné																					
9	Štandardné s výhradou																					
10	Neštandardné																					
11	Pochybné																					
12	Stratové																					
13	Pohľadávky voči orgánom územných samospráv a iným ako štátnym fondom																					
14	Štandardné																					
15	Štandardné s výhradou																					
16	Neštandardné																					
17	Pochybné																					
18	Stratové																					
19	Dlhové cenné papiere																					
20	Štandardné																					
21	Štandardné s výhradou																					
22	Neštandardné																					
23	Pochybné																					
24	Stratové																					
25	Majetok (r.1+r.7+r.13+r.19)																					
26	Štandardný																					
27	Štandardný s výhradou																					
28	Neštandardný																					
29	Pochybný																					
30	Stratový																					



**ČASŤ D - dokončenie**  
Zabezpečenia uvedené v časti A a v časti B

Č. r.	Zatriedenie z časti A a z časti B	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia										Celkový súčet (stĺ. 1 až stĺ. 9)			
		Záruky prijaté od štátnych fondov				Zabezpečenie alebo záložné právo na peniaze				Iné nárokovateľné zabezpečenie					
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				
a	b														
31	Závazky v prospech bánk														
32	Štandardné														
33	Štandardné s výhradou														
34	Neštandardné														
35	Pochybné														
36	Stratové														
37	Závazky v prospech klientov														
38	Štandardné														
39	Štandardné s výhradou														
40	Neštandardné														
41	Pochybné														
42	Stratové														
43	Závazky v prospech orgánov územných samospráv a iných ako štátnych fondov														
44	Štandardné														
45	Štandardné s výhradou														
46	Neštandardné														
47	Pochybné														
48	Stratové														
49	Závazky (r:31+r:37+r:43)														
50	Štandardné														
51	Štandardné s výhradou														
52	Neštandardné														
53	Pochybné														
54	Stratové														

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 § 12 ods. 4. písm. a), riadne podľa § 12 ods. 4 písm. b) alebo mimoriadne predbežné podľa § 12 ods. 4 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 vedená v účtovníctve, prijatého v súvislosti s tým majetkom, ktorý je uvedený v príslušnom riadku.

Do stĺpca 7 sa uvedie nárokovateľná hodnota zabezpečenia.

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.

Pre zabezpečenie, ktoré podľa § 11 banka nezoberie do úvahy, sa časť C a časť D nevypĺňa.

Do stĺpca 8 sa uvedie výška opravných položiek, vyjadrujúce predpokladané straty, určené podľa § 7, v minimálne požadovanej výške.

Do stĺpca 9 sa uvedie skutočná tvorba opravných položiek vytvorených bankou.

### **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, určené podľa § 10.

Do stĺpca 5 sa uvedie skutočná tvorba rezerv vytvorených bankou.

Riadok 27 je súčtom riadku 37 z časti A, riadku 25 z časti B a riadku 26 z časti B. Údaj z riadku 27 sa uvádza na riadok 13 hlásenia o vlastných zdrojoch (časť 1 – vlastné zdroje).

**14**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 26. novembra 2004,**

**ktorým sa ustanovuje osnova rozšírenej správy audítora pre audit bánk**  
**a pobočiek zahraničných bánk**

Národná banka Slovenska podľa § 40 ods. 1 písm. c) a § 42 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 554/2004 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**§ 1**  
**Osnova**

(1) Osnova rozšírenej správy audítora (ďalej len „správa“), v ktorej audítor<sup>1)</sup> zhodnotí skutočnosti zistené počas poskytovania audítorských služieb<sup>2)</sup> pre banku, obsahuje tieto časti:

- a) identifikačné údaje podľa § 2,
- b) informácia audítora podľa § 3,
- c) požiadavky na podnikanie podľa § 4,
- d) systém riadenia rizík podľa § 5,
- e) kreditné riziko podľa § 6,
- f) trhové riziko podľa § 7,
- g) operačné riziko podľa § 8,
- h) riziko likvidity podľa § 9,
- i) vlastné zdroje podľa § 10,
- j) konsolidácia podľa § 11,
- k) iné významné skutočnosti podľa § 12,
- l) prílohy podľa § 13.

(2) Osnova správy, v ktorej audítor zhodnotí skutočnosti zistené počas poskytovania audítorských služieb pre pobočku zahraničnej banky, obsahuje časti uvedené v odseku 1, okrem písmen i) a j).

(3) Osnova správy nemusí obsahovať tie časti podľa odseku 1 písm. b) až k) alebo údaje v nich, ktoré označí Národná banka Slovenska z dôvodu, že má o týchto častiach alebo údajoch dostatok informácií a písomne to oznámi príslušnej banke, pobočke zahraničnej banky a audítorovi pred vypracovaním správy.

**§ 2**  
**Identifikačné údaje**

Správa v časti identifikačné údaje obsahuje

- a) názov správy,
- b) adresáta správy,

<sup>1)</sup> § 2 ods. 4 a 5 zákona č. 466/2002 Z. z. o audítoroch a Slovenskej komore audítorov.

<sup>2)</sup> § 2 ods. 1 zákona č. 466/2002 Z. z.

- c) obchodné meno, sídlo banky alebo pobočky zahraničnej banky, ktorej audítora<sup>1)</sup> poskytuje audítorské služby,<sup>2)</sup>
- d) meno a priezvisko audítora<sup>1)</sup> a číslo licencie audítora, alebo obchodné meno audítorskej spoločnosti,<sup>1)</sup> sídlo audítorskej spoločnosti<sup>1)</sup> a číslo licencie audítorskej spoločnosti,<sup>1)</sup>
- e) mená, priezviská a podpisy zodpovedných audítora<sup>1)</sup> ktorí vypracovali správu a čísla ich licencií,
- f) obdobie za aké sa správa vypracovala,
- g) dátum dokončenia auditu a vypracovania správy.

### § 3

#### Informácia audítora

Správa v časti informácia audítora obsahuje informáciu o

- a) uplatnených audítorských postupoch,
- b) rozsahu audítorskej vzorky
  1. úverov poskytnutých iným bankám alebo pobočkám zahraničných bánk,
  2. vkladov uložených v iných bankách alebo pobočkách zahraničných bánk,
  3. úverového portfólia,
  4. portfólia podielových cenných papierov a vkladov v spoločnostiach s rozhodujúcim a podstatným vplyvom, portfólia cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie a portfólia cenných papierov držaných do splatnosti,
  5. portfólia cenných papierov určených na obchodovanie, portfólia cenných papierov určených na predaj a portfólia ostatných podielov,
  6. vystavených záruk,
  7. vkladov,
- c) vymedzení zodpovednosti vedenia banky a pobočky zahraničnej banky za zostavenie a predkladanie overovaných výkazov,
- d) vymedzení zodpovednosti audítora za vyjadrenie názoru na účtovnú závierku a za vyjadrenie názoru podľa § 4 až 12,
- e) obmedzeniach v rozsahu práce audítora.

### § 4

#### Požiadavky na podnikanie

Správa v časti požiadavky na podnikanie obsahuje vyjadrenie názoru audítora na základe auditu účtovnej závierky k výsledkom overenia dodržiavania

- a) požiadaviek na podnikanie bánk alebo pobočiek zahraničných bánk podľa § 27 ods. 1 zákona,
- b) podmienok nadobúdania podielov banky na základnom imaní právnickej osoby podľa § 29 zákona.

### § 5

#### Systém riadenia rizík

Správa v časti systém riadenia rizík obsahuje vyjadrenie názoru audítora na základe auditu účtovnej závierky k celkovému systému riadenia rizík v banke alebo pobočke

zahraničnej banky a informáciu o zistených nedostatkoch pri overovaní dodržiavania postupu riadenia rizík<sup>3)</sup> najmä z hľadiska

- a) vytvorenia predpokladov pre riadenie rizík,
- b) systému identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie rizík,
- c) vytvorenia primeraného systému vnútornej kontroly.

## § 6 Kreditné riziko

- Správa v časti kreditné riziko<sup>4)</sup> obsahuje na základe auditu účtovnej závierky
- a) vyjadrenie názoru audítora k systému riadenia kreditného rizika a informáciu o zistených nedostatkoch pri overovaní dodržiavania postupu pre riadenie kreditného rizika,<sup>3)</sup>
  - b) vyjadrenie názoru audítora k výsledkom overenia
    1. systému sledovania skupín hospodársky spojených osôb,
    2. systému sledovania osôb s osobitným vzťahom k banke alebo k pobočke zahraničnej banky,
    3. poskytovania úverov osobám s osobitným vzťahom k banke alebo k pobočke zahraničnej banky,
    4. poskytovania úverov skupinám hospodársky spojených osôb,
    5. poskytovanie úverov prepojeným osobám podľa medzinárodného účtovného štandardu (IAS 24),
    6. úverového portfólia,
    7. bankových záruk,
    8. finančných investícií,
    9. najväčších klientov banky podľa poskytnutých úverov,
    10. hodnoty zabezpečení úverov,
  - c) zhodnotenie miery kreditného rizika v banke alebo pobočke zahraničnej banky.

## § 7 Trhové riziko

- Správa v časti trhové riziko<sup>5)</sup> obsahuje na základe auditu účtovnej závierky
- a) vyjadrenie názoru audítora k systému riadenia trhového rizika a informáciu o zistených nedostatkoch pri overovaní dodržiavania postupu pre riadenie trhového rizika,<sup>3)</sup>
  - b) vyjadrenie názoru audítora k výsledkom overenia systému riadenia
    1. úrokového rizika,
    2. devízového rizika,
    3. akciového rizika,
    4. komoditného rizika,
  - c) zhodnotenie miery trhového rizika v banke alebo pobočke zahraničnej banky.

<sup>3)</sup> Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 12/2004 o rizikách a systéme riadenia rizík (oznámenie č. 672/2004 Z. z.).

<sup>4)</sup> § 3 ods. 1 opatrenia č. 12/2004 (oznámenie č. 672/2004 Z. z.).

<sup>5)</sup> § 3 ods. 2 opatrenia č. 12/2004 (oznámenie č. 672/2004 Z. z.).

## **§ 8** **Operačné riziko**

- Správa v časti operačné riziko<sup>6)</sup> obsahuje na základe auditu účtovnej závierky
- a) vyjadrenie názoru audítora k systému riadenia operačného rizika a informáciu o zistených nedostatkoch pri overovaní dodržiavania postupu pre riadenie operačného rizika,<sup>3)</sup>
  - b) vyjadrenie názoru audítora k výsledkom overenia
    1. informačného systému<sup>7)</sup> a systému zverejňovania informácií,
    2. systému na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti,
    3. očakávaných strát vyplývajúcich zo sporových konaní,
  - c) zhodnotenie miery operačného rizika v banke alebo pobočke zahraničnej banky.

## **§ 9** **Riziko likvidity**

- Správa v časti riziko likvidity<sup>8)</sup> obsahuje na základe auditu účtovnej závierky
- a) vyjadrenie názoru audítora k systému riadenia rizika likvidity a informáciu o zistených nedostatkoch pri overovaní dodržiavania postupu pre riadenie rizika likvidity,<sup>9)</sup>
  - b) zhodnotenie miery rizika likvidity v banke alebo pobočke zahraničnej banky.

## **§ 10** **Vlastné zdroje**

Správa v časti vlastné zdroje obsahuje na základe auditu účtovnej závierky zhodnotenie vplyvu rizík audítorom podľa § 6 až 9 na objem vlastných zdrojov banky a možných dopadov z hľadiska zníženia vlastných zdrojov banky a vyjadrenie názoru audítora na nepretržité pokračovanie banky v činnosti podľa požiadaviek určených audítorskými štandardami.

## **§ 11** **Konsolidácia**

Správa v časti konsolidácia obsahuje vyjadrenie názoru audítora na základe auditu účtovnej závierky

- a) k výsledkom dodržiavania požiadaviek na podnikanie bánk podľa § 47 ods. 1 zákona,
- b) k výkazom konsolidovaného celku a výkazom subkonsolidovaného celku, ktorých súčasťou je banka z hľadiska vzájomných vzťahov a z hľadiska ich zloženia podľa § 44 zákona,
- c) k výkazom, hláseniam a správam banky kontrolujúcej konsolidovaný celok, vypracovaných podľa § 47 ods. 2 zákona,
- d) ku kontrolným mechanizmom vytvoreným podľa § 48 ods. 1 zákona,
- e) k vzájomným obchodom medzi bankou a členmi konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je banka.

---

<sup>6)</sup> § 3 ods. 3 opatrenia č. 12/2004 (oznámenie č. 672/2004 Z. z.).

<sup>7)</sup> § 9 opatrenia č. 12/2004 (oznámenie č. 672/2004 Z. z.).

<sup>8)</sup> § 2 písm. a) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 3/2004 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk (oznámenie č. 35/2004 Z. z.).

<sup>9)</sup> § 3 opatrenia č. 3/2004 (oznámenie č. 35/2004 Z. z.).

**§ 12****Iné významné skutočnosti**

Správa v časti iné významné skutočnosti obsahuje vyjadrenie názoru audítora na základe auditu účtovnej závierky o iných významných skutočnostiach ovplyvňujúcich činnosť banky alebo pobočky zahraničnej banky.

**§ 13****Prílohy**

Správa v časti prílohy obsahuje

- a) informáciu o úveroch a vkladoch podľa § 3 písm. b) bodov 1 a 2; vzor tejto informácie vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 1,
- b) informáciu o úverovom portfóliu; vzor tejto informácie vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 2,
- c) informáciu o úveroch osobám s osobitným vzťahom k banke alebo pobočke zahraničnej banky; vzor tejto informácie vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 3,
- d) informáciu o portfóliu
  1. podielových cenných papierov a vkladov v spoločnostiach s rozhodujúcim a podstatným vplyvom; vzor tejto informácie vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 4 časti A,
  2. cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie a portfólia cenných papierov držaných do splatnosti; vzor tejto informácie vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 4 časti B,
  3. cenných papierov určených na obchodovanie, vzor tejto informácie vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 5 časti A,
  4. cenných papierov určených na predaj, vzor tejto informácie vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 5 časti B,
  5. ostatných podielov; vzor tejto informácie vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 5 časti C,
- e) informáciu o vystavených zárukách; vzor tejto informácie vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 6,
- f) informáciu o štruktúre vkladov, vzor tejto informácie vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 7,
- g) informáciu o koncentrácii vkladov; vzor tejto informácie vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 8,
- h) informáciu o vlastných zdrojoch banky, vzor tejto informácie vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 9,
- i) list odporúčaní vedeniu banky alebo pobočke zahraničnej banky.

**§ 14**

(1) Správa sa predkladá bankou a pobočkou zahraničnej banky Národnej banke Slovenska jedenkrát ako originál alebo ako úradne osvedčená kópia.

(2) Správa sa predkladá v listinnej podobe a prílohy k správe sa predkladajú v listinnej podobe a v elektronickej podobe.



**§ 15**

Pri vypracovaní správy za rok 2004 sa postupuje podľa doterajších predpisov.

**§ 16**

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 21. decembra 2001 č. 18/2001, ktorým sa ustanovuje osnova rozšírenej správy audítora pre audit bánk a pobočiek zahraničných bánk (oznámenie č. 595/2001 Z. z.).

**§ 17**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2005.

**Marián Jusko v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor metodiky riadenia rizík      tel.: +421 2 57872811  
odbor dohliadací      fax: +421 2 57871178  
tel.: +421 2 57872812



**Vysvetlivky na vyplňanie  
prílohy č. 1 - Informácia o úveroch a vkladoch podľa § 3 písm. b) bodov 1 a 2**

1. V prílohe sa uvádzajú informácie o celej preverovanej vzorke, nielen informácie, v ktorých audítor dospel k inému hodnoteniu ako banka, alebo pobočka zahraničnej banky.  
Príloha sa vyhotovuje v troch vyhotoveniach, a to podľa overených údajov za:
  - A. individuálnu účtovnú závierku podľa slovenských účtovných predpisov,
  - B. konsolidovanú účtovnú závierku podľa slovenských účtovných predpisov,
  - C. účtovnú závierku podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFSR).

Príloha je označená číslom s uvedením príslušného písmena podľa bodu 1, napr.: „1/A“, ktoré sa uvedie v zátvorke pod názvom prílohy tak, aby bolo zrejmé, na základe ktorých údajov je príloha vyhotovená.

2. Použité skratky a ich význam:

R. č. – riadok číslo,  
OP – opravná položka,  
IČO – identifikačné číslo organizácie,  
tis. Sk – tisíc slovenských korún.

3. Obsahom prílohy sú úvery a vklady poskytnuté iným bankám alebo pobočkám zahraničných bánk.

V jednotlivých stĺpcoch (ďalej len „s.“) sa uvádzajú:

- s. 1 - obchodné meno banky, ktorej bol poskytnutý úver alebo v ktorej bol uložený vklad podľa § 3 písm. b) bodov 1 a 2,
- s. 2 - IČO v prípade rezidentov, SWIFT kód v prípade nerezidentov,
- s. 3 - hodnota pohľadávky z úveru alebo vkladu podľa § 3 písm. b) bodov 1 a 2,
- s. 4 - hodnota bankou vytvorených opravných položiek k úveru alebo vkladu podľa § 3 písm. b) bodov 1 a 2,
- s. 5 - hodnota opravných položiek požadovaná audítorom,

- s. 6 - rozdiel stĺpcov (s. 5 – s. 6),
- s. 7 - zdôvodnenie rozdielného hodnotenia úveru alebo vkladu podľa § 3 písm. b) bodov 1 a 2 audítorom v porovnaní s hodnotením bankou.



**Vysvetlivky na vyplňanie  
prílohy č. 2 - Informácia o úverovom portfóliu**

1. V prílohe sa uvádzajú informácie o celej preverovanej vzorke, nielen informácie, v ktorých audítor dospel k inému hodnoteniu ako banka, alebo pobočka zahraničnej banky.
- Príloha sa vyhotovuje v troch vyhotoveniach, a to podľa overených údajov za:
- A. individuálnu účtovnú závierku podľa slovenských účtovných predpisov,
  - B. konsolidovanú účtovnú závierku podľa slovenských účtovných predpisov,
  - C. účtovnú závierku podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRSR).

Príloha je označená číslom s uvedením príslušného písmena podľa bodu 1, napr.: „2/A“, ktoré sa uvedie v zátvorke pod názvom prílohy tak, aby bolo zrejmé, na základe ktorých údajov je príloha vyhotovená.

2. Použité skratky a ich význam:

R. č. – riadok číslo,

OP – opravná položka,

IČO – identifikačné číslo organizácie,

OV – osobitný vzťah,

tis. Sk – tisíc slovenských korún.

3. Obsahom tejto prílohy sú úvery poskytnuté klientom v členení na podnikateľské subjekty a obyvateľstvo.

Úverové obchody sa uvádzajú jednotlivo v prípade osôb, ktoré nie sú súčasťou skupiny hospodársky spojených osôb. V prípade osôb, ktoré sú súčasťou skupiny hospodársky spojených osôb sa uvedú všetky úverové obchody osôb z danej skupiny s označením príslušnej skupiny.

- s. 1 - u právnickej osoby sa uvádza obchodné meno, u fyzickej osoby sa uvádza meno a priezvisko,
- s. 2 - u právnickej osoby sa uvádza IČO, u fyzickej osoby – podnikateľa sa uvádza IČO, u fyzickej osoby – nepodnikateľa sa uvádza „-“,
- s. 3 - v prípade osoby s osobitným vzťahom, uvádza sa „OOV“, v opačnom prípade

- sa uvádza „-“,
- s. 4 - uvádza sa evidenčné číslo zmluvy,
  - s. 5 - uvádza sa celková hodnota pohľadávky banky voči klientovi vrátane príslušenstva,
  - s. 6 - uvádza sa hodnota istiny v omeškani, ktorá je časťou hodnoty stĺpca 5,
  - s. 7 - uvádza sa hodnota úrokov a poplatkov v omeškani, ktorá je časťou hodnoty stĺpca 5,
  - s. 8 - uvádza sa hodnota zabezpečenia ktorá bola prijatá v súvislosti s pohľadávkou uvedenou v s. 5
  - s. 9 - uvádza sa nárokovateľná hodnota zabezpečenia podľa Hlásenia o zatriedení majetku a záväzkov opatrenia Národnej banky Slovenska č. 13/2004 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,
  - s. 12 - uvádza sa číslo triedy pohľadávky: 1 – štandardná  
2 – štandardná s výhradou  
3 – neštandardná  
4 – pochybná  
5 – stratová
- podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 13/2004 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.
- s. 17 - s. 15 + s. 16 - s. 10 - s. 11





**Vysvetlivky na vyplňanie  
prílohy č. 3 - Informácia o úveroch osobám s osobitným vzťahom k banke alebo pobočke zahraničnej banky.**

1. V prílohe sa uvádzajú informácie o celej preverovanej vzorke, nie len informácie, v ktorých audítor dospel k inému hodnoteniu ako banka, alebo pobočka zahraničnej banky.  
Príloha sa vyhotovuje v troch vyhotoveniach, a to podľa overených údajov za:
  - A. individuálnu účtovnú závierku podľa slovenských účtovných predpisov,
  - B. konsolidovanú účtovnú závierku podľa slovenských účtovných predpisov,
  - C. účtovnú závierku podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFSR).Príloha je označená číslom s uvedením príslušného písmena podľa bodu 1, napr.: „3/A“, ktoré sa uvedie v zátvorke pod názvom prílohy tak, aby bolo zrejmé, na základe ktorých údajov je príloha vyhotovená.
2. Použité skratky a ich význam:  
R. č. – riadok číslo,  
IČO – identifikačné číslo organizácie,  
tis. Sk – tisíc slovenských korún.
3. Obsahom tejto prílohy sú úvery poskytnuté osobám s osobitným vzťahom k banke alebo pobočke zahraničnej banky.
  - s. 5 - uvádza sa vyjadrenie audítora k štandardnosti zmluvných podmienok podľa § 35 zákona. V prípade zamestnaneckých úverov sa štandardnosť posudzuje z hľadiska interných smerníc banky.

VZOR

Príloha č. 4 k opatreniu č. 14/2004  
Prísne chránené

Časť A  
Informácia

Názov banky .....  
IČO .....  
Kód banky (pobočky zahraničnej banky) .....

**o portfóliu podielových cenných papierov a vkladov v spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podstatným vplyvom**  
(4/...)

Hodnotenie banky										Hodnotenie investície audítorom			
R. č.	Právnická osoba (obchodné meno)/ názov cenného papiera	IČO / ISIN	Počet ks	Menovitá hodnota CP	Cena obstarania 1 ks CP	Celková cena obstarania	Podiel účtovnej hodnoty na základnom imaní spoločnosti (%)	Účtovná hodnota	Vytvorené opravné položky	Účtovná hodnota	Požadovaná tvorba opravných položiek	Potreba dotvorenia OP	Dôvod zmeny hodnotenia
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

uvedie sa použitá metóda ocenenia

Časť B

Názov banky .....  
IČO .....  
Kód banky (pobočky zahraničnej banky) .....

Informácia

**o portfóliu cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie a portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti**  
(tis. Sk)

Hodnotenie banky										Hodnotenie investície audítorom			
R. č.	Právnická osoba (obchodné meno)/ názov cenného papiera	IČO / ISIN	Počet ks	Menovitá hodnota CP	Celková cena obstarania	Diskont/ prémia	AUV	Vytvorené opravné položky	Akumulovaná hodnota CP	Akumulovaná hodnota CP	Požadovaná tvorba opravných položiek	Potreba dotvorenia OP	Dôvod zmeny hodnotenia
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

## Vysvetlivky na vyplňanie prílohy č. 4

1. V prílohe sa uvádzajú informácie o celej preverovanej vzorke, nielen informácie, v ktorých audítor dospel k inému hodnoteniu ako banka, alebo pobočka zahraničnej banky.

Príloha sa vyhotovuje v troch vyhotoveniach, a to podľa overených údajov za:

- A. individuálnu účtovnú závierku podľa slovenských účtovných predpisov,
- B. konsolidovanú účtovnú závierku podľa slovenských účtovných predpisov,
- C. účtovnú závierku podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRS).

Príloha je označená číslom s uvedením príslušného písmena podľa bodu 1, napr.: „4/A“, ktoré sa uvedie v zátvorke pod názvom prílohy tak, aby bolo zrejmé, na základe ktorých údajov je príloha vyhotovená.

2. Použité skratky a ich význam:

- R. č. – riadok číslo,
- IČO – identifikačné číslo organizácie,
- CP – cenný papier,
- OP – opravná položka,
- AUV – akumulovaný úrokový výnos,
- tis. Sk – tisíc slovenských korún.

852

3. **Časť A - Informácia o portfóliu podielových cenných papierov a vkladov v spoločnostiach s rozhodujúcim a podstatným vplyvom.**

Obsahom tejto prílohy sú podielové cenné papiere a vklady v spoločnostiach s rozhodujúcim a podstatným vplyvom.

s. 12 - s. 11 – s. 9

**Časť B – Informácia o portfóliu cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie a portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti**

Obsahom tejto prílohy sú podielové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie a cenné papiere držané do splatnosti.

s. 9, 10 - uvádza sa akumulovaná hodnota CP, ktorá je súčtom celkovej ceny obstarania a akumulovaného úrokového výnosu znížená o opravnú položku vytvorenú k tomuto CP.

s. 12 - s. 11 – s. 8

VZOR

Názov banky (pobočky zahraničnej banky) .....  
 IČO .....

Príloha č. 5 k opatreniu č. 14/2004  
 Prísne chránené

Kód banky (pobočky zahraničnej banky) .....

Časť A

**Informácia  
 o portfóliu cenných papierov určených na obchodovanie**

(5/...)

R. č.	Názov CP	ISIN	Hodnotenie CP bankou				Hodnotenie CP audítorm				(tis. Sk)
			Menovitá hodnota	Cena obstarania 1 ks CP	Počet kusov	Celková cena obstarania	Reálna hodnota 1 ks CP	Celková reálna hodnota	Reálna hodnota 1 ks CP	Celková reálna hodnota	
1	2	3	4	6	7	8	9	10	11	12	

uvedie sa použitá metóda ocenenia

Časť B

Názov banky (pobočky zahraničnej banky) .....  
 IČO .....  
 Kód banky (pobočky zahraničnej banky) .....

**Informácia**

**o portfóliu cenných papierov určených na predaj**

(tis. Sk)

R. č.	Názov CP	ISIN	Hodnotenie CP bankou				Hodnotenie CP audítorm				(tis. Sk)
			Menovitá hodnota	Cena obstarania 1 ks CP	Počet kusov	Celková cena obstarania	Reálna hodnota 1 ks CP	Celková reálna hodnota	Reálna hodnota 1 ks CP	Celková reálna hodnota	
1	2	3	4	6	7	8	9	10	11	12	

uvedie sa použitá metóda ocenenia

## Časť C

Názov banky .....

IČO .....

Kód banky (pobočky zahraničnej banky) .....

### Informácia o portfóliu ostatných podielov

(tis. Sk)

R. č.	Právnická osoba (obchodné meno) / názov cenného papiera	Hodnotenie banky										Hodnotenie investície audítorm		
		IČO / ISIN	Počet ks	Menovitá hodnota CP	Cena obstarania CP I ks	Celková cena obstarania	Podiel účtovnej hodnoty na základnom imaní / vklade spoločnosti (%)	Reálna hodnota	Vytvorenie opravných položiek	Reálna hodnota	Požadovaná tvorba opravných položiek	Potreba dotvorenia OP	Dôvod zmeny hodnotenia	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	

uvedie sa použitá metóda ocenenia

## Vysvetlivky na vyplňanie prílohy č. 5

1. V prílohe sa uvádzajú informácie o celej preverovanej vzorke, nielen informácie, v ktorých audítor dospel k inému hodnoteniu ako banka, alebo pobočka zahraničnej banky.  
Príloha sa vyhotovuje v troch vyhotoveniach, a to podľa overených údajov za:  
A. individuálnu účtovnú závierku podľa slovenských účtovných predpisov,  
B. konsolidovanú účtovnú závierku podľa slovenských účtovných predpisov,  
C. účtovnú závierku podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRS).

Príloha je označená číslom s uvedením príslušného písmena podľa bodu 1, napr.: „5/A“, ktoré sa uvedie v zátvorke pod názvom prílohy tak, aby bolo zrejmé, na základe ktorých údajov je príloha vyhotovená.

2. Použité skratky a ich význam:

R. č. – riadok číslo,

IČO – identifikačné číslo organizácie,

CP – cenný papier,

OP – opravná položka,

tis. Sk – tisíc slovenských korún.

855

3. **Časť A – Informácia o portfóliu cenných papierov určených na obchodovanie**

Obsahom tejto prílohy sú obchodovateľné cenné papiere určené na obchodovanie.

s. 11 - s. 10 – s. 8

- Časť B – Informácia o portfóliu cenných papierov určených na predaj**

Obsahom tejto prílohy sú obchodovateľné cenné papiere určené na predaj.

s. 11 - s. 10 – s. 8

- Časť C – Informácia o portfóliu ostatných podielov**

Obsahom tejto prílohy sú ostatné podiely.

s. 12 - s. 11 – s. 9



## Vysvetlivky na vyplňanie prílohy č. 6 - Informácia o vystavených zárukách

1. V prílohe sa uvádzajú informácie o celej preverovanej vzorke, nielen informácie, v ktorých audítor dospel k inému hodnoteniu ako banka, alebo pobočka zahraničnej banky.

Príloha sa vyhotovuje v troch vyhotoveniach, a to podľa overených údajov za:

- A. individuálnu účtovnú závierku podľa slovenských účtovných predpisov,
- B. konsolidovanú účtovnú závierku podľa slovenských účtovných predpisov,
- C. účtovnú závierku podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRS).

Príloha je označená číslom s uvedením príslušného písmena podľa bodu 1, napr.: „6/A“, ktoré sa uvedie v zátvorke pod názvom prílohy tak, aby bolo zrejmé, na základe ktorých údajov je príloha vyhotovená.

2. Použité skratky a ich význam:

R. č. – riadok číslo,

IČO – identifikačné číslo organizácie,

tis. Sk – tisíc slovenských korún.

85 3. Obsahom tejto prílohy sú informácie o vystavených zárukách.

- s. 1 - u právnickej osoby sa uvádza obchodné meno, u fyzickej osoby sa uvádza meno a priezvisko,
- s. 2 - u právnickej osoby sa uvádza IČO, u fyzickej osoby – podnikateľa sa uvádza IČO, u fyzickej osoby – nepodnikateľa sa uvádza „-“,
- s. 3 - v prípade osoby s osobitným vzťahom, sa uvádza „OOV“, v opačnom prípade sa uvádza „-“,
- s. 4 - uvádza sa evidenčné číslo zmluvy,
- s. 5 - uvádza sa hodnota podsúvahového záväzku – vystavenej záruky.
- s. 13 - s. 12 – s. 8



VZOR

Názov banky (pobočky zahraničnej banky) .....  
 IČO .....  
 Kód banky (pobočky zahraničnej banky) .....

Príloha č. 7 k opatreniu č. 14/2004  
 Prísne chránené

**Informácia o štruktúre vkladov**  
 (7/...)

R. č.			Celková výška vkladov
	<b>I. Klientske vklady</b>	Fyzické osoby (nepodnikatelia)	
		Fyzické osoby (podnikatelia)	
		Právnické osoby	
	<b>II. Vklady iných bánk</b>		
	<b>Celkom</b>		

(tis. Sk)

**Vysvetlivky na vypňanie  
prílohy č. 7 - Informácia o štruktúre vkladov**

1. V prílohe sa uvádzajú informácie o celej preverovanej vzorke, nielen informácie, v ktorých audítor dospel k inému hodnoteniu ako banka, alebo pobočka zahraničnej banky.  
Príloha sa vyhotovuje v troch vyhotoveniach, a to podľa overených údajov za:
  - A. individuálnu účtovnú závierku podľa slovenských účtovných predpisov,
  - B. konsolidovanú účtovnú závierku podľa slovenských účtovných predpisov,
  - C. účtovnú závierku podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFSR).Príloha je označená číslom s uvedením príslušného písmena podľa bodu 1, napr.: „7/A“, ktoré sa uvedie v zátvorke pod názvom prílohy tak, aby bolo zrejmé, na základe ktorých údajov je príloha vyhotovená.
2. Použité skratky a ich význam:  
R. č. – riadok číslo,  
tis. Sk – tisíc slovenských korún.
3. Obsahom tejto prílohy sú informácie o štruktúre vkladov.  
Obsahom časti I. sú vklady klientov.  
Obsahom časti II. sú vklady iných bánk.

VZOR

Názov banky (pobočky zahraničnej banky) .....  
 IČO.....  
 Kód banky (pobočky zahraničnej banky) .....

Príloha č. 8 k opatreniu č. 14/ 2004  
 Prísne chránené

**Informácia o koncentracii  
 vkladov  
 (8/...)**

(tis. Sk)

R.č.	Klient, (obchodné meno, resp. meno a priezvisko)	Identifikácia klienta (IČO)	Výška vkladu	Typ vkladu	Úroková sadzba (%)	Splatnosť (dátum)	Podiel na celkových vkladoch (%)
1	2	3	4	5	6	7	8

**Vysvetlivky na vyplňanie  
prílohy č. 8 – Informácia o koncentrácii vkladov**

1. V prílohe sa uvádzajú informácie o celej preverovanej vzorke, nielen informácie, v ktorých audítor dospel k inému hodnoteniu ako banka, alebo pobočka zahraničnej banky.  
Príloha sa vyhotovuje v troch vyhotoveniach, a to podľa overených údajov za:
  - A. individuálnu účtovnú závierku podľa slovenských účtovných predpisov,
  - B. konsolidovanú účtovnú závierku podľa slovenských účtovných predpisov,
  - C. účtovnú závierku podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFSR).

Príloha je označená číslom s uvedením príslušného písmena podľa bodu 1, napr.: „8/A“, ktoré sa uvedie v zátvorke pod názvom prílohy tak, aby bolo zrejmé, na základe ktorých údajov je príloha vyhotovená.

2. Použité skratky a ich význam:

R. č. – riadok číslo,

IČO – identifikačné číslo organizácie,

tis. Sk – tisíc slovenských korún.

3. Obsahom tejto prílohy sú informácie o koncentrácii vkladov.  
Uvádzajú sa vklady, ktorých podiel na celkových vkladoch klientov je 5 % a viac.



**Vysvetlivky na vyplňanie  
prílohy č. 9 - Informácia o vlastných zdrojoch banky**

1. V prílohe sa uvádzajú informácie o celej preverovanej vzorke, nielen informácie, v ktorých audítor dospel k inému hodnoteniu ako banka, alebo pobočka zahraničnej banky.

Príloha sa vyhotovuje v troch vyhotoveniach, a to podľa overených údajov za:

- A. individuálnu účtovnú závierku podľa slovenských účtovných predpisov,
- B. konsolidovanú účtovnú závierku podľa slovenských účtovných predpisov,
- C. účtovnú závierku podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFSR).

Príloha je označená číslom s uvedením príslušného písmena podľa bodu 1, napr.: „9/A“, ktoré sa uvedie v zátvorke pod názvom prílohy tak, aby bolo zrejmé, na základe ktorých údajov je príloha vyhotovená.

2. Použité skratky a ich význam:

R. č. – riadok číslo,  
tis. Sk – tisíc slovenských korún.

3. Obsahom tejto prílohy sú Informácia o vlastných zdrojoch banky

- s. 4 - uvádza sa hodnota, o ktorú by sa jednotlivé zložky vlastných zdrojov znížili  
v prípade nedostatočného krytia rizík,
- s. 5 - uvádza sa percentuálne vyjadrenie s. 4 k celkovým vlastným zdrojom  
s. 3.
- s. 6 - s. 3 – s. 4

**15**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 26. novembra 2004**

**o vlastných zdrojoch finančného konglomerátu a o majetkovej angažovanosti  
finančného konglomerátu**

Národná banka Slovenska podľa § 42 ods. 2, § 49g ods. 9, § 49h ods. 5 a § 49o ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 554/2004 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**§ 1**  
**Predmet úpravy**

Na účely výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu toto opatrenie ustanovuje:

- a) čo tvorí vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu a spôsob ich výpočtu, vrátane vlastných zdrojov zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti,
- b) čo sa rozumie minimálnou výškou vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte a spôsob ich výpočtu,
- c) metódy výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov finančného konglomerátu,
- d) podrobnosti o výpočte majetkovej angažovanosti finančného konglomerátu a podrobnosti o majetkovej angažovanosti finančného konglomerátu,
- e) podrobnosti o výpočte majetkovej angažovanosti zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti a podrobnosti o majetkovej angažovanosti zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti,
- f) obsah a vzor hlásení vrátane vysvetliviek, spôsob a termín predkladania hlásení.

**§ 2**  
**Vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu**

- (1) Vlastné zdroje
- a) inštitúcie elektronických peňazí tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup>
  - b) osôb, ktoré patria do bankového sektora, okrem inštitúcie elektronických peňazí, tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitného predpisu,<sup>2)</sup>
  - c) osôb, ktoré patria do sektora poisťovníctva tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitných predpisov,<sup>3)</sup>

<sup>1)</sup> Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 8/2004 o vlastných zdrojoch financovania a investíciách inštitúcie elektronických peňazí (oznámenie č. 370/2004 Z. z.)

<sup>2)</sup> Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 4/2004 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk (oznámenie č. 36/2004 Z. z.)

<sup>3)</sup> Zákon č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 441/2004 Z. z. o spôsobe výpočtu a preukazovania skutočnej miery solventnosti poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne, spôsobu výpočtu požadovanej miery solventnosti poisťovne a pobočky zahraničnej poisťovne a o rizikovom kapitále.

- d) správcovskej spoločnosti tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitných predpisov,<sup>4)</sup>
- e) osôb, ktoré patria do sektoru investičných služieb, okrem správcovskej spoločnosti, tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitných predpisov,<sup>5)</sup>
- f) zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitného predpisu.<sup>2)</sup>

(2) Vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu sa vypočítavajú metódami výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov podľa § 5 až 7.

- (3) Ak má ovládaná osoba zahrnutá do finančného konglomerátu vlastné zdroje
- a) nižšie, ako minimálnu výšku vlastných zdrojov podľa § 3, vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu sa znižujú o celý tento rozdiel; ak je zodpovednosť ovládajúcej osoby za záväzky ovládanej osoby presne a jednoznačne obmedzená výškou jej podielu na základnom imaní ovládanej osoby, chýbajúce vlastné zdroje sa odpočítavajú v pomernej výške zodpovedajúcej tomuto podielu,
  - b) vyššie, ako minimálnu výšku vlastných zdrojov podľa § 3, vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu možno zvýšiť len o taký rozdiel, ktorý možno previesť do vlastných zdrojov inej osoby vo finančnom konglomeráte; položkami vlastných zdrojov, ktoré nie je možné previesť do vlastných zdrojov inej osoby vo finančnom konglomeráte sú podriadené dlhy a menšinové podiely akcionárov vznikajúce pri konsolidácii.

### § 3

#### Minimálna výška vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu

(1) Minimálnou výškou vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte sa rozumie pri

- a) inštitúcii elektronických peňazí taká výška vlastných zdrojov financovania, ktorá dosiahne hodnotu podľa osobitného predpisu,<sup>6)</sup>
- b) osobách, ktoré patria do bankového sektora, okrem inštitúcie elektronických peňazí, výška vlastných zdrojov podľa § 49e ods. 13 zákona,
- c) osobách, ktoré patria do sektoru poisťovníctva požadovaná miera solventnosti vypočítaná podľa osobitných predpisov,<sup>3)</sup>
- d) správcovskej spoločnosti primeranosť vlastných zdrojov podľa osobitného predpisu,<sup>7)</sup>
- e) osobách v sektore investičných služieb, okrem správcovskej spoločnosti primeranosť vlastných zdrojov podľa osobitného predpisu,<sup>8)</sup>
- f) zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti výška vlastných zdrojov podľa § 49e ods. 13 zákona.

<sup>4)</sup> Zákon č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 617/2003 Z. z. o vlastných zdrojoch správcovských spoločností a ich výpočte.

<sup>5)</sup> Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov. Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 559/2002 Z. z. o primeranosti vlastných zdrojov obchodníkov s cennými papiermi v znení vyhlášky č. 753/2002 Z. z.

<sup>6)</sup> § 21b ods. 4 až 6 zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>7)</sup> § 18 zákona č. 594/2003 Z. z.

<sup>8)</sup> § 74 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z.



(2) Minimálna výška vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte sa vypočítava metódami výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov podľa § 5 až 7.

#### § 4

#### Metódy výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov

Metódami výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov sú tieto metódy:

- a) metóda účtovnej konsolidácie,
- b) metóda odpočtu a agregácie,
- c) metóda odpočtu účtovnej hodnoty alebo minimálnej výšky vlastných zdrojov.

#### § 5

#### Metóda účtovnej konsolidácie

(1) Dostatočná výška vlastných zdrojov finančného konglomerátu sa metódou účtovnej konsolidácie vypočítava porovnaním vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu vypočítaných podľa odseku 2 a minimálnej výšky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte vypočítaných podľa odseku 3.

(2) Vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu tvoria položky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte podľa § 2 ods. 1

- a) skonsolidované metódou úplnej konsolidácie<sup>9)</sup> pre vzťah kontrolujúcej osoby s ňou kontrolovanými osobami podľa § 7 ods. 19 zákona alebo pre vzťah navzájom prepojených osôb podľa § 44 ods. 5 písm. l) tretieho bodu zákona,
- b) skonsolidované metódou podielovej konsolidácie<sup>9)</sup> pre vzťah vyjadrujúci majetkovú účasť osoby v iných osobách podľa § 44 ods. 5 písm. m) zákona, pričom tieto iné osoby nie sú nikým kontrolované.

(3) Minimálna výška vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte sa vypočítava ako súčet hodnôt minimálnej výšky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte podľa § 3 ods. 1.

#### § 6

#### Metóda odpočtu a agregácie

(1) Dostatočná výška vlastných zdrojov finančného konglomerátu sa metódou odpočtu a agregácie vypočítava porovnaním vlastných zdrojov vypočítaných podľa odsekov 2 a 3 a minimálnej výšky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte vypočítaných podľa odsekov 4 a 5.

(2) Vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu tvorí rozdiel

- a) súčtu položiek vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte zahrnutých do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov podľa § 2 ods. 1 a

---

<sup>9)</sup> Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 28. apríla 2003 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.).

b) súčtu účtovných hodnôt podielov jednotlivých osôb vo finančnom konglomeráte zahrnutých do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na iných osobách v tom istom finančnom konglomeráte zahrnutých do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov.

(3) Účtovná hodnota podielov jednotlivých osôb vo finančnom konglomeráte na iných osobách sa určuje použitím rovnakej metódy ocenenia ako v účtovných závierkach osôb vykazujúcich priamy podiel na inej osobe.

(4) Minimálna výška vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte sa vypočítava ako súčet hodnôt minimálnej výšky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte podľa § 3 ods. 1; vzájomné pohľadávky a záväzky a iné vzťahy medzi osobami vo finančnom konglomeráte sa na účely výpočtu minimálnej výšky vlastných zdrojov nekompenzujú.

(5) Ak má na základnom imaní osoby vo finančnom konglomeráte podiel osoba iná, ako tá, ktorá je zahrnutá do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni toho istého finančného konglomerátu, minimálna výška vlastných zdrojov osoby zahrnutej do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov sa zohľadňuje v pomernej výške. Pomerná výška sa odvodzuje od podielu, ktorý majú na osobe zahrnutej do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov osoba ovládajúca ostatné osoby finančného konglomerátu a ďalšie osoby zahrnuté do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni toho istého finančného konglomerátu.

## § 7

### **Metóda odpočtu účtovnej hodnoty alebo minimálnej výšky vlastných zdrojov**

(1) Dostatočná výška vlastných zdrojov finančného konglomerátu sa metódou odpočtu účtovnej hodnoty alebo minimálnej výšky vlastných zdrojov vypočítava porovnaním vlastných zdrojov osoby ovládajúcej finančný konglomerát podľa odseku 2 a minimálnej výšky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte vypočítaných podľa odsekov 3 a 4.

(2) Vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu tvoria vlastné zdroje osoby ovládajúcej finančný konglomerát, pričom do vlastných zdrojov sa započítavajú len položky podľa § 2 ods. 1.

(3) Minimálna výška vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte sa vypočítava ako súčet

- a) minimálnej výšky vlastných zdrojov ovládajúcej osoby, ktorej hodnota sa určí podľa § 3 ods. 1 a
- b) vyššej z hodnôt

1. súčtu minimálnej výšky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte zahrnutých do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov; vzájomné vzťahy medzi osobami vo finančnom konglomeráte sa na účely výpočtu minimálnej výšky vlastných zdrojov nevylučujú, alebo
2. súčtu účtovných hodnôt podielov osoby ovládajúcej finančný konglomerát na ostatných osobách vo finančnom konglomeráte zahrnutých do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov; účtovná hodnota sa určuje použitím rovnakej metódy ocenenia ako v účtovných závierkach osôb vykazujúcich priamy podiel na inej osobe.

(4) Ak má na základnom imaní osoby vo finančnom konglomeráte podiel osoba iná, ako tá, ktorá je zahrnutá do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni toho istého finančného konglomerátu, minimálna výška vlastných zdrojov osoby zahrnutej do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov sa zohľadňuje v pomernej výške. Pomerná výška sa odvodzuje od podielu, ktorý majú na osobe zahrnutej do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov

- a) osoba ovládajúca ostatné osoby finančného konglomerátu a
- b) ďalšie osoby zahrnuté do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni toho istého finančného konglomerátu.

## § 8

### Majetková angažovanosť finančného konglomerátu

(1) Majetkovou angažovanosťou finančného konglomerátu sú majetkové angažovanosti osôb vo finančnom konglomeráte, okrem majetkových angažovaností medzi týmito osobami navzájom,

- a) skonsolidované metódou úplnej konsolidácie<sup>9)</sup> pre vzťah kontrolujúcej osoby s ňou kontrolovanými osobami podľa § 7 ods. 19 zákona alebo pre vzťah navzájom prepojených osôb podľa § 44 ods. 5 písm. l) tretieho bodu zákona,
- b) skonsolidované metódou podielovej konsolidácie<sup>9)</sup> pre vzťah vyjadrujúci majetkovú účasť osoby v iných osobách podľa § 44 ods. 5 písm. m) zákona, pričom tieto iné osoby nie sú nikým kontrolované.

(2) Majetková angažovanosť jednotlivých osôb vo finančnom konglomeráte vrátane zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti sa vypočítava podľa osobitného predpisu.<sup>10)</sup>

## § 9

### Hlásenia

(1) Národnej banke Slovenska sa predkladá hlásenie

- a) o dostatočnej výške vlastných zdrojov finančného konglomerátu podľa § 49g ods. 4 zákona, ktorého vzor vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 1,
- b) o veľkej majetkovej angažovanosti finančného konglomerátu podľa § 49h ods. 1 zákona, ktorého vzor vrátane vysvetliviek je uvedený v prílohe č. 2.

(2) Hlásenia podľa odseku 1 sa vypracovávajú polročne, a to podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho polroka.

(3) Hlásenia podľa odseku 1 sa predkladajú v listinnej podobe a v elektronickej podobe takto:

- a) do 60 kalendárnych dní po uplynutí prvého kalendárneho polroka,
- b) do 30 kalendárnych dní po zostavení ročnej konsolidovanej účtovnej závierky pri hlásení vypracovanom na jej základe za druhý kalendárny polrok.

<sup>10)</sup> Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 8/2002 o majetkovej angažovanosti bánk (oznámenie č. 697/2002 Z. z.) v znení opatrenia č. 2/2004 (oznámenie č. 34/2004 Z. z.).

## **§ 10**

### **Zoznam preberaných právnych aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie**

Týmto opatrením sa preberá právny akt Európskych spoločenstiev a Európskej únie uvedený v prílohe č. 3.

## **§ 11**

### **Účinnosť**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2005.

**Marián Jusko v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor metodiky riadenia rizík  
tel.: +421 2 57872811  
fax: +421 2 57871178

Vzor

**Názov banky, inštitúcie elektronických peňazí alebo  
zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti ovládajúcej  
finančný konglomerát**

**Kód banky**

**HLÁSENIE  
O DOSTAČOČNEJ VÝŠKE VLASTNÝCH ZDROJOV FINANČNÉHO KONGLOMERÁTU**

**ku dňu:**

**v tis. Sk**

**Časť A**

Č.r.	Sektor	Vlastné zdroje	Minimálna výška vlastných zdrojov	Rozdiel
a	b	1	2	3
1	Bankový sektor			
2	Poisťovací sektor			
3	Sektor investičných služieb			
4	Zmiešaná finančná holdingová spoločnosť			
5	Finančný konglomerát spolu			

ku dňu:

v tis. Sk

Časť B

Č.r.	Bankový sektor	Typ vzťahu	Vlastné zdroje	Minimálna výška vlastných zdrojov	Rozdiel
a	b	c	1	2	3

**ku dňu:**

**v tis. Sk**

**Časť C**

Č.r.	Sektor poisťovníctva	Typ vzťahu	Vlastné zdroje	Minimálna výška vlastných zdrojov	Rozdiel
a	b	c	1	2	3

ku dňu:

v tis. Sk

Časť D

Č.r.	Sektor investičných služieb	Typ vzťahu	Vlastné zdroje	Minimálna výška vlastných zdrojov	Rozdiel
a	b	c	1	2	3



ku dňu:

v tis. Sk

Časť E

Č.r.	Zmiešaná finančná holdingová spoločnosť	Typ vzťahu	Vlastné zdroje	Minimálna výška vlastných zdrojov	Rozdiel
a	b	c	1	2	3

**Vysvetlivky na vyplňanie  
hlásenia o dostatočnej výške vlastných zdrojov finančného konglomerátu**

1. V časti A hlásenia sa vykazujú vlastné zdroje a minimálna výška vlastných zdrojov podľa jednotlivých finančných sektorov zastúpených vo finančnom konglomeráte.
2. V stĺpci „1“ sa uvádza výška vlastných zdrojov vypočítaná za jednotlivé sektory jednou z ustanovených metód.
3. V stĺpci „2“ sa uvádza minimálna výška vlastných zdrojov vypočítaná za jednotlivé sektory jednou z ustanovených metód.
4. V stĺpci „3“ sa uvádza rozdiel medzi údajom v stĺpci „1“ a „2“.
5. V časti B hlásenia v stĺpci „b“ sa uvádzajú názvy osôb, ktoré tvoria bankový sektor finančného konglomerátu.
6. V stĺpci „c“ sa uvádza vzťah medzi osobami vo finančnom konglomeráte v tvare NN/XXX, kde prvá časť znaku „NN“ vyjadruje kód vzťahu osoby k ostatným osobám v rámci sektora kde znak:  
„01“ vyjadruje materskú spoločnosť  
„02“ vyjadruje dcérsku spoločnosť  
„03“ vyjadruje spoločný podnik  
„04“ vyjadruje ovládanú osobu podľa § 44 ods. 5 písm. l) bod 3 zákona.  
Druhá časť znaku XXX vyjadruje percentuálny podiel osoby, ktorý vstupuje do výpočtu vlastných zdrojov a minimálnej výšky vlastných zdrojov. Percentuálny podiel sa uvádza zaokrúhlený na celé číslo.
7. Pre stĺpce „1“, „2“ a „3“ platia analogicky body 3, 4 a 5 vysvetliviek.
8. Pre časti C, D a E hlásenia platia analogicky body 6, 7 a 8 vysvetliviek.

Vzor

Názov banky, inštitúcie elektronických peňazí  
alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti  
ovládajúcej finančný konglomerát

Kód banky

**HLÁSENIE  
O VEĽKEJ MAJETKOVEJ ANGAŽOVANOSTI FINANČNÉHO KONGLOMERÁTU**

ku dňu:

Vlastné zdroje ku dňu:  v tis. Sk

Časť A											
č. r.	Názov materskej spoločnosti, dcérskej spoločnosti alebo skupiny hospodársky spojených osôb v poradí podľa veľkosti angažovanosti	Identifikačný znak	1	2	3	4	5	6	7	8	9
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

Vlastné zdroje ku dňu:  v tis. Sk

Č.č.	Názov osoby, skupiny hospodársky spojených osôb, štátu alebo centrálnej banky v poradí podľa veľkosti angažovanosti	Identifikačný znak	1	2	3	4	5	6	7	8	9
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

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
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Celková angažovanosť									
2	Súčet angažovanosti voči bankám									
3	Súčet angažovanosti voči osobám, ktoré nie sú bankami									

Schválil (meno, priezvisko a podpis dvoch členov štatutárneho orgánu banky, inštitúcie elektronických peňazí alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti) a odtlačok pečiatky banky, inštitúcie elektronických peňazí alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti:

Vyhotovil (meno a priezvisko):

Telefón:

Dátum vyhotovenia:

## **Vysvetlivky na vyplňanie hlásenia o veľkej majetkovej angažovanosti finančného konglomerátu**

1. Údaje v hlásení sa uvádzajú v hrubej účtovnej hodnote.
2. Obsahom hlásenia je veľká majetková angažovanosť podľa § 31 ods. 1 zákona.
3. V časti A hlásenia sa vykazuje veľká majetková angažovanosť podľa § 31 ods.1 písm. a) zákona v poradí podľa jej veľkosti. Veľká majetková angažovanosť sa vykazuje najprv voči skupinám hospodársky spojených osôb v poradí podľa ich veľkosti. Následne sa vykazuje veľká majetková angažovanosť voči jednotlivým osobám v poradí podľa ich veľkosti.
4. V časti B hlásenia sa vykazuje veľká majetková angažovanosť podľa § 31 ods. 1 písm. b) zákona 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. Veľká majetková angažovanosť sa vykazuje najprv voči skupinám hospodársky spojených osôb v poradí podľa ich veľkosti. Následne sa vykazuje veľká majetková angažovanosť voči jednotlivým osobám v poradí podľa ich veľkosti.
5. Stĺpec „b“ v časti A a B hlásenia obsahuje názov alebo obchodné meno osoby. V prípade skupiny 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.
6. Stĺpec „c“ v časti A a B hlásenia obsahuje znak FO v prípade fyzických osôb; IČO v prípade fyzických osôb podnikateľov a právnických osôb, ktorí sú rezidentami; SWIFT kód v prípade bánk, ktorí sú nerezidentami; znak „X“ v prípade nerezidentov, ktorí nie sú bankami; znak „Y“ v prípade nerezidentov, ktorí sú bankami a nemajú SWIFT kód a znak „Z“ v prípade rezidentov, ktorí nemajú IČO.  
V prípade skupiny hospodársky spojených osôb sa v stĺpci „c“ uvádza znak „O“.  
V prípade jednotlivých členov tejto skupiny sa v stĺpci „c“ uvádza príslušný znak jednotlivých členov tejto skupiny podľa prvej vety tohto bodu.
7. Stĺpec 1 obsahuje veľkú majetkovú angažovanosť podľa § 31 ods. 4 zákon.
8. Stĺpec 2 a 3 obsahuje odpočítanú alebo pripočítanú veľkú majetkovú angažovanosť podľa § 3 ods. 2 až 4 opatrenia.
9. Stĺpec 4 obsahuje upravenú veľkú majetkovú angažovanosť zo stĺpcov 1 až 3.
10. Do stĺpca 5 až 7 sa wpisuje hodnota upravenej veľká majetková angažovanosti zo stĺpca 4 vážená príslušnými váhami podľa § 3 ods. 5 opatrenia.
11. Stĺpec 9 obsahuje pomer veľkej majetkovej angažovanosti podľa stĺpca 8 k vlastným zdrojom banky v % na dve desatinné miesta.
12. Do r. 1 v časti C hlásenia sa uvádza súčet veľká majetková angažovanosti voči skupinám hospodársky spojených osôb (nie voči ich jednotlivým členom) z časti A a B hlásenia a súčet veľkej majetkovej angažovanosti voči jednotlivým osobám z časti A hlásenia a súčet veľkej majetkovej angažovanosti voči jednotlivým osobám z časti B hlásenia.
13. V hlásení sa vyp ňajú všetky políčka okrem tých, ktoré sú označené šedou plochou
14. Ak je údaj nulový, do príslušného políčka sa uvádza nula.

**Zoznam preberaných právnych aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie**

Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES zo 16. decembra 2002 o doplňujúcom dohľade nad úverovými ústavmi, poisťovňami a investičnými firmami vo finančnom konglomeráte, ktorou sa menia a doplňajú smernice rady 73/239/EHS, 79/267/EHS, 92/49/EHS, 92/96/EHS, 93/6/EHS a 93/22/EHS a smernice 98/78/ES a 200/12/ES (Ú. v. EÚ L 035 z 11. 2. 2003).

**16**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 26. novembra 2004,**

**ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 4/2004**  
**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 neskorších predpisov ustanovuje:

**Čl. I**

Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 16. januára 2004 č. 4/2004 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk (oznámenie č. 36/2004 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 písmeno a) znie:  
„a) čo sa rozumie aktívami a pozíciami,“.
2. V § 1 písm. f) sa vypúšťajú slová „spôsob, postup a organizáciu riadenia rizík,“.
3. V § 1 písmeno i) znie:  
„i) obsah, formu, členenie, termíny, spôsob, postup a miesto predkladania hlásení banky, pobočky, banky ovládajúcej konsolidovaný celok alebo subkonsolidovaný celok a finančnej holdingovej inštitúcie podľa § 44 ods. 5 písm. i) zákona ovládajúcej konsolidovaný alebo subkonsolidovaný celok.“.
4. V § 2 písm. d) sa vypúšťajú slová „a jej uspokojenie nie je žiadnym spôsobom zabezpečené“.
5. V § 2 sa písmeno l) dopĺňa trinástym bodom, ktorý znie:  
„13. Medzinárodná investičná záručná agentúra (Multilateral Investment Guarantee Agency),“.
6. V § 2 písm. m) sa slová „dva dni“ nahrádzajú slovami „pri spotovom obchode“.
7. V § 2 písm. n) sa slová „najskôr na tretí deň odo dňa jeho uzavretia“ nahrádzajú slovami „tak, aby doba, ktorá uplynie od uzavretia obchodu do jeho vysporiadania bola dlhšia ako je pri spotovom obchode“.
8. V § 2 písm. s) sa na konci pripájajú tieto slová:  
„alebo v inej dobe podľa zvyklostí na príslušných trhoch“.
9. V § 2 písm. w) sa slovo „dosiahnutá“ nahrádza slovom „vyhlásená“.
10. V § 2 sa vypúšťajú písmená y) a z).  
Doterajšie písmená aa) až ae) sa označujú ako písmená y) až ac).



11. V § 6 ods. 1 sa písmeno b) dopĺňa tretím a štvrtým bodom, ktoré znejú:
- „3. majetkových účasí podľa § 44 ods. 5 písm. m) zákona v poisťovniach,<sup>8a)</sup> zaistovniach,<sup>8b)</sup> a finančných holdingových inštitúciách podľa osobitného zákona v oblasti poisťovníctva,<sup>8c)</sup>
  - 4. podriadených pohľadávok banky voči poisťovniam, zaistovniam a finančným holdingovým inštitúciám podľa osobitného zákona v oblasti poisťovníctva,<sup>8c)</sup> ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov týchto spoločností, a ak má v nich banka majetkovú účasť.“
- Poznámky pod čiarou k odkazom 8a, 8b a 8c znejú:
- <sup>8a)</sup> § 4 ods. 1 zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
  - <sup>8b)</sup> § 11 ods. 1 zákona č. 95/2002 Z. z.
  - <sup>8c)</sup> § 43 ods. 5 písm. i) zákona č. 95/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.“
12. V § 6 ods. 2 sa za slová „odseku 1 písm. b)“ vkladajú slová „prvého a druhého bodu“.
13. V § 9 ods. 2 sa písmeno a) dopĺňa jedenástym a dvanástym bodom, ktoré znejú:
- „11. pohľadávky voči územným celkom členských štátov Európskej únie, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu, ak je pre tieto územné celky odsúhlasená riziková váha 0 príslušným orgánom dohľadu štátu a ak táto skutočnosť bola oznámená Európskej komisii,
  - 12. pohľadávky zabezpečené cennými papiermi emitovanými územnými celkami štátov Európskej únie, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu, ak je pre tieto územné celky odsúhlasená riziková váha 0 príslušným orgánom dohľadu štátu a ak táto skutočnosť bola oznámená Európskej komisii,“.
14. V § 9 ods. 2 písm. b) štvrtom bode sa na konci pripájajú tieto slová:  
„okrem tých, ktoré sa vážia rizikovou váhou podľa písmena a) jedenásteho bodu,“.
15. V § 9 ods. 2 písm. b) piatom bode sa na konci pripájajú tieto slová:  
„okrem tých, ktoré sa vážia rizikovou váhou podľa písmena a) dvanásteho bodu,“.
16. V § 9 ods. 2 písm. d) ôsmom bode sa vypúšťa slovo „bánk“.
17. V § 9 ods. 4 sa za slová „pohľadávkami podľa“ vkladajú slová „odseku 2 písm. d)“.
18. V § 9 sa za odsek 9 vkladá nový odsek 10, ktorý znie:  
„(10) Ak podriadená pohľadávka alebo iná pohľadávka, ktorá by sa mohla stať súčasťou vlastných zdrojov dlžníka v rozsahu ustanovenom týmto opatrením, je zabezpečená, váži sa rizikovou váhou podľa odseku 2 ako keby nebola zabezpečená.“.  
Doterajšie odseky 10 a 11 sa označujú ako odseky 11 a 12.
19. V § 10 ods. 2 písm. b) sa slovo „úverovej“ nahrádza slovom „majetkovej“.
20. V § 10 ods. 8 písmeno b) znie:  
„b) referenčným dlhovým cenným papierom emisia štátneho dlhového cenného papiera zaradená do  
1. modulu tvorcov trhu a jeho výnosovej krivky alebo

2. systému Benchmark štátnych dlhových cenných papierov a jeho benchmarkovej výnosovej krivky.“.
21. V § 11 ods. 2 písm. a) sa slová „trhovou cenou, cenou určenou tvorcami trhu alebo teoretickou cenou“ nahrádzajú slovami „cenou určenou na ich oceňovanie podľa § 13 ods. 1“.
22. V § 11 ods. 2 písm. c) sa slová „jeho zlyhania“ nahrádzajú slovami „jej platobnej neschopnosti, úpadku, likvidácie alebo inej podobnej udalosti“.
23. V § 11 ods. 6 sa na konci pripájajú tieto slová:  
„napríklad o pozíciách podkladových nástrojov príslušných derivátov“.
24. V § 12 ods. 3 písmená a) a b) znejú:  
„a) dlhou pozíciou vo finančnom nástroji zaznamenanou v obchodnej knihe počet kusov finančného nástroja, v súvislosti s ktorým je banka alebo pobočka v postavení veriteľa alebo majiteľa, vynásobený jednotkovou cenou tohto finančného nástroja určenou na jeho oceňovanie podľa § 13 ods. 1,  
b) krátkou pozíciou vo finančnom nástroji zaznamenanou v obchodnej knihe počet kusov finančného nástroja, v súvislosti s ktorým je banka alebo pobočka v postavení dlžníka, vynásobený jednotkovou cenou tohto finančného nástroja určenou na jeho oceňovanie podľa § 13 ods. 1.“.
25. V § 12 ods. 5 písmená a) a b) znejú:  
„a) obchody zaznamenané v obchodnej knihe nepresahujú a nepresiahli za predchádzajúcich 20 pracovných dní 5 % celkových obchodov banky alebo pobočky a súčasne súčet všetkých hodnôt dlhých a krátkych pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe nie je a nebol za predchádzajúcich 20 pracovných dní vyšší ako 15 000 000 euro a  
b) obchody zaznamenané v obchodnej knihe nepresahujú a nikdy nepresiahli 6 % celkových obchodov banky alebo pobočky a súčasne súčet všetkých hodnôt dlhých a krátkych pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe nie je a doteraz nebol vyšší ako 20 000 000 euro.“.
26. V § 13 odseky 1 a 2 znejú:  
„(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 tvorcami trhu, benchmarkovou cenou alebo teoretickou cenou,  
b) úrokové pozície iné ako podľa písmena a) zaznamenané v obchodnej knihe teoretickou cenou,  
c) majetkové cenné papiere zaznamenané v obchodnej knihe trhovou cenou, cenou ponúknutou tvorcami trhu, teoretickou cenou alebo evidenčnou hodnotou,  
d) zlato a komodity zaznamenané v obchodnej knihe trhovou cenou, cenou ponúknutou tvorcami trhu alebo evidenčnou hodnotou.
- (2) Trhová cena dlhového cenného papiera sa určuje ako cena dlhového cenného papiera vyhlásená na regulovanom trhu v deň jeho ocenenia, ktorý banka alebo pobočka drží na obchodovanie. Ak sa táto cena nedá určiť, použije sa na jeho ocenenie cena

určená tvorcom trhu alebo benchmarková cena. Ak neexistuje ani cena určená tvorcom trhu a ani benchmarková cena, na ocenenie dlhového cenného papiera sa použije teoretická cena podľa odseku 3.“.

27. V § 13 odsek 5 znie:

„(5) Trhová cena majetkového cenného papiera, zlata a komodity sa určuje ako cena majetkového cenného papiera, zlata a komodity vyhlásená na regulovanom trhu v deň jeho ocenenia, ktoré banka alebo pobočka drží na obchodovanie. 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 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 jednotky hmotnosti zlata alebo komodity je rovná kladnej evidenčnej hodnote, ktorou je hodnota blízka nule. Ak je trhová cena majetkového cenného papiera staršia ako dvadsať obchodných dní alebo sa táto cena nedá určiť dlhšie ako dvadsať obchodných dní a neexistuje cena určená tvorcom trhu, na ocenenie majetkového cenného papiera sa použije teoretická cena určená výpočtom súčasnej hodnoty budúcich očakávaných platieb vytváraných majetkovými cennými papiermi alebo iným vhodným kvalifikovaným odhadom. Ak nie je možné dosiahnuť ocenenie majetkového cenného papiera ani výpočtom teoretickej ceny tohto cenného papiera, cena majetkového cenného papiera je rovná kladnej evidenčnej hodnote, ktorou je hodnota blízka nule.“.

28. V § 13 ods. 6 sa písmeno b) dopĺňa tretím bodom, ktorý znie:

„3. cena uvedená v module tvorcov trhu, ktorá by pre banku alebo pobočku znamenala nižší zisk (vyššiu stratu), pre aktíva a pasíva súčasne,“.

29. V § 13 sa odsek 6 dopĺňa písmenami c) a d), ktoré znejú:

„c) benchmarkovou cenou

1. cena ponúknutá na kúpu cenného papiera uvedená v systéme Benchmark štátnych dlhových cenných papierov, pre aktíva,
2. cena ponúknutá na predaj cenného papiera uvedená v systéme Benchmark štátnych dlhových cenných papierov, pre pasíva,
3. cena uvedená v systéme Benchmark štátnych dlhových cenných papierov, ktorá by pre banku alebo pobočku znamenala nižší zisk (vyššiu stratu), pre aktíva a pasíva súčasne,

d) systémom Benchmark štátnych dlhových cenných papierov systém zberu a vyhodnocovania kotácií emisií štátnych dlhových cenných papierov so splatnosťou nad jeden rok prostredníctvom informačného systému Reuters a tvorby benchmarkovej výnosovej krivky, ktorú zostavuje a zverejňuje Národná banka Slovenska.“.

30. V § 14 sa vypúšťa odsek 1.

Doterajšie odseky 2 až 4 sa označujú ako odseky 1 až 3.

31. V § 14 odsek 2 znie:

„(2) Hodnota rizika vysporiadania obchodu sa vypočítava ako súčet cenových rozdielov nevysporiadaných obchodov vynásobených konverznými faktormi podľa odseku 3, ak by tieto rozdiely znamenali pre banku alebo pobočku stratu. Cenové

- rozdiely sa určujú ako rozdiel medzi dohodnutou cenou vysporiadania a cenou finančných nástrojov určenou na ich oceňovanie podľa § 13 ods. 1 platnou pre deň vykazovania.“.
32. V § 15 sa vypúšťa odsek 1.  
Doterajšie odseky 2 až 7 sa označujú ako odseky 1 až 6.
33. V § 15 ods. 1 sa slová „odsekov 3 až 7“ nahrádzajú slovami „odsekov 2 až 6“.
34. V § 15 ods. 2 sa v poslednej vete vypúšťajú slová „trhovej ceny, ceny určenej tvorcom trhu alebo teoretickej“ a na konci sa pripájajú tieto slová: „určenej na jeho oceňovanie podľa § 13 ods. 1“.
35. V § 15 ods. 3 písmeno c) znie:  
„c) kladného rozdielu
1. ceny poskytnutého cenného papiera určenej na jeho oceňovanie podľa § 13 ods. 1 a
  2. hodnoty záväzku alebo trhovej ceny, ceny určenej tvorcom trhu, benchmarkovej ceny, teoretickej ceny alebo evidenčnej hodnoty zabezpečenia.“.
36. V § 15 ods. 4 písmeno c) znie:  
„c) kladného rozdielu
1. hodnoty pohľadávky alebo trhovej ceny, ceny určenej tvorcom trhu, benchmarkovej ceny, teoretickej ceny alebo evidenčnej hodnoty zabezpečenia a
  2. ceny prijatého cenného papiera určenej na jeho oceňovanie podľa § 13 ods. 1.“.
37. V § 17 sa vypúšťa odsek 1.  
Doterajšie odseky 2 až 5 sa označujú ako odseky 1 až 4.
38. V § 17 ods. 3 sa vypúšťa slovo „absolútnych“ a slová „odseku 3“ sa nahrádzajú slovami „odseku 2“.
39. V § 17 ods. 4 sa slová „odseku 3“ nahrádzajú slovami „odseku 2“.
40. V § 18 sa vypúšťa odsek 1.  
Doterajšie odseky 2 a 3 sa označujú ako odseky 1 a 2.
41. V § 18 ods. 2 sa slová „odseku 2“ nahrádzajú slovami „odseku 1“.
42. V § 19 ods. 1 písm. g) sa za slová „výsledkom je“ vkladá slovo „zostatková“.
43. V § 19 ods. 1 písmeno i) znie:  
„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),
  - 3c. krytej úrokovej pozície trojice zón splatnosti 1, 2 a 3, zistených postupom podľa písmen a) až d) a e) alebo f),
  4. 150 % zostatkovej krytej úrokovej pozície zistenej postupom podľa písmen a) až g),
  5. 100 % zostatkovej nekrytej úrokovej pozície, zistených postupom podľa písmen a) až h).“.
44. V § 21 ods. 1 sa za slová „vlastným modelom“ vkladajú slová „na výpočet rizík banky alebo pobočky (ďalej len „vlastný model“)“.
45. V § 23 sa vypúšťajú odseky 1 a 2.  
Doterajšie odseky 3 až 8 sa označujú ako odseky 1 až 6.
46. V § 23 ods. 4 a 6 sa slová „odseku 7“ nahrádzajú slovami „odseku 5“ a slová „odsekov 3 a 4“ sa nahrádzajú slovami „odsekov 1 a 2“.
47. V § 24 ods. 3 písm. a) a b) sa slová „teoretickou cenou“ nahrádzajú slovami „evidenčnou hodnotou“.
48. V § 25 sa vypúšťa odsek 1.  
Doterajšie odseky 2 až 4 sa označujú ako odseky 1 až 3.
49. V § 27 odsek 2 znie:  
„(2) Veľkosť hodnoty devízového rizika podľa § 26 ods. 1 písm. a) sa vypočítava ako súčin koeficientu 0,08 a hodnoty súhrnnej devízovej pozície.“.
50. V § 28 odsek 1 znie:  
„(1) Na účely výpočtu primeranosti vlastných zdrojov banky alebo iných rizikovo vážených aktív pobočky sa môže použiť metóda podľa § 26 ods. 1 písm. b), len ak sa
- a) preukáže existencia najmenej jednej dvojice úzko korelovaných mien podľa § 25 ods. 2 písm. d),
  - b) pri výpočte devízového rizika postupuje
    1. podľa § 25 ods. 2 písm. d) a ods. 3 alebo
    2. podľa § 25 ods. 2 písm. d), pričom spôsob výpočtu straty vyplývajúcej zo vzájomného započítavania pozícií v dvojici úzko korelovaných mien, vlastnou metódou banky alebo pobočky, sa upraví vnútrobankovým predpisom.“.
51. V § 30 sa vypúšťa odsek 1.  
Doterajšie odseky 2 až 9 sa označujú ako odseky 1 až 8.
52. V § 30 ods. 4 sa slová „podľa odseku 2“ nahrádzajú slovami „podľa odseku 1“ a slová „podľa odseku 4“ sa nahrádzajú slovami „podľa odseku 3“.
53. V § 33 ods. 2 sa slová „(§ 30 ods. 4)“ nahrádzajú slovami „(§ 30 ods. 3)“.

54. § 35 znie:

„§ 35

Všeobecné kritériá na použitie vlastných modelov

(1) Na určenie hodnoty trhových rizík sa namiesto metód ustanovených v § 16 až 23 a § 25 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 rizikových faktorov podľa § 37,
  2. kvantitatívne požiadavky podľa § 38,
  3. dodatočné požiadavky podľa § 39,
- d) sa denne vykonáva spätné testovanie vlastného modelu podľa § 38 písm. k),
- e) sa pravidelne štvrt'ročne vykonáva stresové testovanie vlastného modelu podľa § 40,
- f) sú splnené požiadavky na dokumentáciu podľa § 43.

(2) Ak z predložených dokladov podľa § 36 až 40 nemôže Národná banka Slovenska dostatočne posúdiť výpočtovú presnosť vlastného modelu podľa odseku 1, predkladá sa aj správa podľa § 41 vypracovaná auditorom alebo inou osobou, ktorá sa dlhodobo zaoberá vývojom alebo posudzovaním modelov výpočtu rizík.“

55. V § 37 sa v nadpise slová „faktorov trhových rizík“ nahrádzajú slovami „rizikových faktorov“ a v úvodnej vete sa slová „faktory trhových rizík“ nahrádzajú slovami „rizikové faktory“.

56. V § 38 písm. f) sa za slovo „založený“ vkladá slovo „napríklad“.

57. V § 38 písm. h) sa vypúšťa bodkočiarka a slová „vyššia hodnota sa vynásobí“ sa nahrádzajú slovom „vynásobenej“.

58. V § 38 písm. k) sa slová „sa sleduje presnosť“ nahrádzajú slovami „sa denne sleduje presnosť“.

59. V § 39 ods. 1 písm. e) sa vypúšťajú slová „(riziko udalosti)“ a „(riziko zlyhania)“.

60. V § 41 sa v nadpise vypúšťa slovo „auditorom“ a úvodná veta znie: „Správa o overení presnosti vlastného modelu obsahuje predovšetkým vyjadrenie, že“.

61. V § 44 odsek 1 znie:

„(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

- a) skonsolidované metódou úplnej konsolidácie<sup>16)</sup> pre vzťah kontrolujúcej osoby s ňou kontrolovanými osobami podľa § 7 ods. 19 zákona alebo pre vzťah navzájom prepojených osôb podľa § 44 ods. 5 písm. l) tretieho bodu zákona,

- b) skonsolidované metódou podielovej konsolidácie<sup>16)</sup> pre vzťah vyjadrujúci majetkovú účasť osoby v iných osobách podľa § 44 ods. 5 písm. m) zákona, pričom tieto iné osoby nie sú nikým kontrolované.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 16 znie:

„<sup>16)</sup> § 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 správcovské spoločnosti (oznámenie č. 157/2003 Z. z.).“.

62. V § 44 odsek 5 znie:

„(5) Na účely výpočtu vlastných zdrojov na konsolidovanom základe sa znižovanie hodnoty súčtu základných vlastných zdrojov banky a dodatkových vlastných zdrojov banky podľa § 6 neuplatňuje, ak banka používa metódu úplnej konsolidácie alebo metódu podielovej konsolidácie.“.

63. V § 45 ods. 1 sa slová „a skonsolidované metódou úplnej konsolidácie alebo metódou podielovej konsolidácie podľa pravidiel určených osobitným predpisom<sup>16)</sup>“ nahrádzajú slovami „v závislosti od použitia postupov určených v § 44 ods. 1“.

64. V § 46 sa za slová „podľa § 42 ods. 2 zákona“ vkladajú slová „a podľa § 47 ods. 2 zákona“.

65. Názov deviatej časti znie:

„SPOLOČNÉ, PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA“.

66. Za § 48 sa vkladá § 48a, ktorý znie:

„§ 48a

Za kreditné riziko, riziko vysporiadania obchodu, riziko obchodného partnera, úrokové riziko, akciové riziko, špecifické úrokové riziko, všeobecné úrokové riziko, špecifické akciové riziko, všeobecné akciové riziko, devízové riziko, komoditné riziko a trhové riziko podľa tohto opatrenia sa považuje kreditné riziko, riziko vysporiadania obchodu, riziko obchodného partnera, úrokové riziko, akciové riziko, špecifické úrokové riziko, všeobecné úrokové riziko, špecifické akciové riziko, všeobecné akciové riziko, devízové riziko, komoditné riziko a trhové riziko podľa osobitného predpisu<sup>18a)</sup>“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 18a znie:

„<sup>18a)</sup> § 3 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 12/2004 o rizikách a systéme riadenia rizík (oznámenie č. 672/2004 Z. z.).“.

67. § 50 znie:

„§ 50

Týmto opatrením sa preberajú právne akty Európskych spoločenstiev a Európskej únie uvedené v prílohe č. 7.“.

68. Príloha č. 4 znie:

„Príloha č. 4 k opatreniu č. 4/ 2004

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
<b>Základné vlastné zdroje</b>	<b>1</b>	
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	
<b>Dodatkové vlastné zdroje</b>	<b>18</b>	
Podriadené dlhy podľa § 5	19	
Rezervy podľa § 49	20	
<b>Základné a dodatkové vlastné zdroje</b>	<b>21</b>	
Položky znižujúce hodnotu súčtu základných a dodatkových vlastných zdrojov	22	
Čistá účtovná hodnota podľa § 6 ods. 1 písm. a)	23	
Súčet čistých účtovných hodnôt podľa § 6 ods. 1 písm. b) 1. a 2. bodu	24	
Súčet čistých účtovných hodnôt podľa § 6 ods. 1 písm. b) 3. a 4. bodu	25	
<b>Vlastné zdroje podľa § 3 ods. 1 písm. a)</b>	<b>26</b>	
Vlastné zdroje podľa § 3 ods. 2 písm. a)	27	
Vlastné zdroje podľa § 3 ods. 2 písm. b)	28	



<b>Doplnkové vlastné zdroje</b>	29	
Podriadené dlhy podľa § 7 ods. 1 písm. a)	30	
Podriadené dlhy podľa § 7 ods. 1 písm. b)	31	
Rezervy podľa § 49	32	
<b>Súčet vlastných zdrojov podľa § 3 ods. 2 písm. b) a doplnkových vlastných zdrojov podľa § 7</b>	33	
<b>Vlastné zdroje</b>	34	

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

Vyhotovil (meno a priezvisko):

Telefón:

“

69. V prílohe č. 5 časť 1 a v prílohe č. 6 časť 1 znie:

„Časť 1 - Rizikovo vážené aktíva z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe

v tis. Sk

Názov	r	Čistá účtovná hodnota a hodnota kreditného ekvivalentu
a	b	1
<b>Rizikovo vážené aktíva z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe – riziková váha 0</b>		
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 Ústredím práce, sociálnych vecí a rodiny	8	
9. Položky majetku, ktoré znižujú hodnotu vlastných zdrojov banky	9	
10. Reálne hodnoty derivátov	10	
11. Pohľadávky voči územným celkom členských štátov Európskej únie, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu, ak je týmto územným celkom priznaná riziková váha 0	11	
12. Pohľadávky zabezpečené cennými papiermi emitovanými územnými celkami štátov Európskej únie, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu, ak je pre tieto územné celky odsúhlasená riziková váha 0	12	
<b>Rizikovo vážené aktíva z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe - riziková váha 0,20</b>		
1. Pohľadávky voči Európskej investičnej banke	13	
2. Pohľadávky voči medzinárodným rozvojovým bankám	14	
3. Pohľadávky zaručené Európskou investičnou bankou, medzinárodnými rozvojovými bankami alebo bankami so sídlom v štáte zóny A	15	
4. Pohľadávky voči územným celkom štátov zóny A, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu okrem tých, ktoré sa vážia rizikovou váhou 0	16	
5. Pohľadávky zabezpečené cennými papiermi emitovanými územnými celkami štátov zóny A, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu okrem tých, ktoré sa vážia rizikovou váhou 0	17	
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	18	

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	19
8. Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok a menej, zaručené bankami so sídlom v štáte zóny B	20
9. Pohľadávky zabezpečené cennými papiermi emitovanými Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnými rozvojovými bankami	21
10. Pohľadávky zabezpečené vkladmi v bankách so sídlom v štáte zóny A alebo vkladovými listami alebo im podobnými nástrojmi emitovanými týmito bankami	22
11. Pohľadávky voči štátnym fondom a nimi zaručené	23
12. Peňažné prostriedky v procese inkasa	24
<b>Rizikovo vážené aktíva z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe - riziková váha 0,50</b>	
1. Pohľadávky voči samostatným územným samosprávnym a správnym celkom v Slovenskej republike alebo v členskom štáte Európskej únie, alebo nimi zaručené	25
2. Úvery zabezpečené záložným právom na nehnuteľnosť určenú na bývanie, ktorá je alebo bude dlžníkom obývaná	26
3. Pohľadávky voči Exportno-Importnej banke Slovenskej republiky alebo ňou zaručené	27
4. Kreditné ekvivalenty podsúvahových položiek podľa § 9 ods. 4	28
<b>Rizikovo vážené aktíva z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe - riziková váha 1,00</b>	
1. Pohľadávky voči štátom zóny B alebo centrálnym bankám štátov zóny B, ak nie sú pohľadávkami váženými rizikovou váhou 0 %	29
2. Pohľadávky voči územným celkom štátov zóny B, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu	30
3. Pohľadávky voči bankám štátov zóny B, ak ich zostatková splatnosť je dlhšia ako jeden rok	31
4. Hmotný majetok	32
5. Podiely na základnom imaní obchodných spoločností alebo družstiev, a majetkové podiely na iných právnických osobách	33
6. Podriadené pohľadávky	34
7. Pohľadávky voči Fondu národného majetku Slovenskej republiky	35
8. Iné aktíva, ktoré neznižujú hodnotu vlastných zdrojov banky a ktoré sa nevážia rizikovou váhou 0 alebo 0,2 alebo 0,5 a nie sú aktívami podľa prvého až siedmeho bodu tejto časti hlásenia	36

“

70. V prílohe č. 5 časti 2 B a v prílohe č. 6 časti 2 B sa v záhlaví stĺpca č. 1 slová „rizikovo vážených aktív“ nahrádzajú slovom „rizik“.

71. V prílohe č. 5 časti 2 C a v prílohe č. 6 časti 2 C sa v záhlaví stĺpca č. 6 číslo „0,008“ nahrádza číslom „0,08“ a v riadku 1 sa slová „Meny celkom“ nahrádzajú slovami „Celkom“.

72. V prílohe č. 5 časť 2 D a v prílohe č. 6 časť 2 D znie:

**„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 3c	Hodnota pozície podľa § 19 ods. 1 písm. i) bodu 4	Hodnota pozície podľa § 19 ods. 1 písm. i) bodu 5
a	b	1	2	3	4	5	6	7
1	Celkom							

“

73. V prílohe č. 6 časť 3 A znie:

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

Ukazovateľ	r.	Hodnota ukazovateľa
a	b	l
Súhrnná devízová pozícia	1	
Súčet krytých pozícií dvojíc úzko korelovaných cudzích mien	2	
Súčet dlhých devízových pozícií a čistej dlhej pozície v zlate znížený o hodnotu krytých pozícií dvojíc úzko korelovaných cudzích mien	3	
Súčet krátkych devízových pozícií a čistej krátkej pozície v zlate znížený o hodnotu krytých pozícií dvojíc úzko korelovaných cudzích mien	4	
2 % súhrnnej devízovej pozície	5	

“

74. V prílohe č. 6 sa za časť 3 B vkladá časť 4, ktorá znie:

**„Časť 4 - Rizikovo vážené aktíva pobočky zahraničnej banky**

Ukazovateľ	r	Hodnota ukazovateľa
<b>Rizikovo vážené aktíva (súčet riadkov 2, 3 a 16)</b>	<b>1</b>	
<b>Rizikovo vážené aktíva z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe</b>	<b>2</b>	
<b>Rizikovo vážené aktíva z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe</b>	<b>3</b>	
Riziko vysporiadania obchodu	4	
Riziko obchodného partnera	5	
Špecifické úrokové riziko	6	
Všeobecné úrokové riziko	7	
Úrokové riziko - metóda marží	8	
Úrokové riziko - vlastný model	9	
Celková hrubá akciová pozícia	10	
Špecifické akciové riziko	11	
Celková čistá akciová pozícia	12	
Všeobecné akciové riziko	13	
Akciové riziko - metóda marží	14	
Akciové riziko - vlastný model	15	
<b>Iné rizikovo vážené aktíva</b>	<b>16</b>	
Devízové riziko	17	
Devízové riziko - metóda marží	18	
Devízové riziko - vlastný model	19	
Komoditné riziko	20	
Komoditné riziko - metóda marží	21	
Komoditné riziko - vlastný model	22	

“

75. Príloha č. 7 znie:

„Príloha č. 7 k opatreniu č. 4/2004

Zoznam preberaných právnych aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie:

1. Smernica Rady 93/6/EHS zo dňa 15. marca 1993 o kapitálovej primeranosti investičných spoločností a úverových inštitúcií (Ú. v. ES L 141 z 11. 6. 1993) v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 98/31/ES zo dňa 22. júna 1998 (Ú. v. ES L 204 z 21. 7. 1998), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 98/33/ES zo dňa 22. júna 1998 (Ú. v. ES L 204 z 21. 7. 1998), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES zo dňa 16. decembra 2002 (Ú. v. EÚ L 035 z 11. 2. 2003), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES zo dňa 21. apríla 2004 (Ú. v. EÚ L 145 z 30. 4. 2004).
  2. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2000/12/ES zo dňa 20. marca 2000 o zakladaní a podnikaní úverových inštitúcií (Ú. v. ES L 126 z 26. 5. 2000) v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2000/28/ES zo dňa 18. septembra 2000 (Ú. v. ES L 275 z 27. 10. 2000), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES zo dňa 16. decembra 2002 (Ú. v. EÚ L 035 z 11. 2. 2003), v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES zo dňa 21. apríla 2004 (Ú. v. EÚ L 145 z 30. 4. 2004), v znení smernice Komisie 2004/69/ES zo dňa 27. apríla 2004 (Ú. v. EÚ L 125 z 28. 4. 2004).“.
76. Slovo „úverový“ vo všetkých tvaroch sa v texte opatrenia a v prílohách č. 1 až 6 nahrádza slovom „kreditný“ v príslušnom tvare.
77. Slovo „vyrovnanie“ vo všetkých tvaroch sa v celom texte opatrenia nahrádza slovom „vysporiadanie“ v príslušnom tvare a slovo „vyrovnávanie“ vo všetkých tvaroch sa v celom texte opatrenia nahrádza slovom „vysporiadavanie“ v príslušnom tvare.
78. Slovo „vyrovnaný“ vo všetkých tvaroch sa v celom texte opatrenia nahrádza slovom „vysporiadaný“ v príslušnom tvare a slovo „nevrovnaný“ vo všetkých tvaroch sa v celom texte opatrenia nahrádza slovom „nevysporiadaný“ v príslušnom tvare.

## Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2005.

**Marián Jusko v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor metodiky riadenia rizík  
tel.: +421 2 57872811  
fax: +421 2 57871178

**17**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 26. novembra 2004,**

**ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti banky a zahraničnej banky  
o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na používanie vlastných  
modelov na výpočet trhového rizika**

Národná banka Slovenska podľa § 30 ods. 5 písm. f) a g) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 603/2003 Z. z. ustanovuje:

**§ 1**  
**Žiadosť banky alebo zahraničnej banky, ktorá nemá sídlo v štáte Európskeho  
hospodárskeho priestoru**

(1) Náležitosťami žiadosti banky alebo zahraničnej banky, ktorá nemá sídlo v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „mimoeurópska banka“) a ktorá má pobočku na území Slovenskej republiky o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska (ďalej len „súhlas“) pre banku alebo pobočku mimoeurópskej banky na používanie vlastného modelu na výpočet trhového rizika<sup>1)</sup> (ďalej len „vlastný model“) sú:

- a) obchodné meno a sídlo žiadateľa,
- b) identifikačné číslo žiadateľa,
- c) zoznam druhov trhového rizika, ktorého hodnota sa určuje vlastným modelom,
- d) informácia o tom, či je vlastný model založený na princípe Monte Carlo simulácie, historickej simulácie, variančno-kovariančnej metódy alebo na inom princípe,
- e) informácia o tom, či vlastný model, ktorý banka alebo pobočka mimoeurópskej banky chce používať
  1. navrhla sama,
  2. je navrhnutý dodávateľom,
  3. je navrhnutý alebo používaný aj pri výpočte primeranosti vlastných zdrojov materskou bankou, inou bankou alebo finančnou inštitúciou z konsolidovaného celku, ktorého je banka súčasťou, alebo ktorý sama ovláda,
  4. je navrhnutý alebo používaný aj pri výpočte primeranosti vlastných zdrojov mimoeurópskou bankou,
  5. je navrhnutý alebo obstaraný iným spôsobom ako je uvedené v prvom až štvrtom bode, s uvedením tohto spôsobu,
- f) meno a priezvisko kontaktnej osoby,
- g) zoznam dokladov s vyznačením, na preukázanie splnenia ktorých požiadaviek podľa osobitného predpisu<sup>2)</sup> sa predkladajú.

<sup>1)</sup> § 3 ods. 2 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 12/2004 o rizikách a systéme riadenia rizík (oznámenie č. 672/2004 Z. z.).

<sup>2)</sup> § 35 až 43 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2004 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk (oznámenie č. 36/2004 Z. z.) v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 16/2004 (oznámenie č. 676/2004 Z. z.).

(2) Ako vlastný model je možné použiť matematický alebo matematicko-štatistický model výpočtu veľkosti rizika typu hodnoty v riziku (value-at-risk) vrátane jeho softvérovej realizácie, ktorého spoľahlivosť a presnosť je overovaná programom spätného testovania.

## § 2

### **Doklady na účely ohodnotenia systému riadenia rizík a kvalitatívnych požiadaviek na použitie vlastného modelu**

(1) Prílohami žiadosti podľa § 1 ods. 1 na účely ohodnotenia systému riadenia rizík sú tieto doklady:

- a) popis činností a zodpovedností útvarov vrátane ich rozdelenia medzi útvary, ktorých činnosť súvisí so systémom riadenia rizík banky vrátane jej útvarov v zahraničí s prehľadom štruktúry informačných tokov medzi týmito útvarmi a začlenenia týchto útvarov do organizačného usporiadania podľa organizačnej štruktúry banky, spolu s menami a priezviskami vedúcich zamestnancov alebo členov štatutárneho orgánu zodpovedných za riadenie jednotlivých útvarov a rizík, alebo popis činností a zodpovedností útvarov vrátane ich rozdelenia medzi útvary, ktorých činnosť súvisí so systémom riadenia rizík pobočky mimoeurópskej banky s prehľadom štruktúry informačných tokov medzi týmito útvarmi a začlenenia týchto útvarov do organizačného usporiadania podľa organizačnej štruktúry pobočky mimoeurópskej banky, spolu s menami a priezviskami vedúcich zamestnancov vrátane vedúceho pobočky mimoeurópskej banky zodpovedných za riadenie jednotlivých útvarov a rizík,
- b) zoznam zamestnancov a iných osôb pracujúcich v útvaru riadenia rizík s prehľadom ich dosiahnutého vzdelania, odbornej spôsobilosti a dĺžky odbornej praxe v príslušnej oblasti a s prehľadom rozdelenia činností a zodpovedností útvaru riadenia rizík medzi jednotlivé osoby,
- c) zoznam zamestnancov a iných osôb zodpovedných za riadenie trhového rizika v banke alebo v pobočke mimoeurópskej banky, prípadne zoznam zamestnancov a iných osôb zodpovedných za riadenie trhového rizika v materskej banke, inej banke alebo finančnej inštitúcii, ku ktorej má banka vzťah podľa § 1 ods. 1 písm. e) tretieho bodu alebo zoznam zamestnancov a iných osôb zodpovedných za riadenie trhového rizika v mimoeurópskej banke, ak pobočka mimoeurópskej banky chce používať vlastný model podľa § 1 ods. 1 písm. e) štvrtého bodu, vrátane ich kompetencií v procese riadenia rizík a relevantných informačných tokov medzi nimi,
- d) zoznam zodpovedných zamestnancov a iných osôb pracujúcich v útvaroch, ktorých činnosť súvisí s používaním informačných systémov pri obchodovaní, vyrovňovaní obchodov a kontrole rizika a zoznam zamestnancov a iných osôb pracujúcich v útvaroch informačných technológií, s prehľadom ich dosiahnutého vzdelania, odbornej spôsobilosti a dĺžky odbornej praxe v príslušnej oblasti,
- e) zoznam zamestnancov alebo iných osôb vykonávajúcich vnútorný audit systému riadenia rizík, s prehľadom ich dosiahnutého vzdelania, odbornej spôsobilosti a dĺžky odbornej praxe v príslušnej oblasti,
- f) ďalšie doklady podľa rozhodnutia banky alebo pobočky mimoeurópskej banky popisujúce rozdelenie činností a zodpovedností v procese merania a riadenia rizík.

(2) Prílohami žiadosti podľa § 1 ods. 1 na účely ohodnotenia kvalitatívnych požiadaviek na použitie vlastného modelu sú tieto doklady:

- a) zoznam denných správ a iných správ vypracovaných útvarom riadenia rizík s popisom obsahu týchto správ a s popisom využitia výstupov z vlastného modelu pri zostavovaní týchto správ,
- b) príklady správ podľa písmena a) upravujúcich informácie o rozsahu trhového rizika, ktorému je banka alebo pobočka mimoeurópskej banky vystavená,
- c) zoznam zamestnancov alebo iných osôb podieľajúcich sa na príprave správ uvedených v písmenách a) a b) s prehľadom, komu sú správy zasielané a kým sú posudzované,
- d) zoznam zamestnancov alebo iných osôb podieľajúcich sa na vykonávaní stresového testovania a na príprave správ o výsledkoch stresového testovania s prehľadom, komu sú správy zasielané a kým sú posudzované,
- e) krízový plán činností súvisiacich s celkovým systémom riadenia rizík pre prípad zlyhania vlastného modelu,
- f) správa o overení presnosti vlastného modelu na splnenie požiadaviek podľa osobitného predpisu,<sup>3)</sup>
- g) stanovisko príslušného orgánu dohľadu štátu, v ktorom má sídlo materská banka, iná banka alebo finančná inštitúcia, ku ktorej má banka vzťah podľa § 1 ods. 1 písm. e) tretieho bodu k používaniu vlastného modelu alebo stanovisko príslušného orgánu dohľadu štátu, v ktorom má sídlo mimoeurópska banka k používaniu vlastného modelu, ak pobočka mimoeurópskej banky chce používať vlastný model podľa § 1 ods. 1 písm. e) štvrtého bodu, ak si to situácia vyžaduje,
- h) ďalšie doklady podľa rozhodnutia banky alebo pobočky mimoeurópskej banky popisujúce použitie vlastného modelu v procese denného riadenia rizík.

### § 3

#### **Doklady na účely ohodnotenia matematickej a štatistickej realizácie vlastného modelu**

Prílohami žiadosti podľa § 1 ods. 1 na účely ohodnotenia matematickej a štatistickej realizácie vlastného modelu sú tieto doklady:

- a) popis štruktúry vlastného modelu vrátane jeho matematického a štatistického základu s vysvetlivkami k používaným matematickým symbolom,
- b) zoznam premenných, vrátane odhadovaných premenných, vlastného modelu s vysvetlivkami k používaným matematickým symbolom,
- c) zoznam odhadovaných vstupných parametrov a iných vstupných parametrov vlastného modelu s vysvetlivkami k používaným matematickým symbolom s uvedením spôsobu a dôvodu ich odhadu,
- d) popis postupu používaného pre agregáciu individuálnych hodnôt v riziku (value-at-risk) určených vlastným modelom pre jednotlivé pozície,
- e) popis výhod a nevýhod používania vlastného modelu podľa názoru banky alebo pobočky mimoeurópskej banky,
- f) zoznam všetkých vnútorných predpisov, ktoré majú vzťah k matematickej a štatistickej realizácii vlastného modelu a na požiadanie Národnej banky Slovenska aj tieto predpisy.

<sup>3)</sup> § 41 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2004 (oznámenie č. 36/2004 Z. z.) v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 16/2004 (oznámenie č. 676/2004 Z. z.).

## § 4

### Doklady na účely ohodnotenia typov nástrojov a rizikových faktorov

(1) Prílohami žiadosti podľa § 1 ods. 1 na účely ohodnotenia kritérií pre špecifikáciu rizikových faktorov sú tieto doklady:

- a) aktuálny a úplný zoznam všetkých nástrojov, ktoré banka alebo pobočka mimoeurópskej banky drží v portfóliách, z ktorých sa má vypočítavať hodnota trhového rizika vlastným modelom, s popisom a charakteristikami jednotlivých nástrojov s vyjadrením vzťahu k jednotlivým rizikovým faktorom a priradením k príslušným typom nástrojov,
- b) zoznam rizikových faktorov, ktoré vlastný model nezohľadňuje, zoznam nástrojov, ktorých sa toto nezohľadnenie týka spolu s mierou nezohľadnenia a vysvetlenie spôsobu odhadu hodnoty príslušných druhov trhového rizika, ak tento odhad existuje,
- c) podrobný popis rozkladu nástrojov do pozícií,
- d) popis jednotlivých oceňovacích funkcií, vrátane ich teoretického základu, s predpokladmi na ich použitie a zdôvodnením ich použitia pri oceňovaní svojich pozícií z nástrojov na účely použitia vlastného modelu,
- e) popis používaných trhových výnosových kriviek a metód konštrukcie teoretických výnosových kriviek používaných pri oceňovaní úrokových nástrojov,
- f) teoretické zdôvodnenie výberu proxy radov hodnôt rizikového faktora pre každý príslušný rizikový faktor, v prípade ich používania,
- g) rozklad aspoň jedného nástroja do pozícií pre každý typ nástroja s uvedením
  1. dátumu zaujatia uvedených pozícií a podrobného popisu použitého nástroja, vrátane identifikovaných rizikových faktorov, príslušných oceňovacích funkcií, číselných radov hodnôt identifikovaných rizikových faktorov, prípadne proxy radov hodnôt rizikového faktora použitých ako vstupy pre výpočet rizika vlastným modelom,
  2. vypočítaných hodnôt v riziku (value-at-risk), s dátumom, ku ktorému sa tieto výpočty uskutočnili,
- h) zoznam všetkých vnútorných predpisov, ktoré majú vzťah k typom nástrojov a rizikovým faktorom a na požiadanie Národnej banky Slovenska aj tieto predpisy.

(2) Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) nástrojom obchod, finančný nástroj alebo komoditný nástroj,
- b) typom nástroja skupina nástrojov, na ktorých ocenenie sa používa rovnaká oceňovacia funkcia,
- c) rizikovým faktorom premenná, ktorej hodnota je spravidla určovaná na trhu a ktorej zmena ovplyvňuje reálnu hodnotu pozície,
- d) proxy radom hodnôt rizikového faktora príslušný rad kombinácií hodnôt iných rizikových faktorov, ktorý nahrádza neprístupné hodnoty tohto rizikového faktora.

## § 5

### Doklady na účely ohodnotenia spätného testovania vlastného modelu

(1) Prílohami žiadosti podľa § 1 ods. 1 na účely ohodnotenia požiadaviek na overovanie presnosti a činnosti vlastného modelu spätným testovaním sú tieto doklady:

- a) popis základného postupu výpočtu zmeny reálnej hodnoty portfólia vrátane vysvetlenia, akým spôsobom sú vo výsledkoch obchodovania zahrnuté pozície v rámci dňa,
- b) jednotlivé denné zmeny reálnej hodnoty portfólia vypočítané počas obdobia spätného testovania minimálne za jeden rok,
- c) špecifikácia doby držby, z ktorej vychádza určenie hodnoty v riziku (value-at-risk),



- d) jednotlivé denné hodnoty v riziku (value-at-risk) vypočítané počas obdobia spätného testovania minimálne za jeden rok,
- e) kritériá, kvalitatívne faktory a kvantitatívne faktory zohľadňované pri hodnotení presnosti vlastného modelu a popis spôsobu hodnotenia presnosti vlastného modelu,
- f) výsledky spätného testovania na nižších úrovniach agregácií, napríklad vzťahujúce sa k časti portfólia alebo k vybranej skupine rizikových faktorov,
- g) príklady použitia spätného testovania vlastného modelu,
- h) zoznam všetkých vnútorných predpisov, ktoré majú vzťah k spätnému testovaniu vlastného modelu a na požiadanie Národnej banky Slovenska aj tieto predpisy.

(2) Dobou držby (holding period) sa na účely tohto opatrenia rozumie predpísaný počet dní, počas ktorých sa zloženie portfólia na účely výpočtu jeho hodnoty v riziku (value-at-risk) považuje za nemenné.

## § 6

### Doklady na účely ohodnotenia stresového testovania

(1) Prílohami žiadosti podľa § 1 ods. 1 na účely ohodnotenia požiadaviek na vykonávanie stresového testovania sú tieto doklady:

- a) popis metodiky a rozsahu stresových kvantitatívnych testov a kvalitatívnych testov a ich frekvencie,
- b) popis postupu, ktorým sú určované stresové scenáre,
- c) zoznam premenných, ku ktorým je prirovnávaná veľkosť akceptovateľnej straty v prípade krízovej situácie, napríklad plánovaný zisk alebo vlastné zdroje,
- d) správy o výsledkoch stresového testovania za posledný rok,
- e) príklady použitia stresového testovania,
- f) popis výhod a nevýhod používaného stresového testovania podľa názoru banky alebo pobočky mimoeurópskej banky,
- g) zoznam všetkých vnútorných predpisov, ktoré majú vzťah k stresovému testovaniu a na požiadanie Národnej banky Slovenska aj tieto predpisy.

(2) Stresovým scenárom sa na účely tohto opatrenia rozumie súbor predpokladov, na základe ktorých banka alebo pobočka mimoeurópskej banky identifikuje udalosti, ktoré môžu ovplyvniť jej finančné zdravie.

## § 7

### Doklady na účely ohodnotenia dát, zdrojov dát a informačných systémov spracovania dát

(1) Prílohami žiadosti podľa § 1 ods. 1 na účely ohodnotenia kvality predkladaných dát a zdrojov týchto dát sú tieto doklady:

- a) súbory číselných dát
  1. prepočítaných a vyjadrených v slovenských korunách, s uvedením použitých kurzov cudzích mien, ak nie je s Národnou bankou Slovenska dohodnuté inak,
  2. s určeným rádom a počtom desatinných miest, ak nie je s Národnou bankou Slovenska dohodnuté inak,
  3. vo formáte podľa dohody s Národnou bankou Slovenska,
  4. s uvedením informácie o ich zdroji,

- b) správy o výsledkoch kontroly kvality vstupných dát do vlastného modelu uskutočnenej pred využitím údajov vypočítaných vlastným modelom, s vysvetlením spôsobu výkonu tejto kontroly, so správou o chybovosti kontrolovaných dát vznikajúcej pri
  1. odhade chýbajúcich údajov vo vstupných časových radoch,
  2. získavaní vstupných časových radov,
  3. nahradzovaní reálne neexistujúcich vstupných časových radov proxy radmi hodnôt rizikového faktora,
- c) popis, akým spôsobom sa odhadujú parametre vlastného modelu v prípade
  1. chýbajúcich údajov vo vstupných časových radoch a používania proxy radov hodnôt rizikového faktora,
  2. neporovnateľných údajov vo vstupných časových radoch, napríklad z hľadiska nesúladu frekvencie pozorovaní alebo nesúladu mien,
  3. výskytu pozorovaní premenných s extrémnymi hodnotami v porovnaní s vybraným rozdelením početností uvažovaných premenných,
- d) informácia o postupe a frekvencii aktualizácie vstupných časových radov a plán pre prípad zlyhania tejto aktualizácie, napríklad pri nedostatku doplňujúcich údajov do vstupných časových radov,
- e) zoznam všetkých vnútorných predpisov, ktoré majú vzťah k dátam a zdrojom dát a na požiadanie Národnej banky Slovenska aj tieto predpisy.

(2) Prílohami žiadosti podľa § 1 ods. 1 na účely ohodnotenia kvality informačných systémov spracovania dát sú tieto doklady:

- a) zoznam rozhodujúcich informačných systémov, ktoré používajú útvary obchodovania, vyrovnávania obchodov a riadenia rizík,
- b) informácia o vlastnom posúdení výhod a nevýhod informačného systému zabezpečujúceho matematickú a štatistickú realizáciu vlastného modelu na účely zaznamenávania nástrojov a ich pozícií, oceňovania pozícií a ich agregácie a výpočtu hodnôt v riziku (value-at-risk) vlastným modelom,
- c) schéma znázorňujúca tok dát
  1. pri zaznamenávaní nástrojov a ich pozícií, v ktorej je vysvetlený spôsob ich odovzdávania a kontroly na rozhraniach jednotlivých informačných systémov,
  2. zo zdrojov hodnôt rizikových faktorov, prípadne hodnôt z proxy radov hodnôt rizikového faktora používaných vlastným modelom a pri oceňovaní a agregovaní nástrojov a ich pozícií,
  3. výsledných hodnôt v riziku (value-at-risk) vypočítaných vlastným modelom,
  4. celkovo medzi procesmi uvedenými v prvom až treťom bode, s uvedením termínov uzavretia jednotlivých tokov napríklad na účely využitia dát pre obchodovanie,
- d) zoznam všetkých vnútorných predpisov, ktoré majú vzťah k informačným systémom spracovania dát a na požiadanie Národnej banky Slovenska aj tieto predpisy.

## § 8

### Doklady na účely ohodnotenia systémov limitov

(1) Prílohami žiadosti podľa § 1 ods. 1 na účely ohodnotenia systému limitov sú tieto doklady:

- a) popis štruktúry a rozsahu využitia všetkých limitov vzťahujúcich sa k trhovému riziku vrátane obchodných limitov podľa jednotlivých rizík a podľa jednotlivých útvarov obchodovania banky alebo pobočky mimoeurópskej banky,

- b) spôsob prepočtu limitov na hodnotu v riziku (value-at-risk) na obchodné limity a limity iných veličín, napríklad limity na citlivosť na zmeny hodnôt rizikových faktorov,
- c) dokument, ktorým sa preukáže, že
  1. obchodné limity sú neoddeliteľnou súčasťou systému limitov vzťahujúcich sa k trhovému riziku a výsledkom procesu určovania útvarom riadenia rizík,
  2. limity vzťahujúce sa k trhovému riziku sa určujú s využitím metód výpočtu hodnôt v riziku (value-at-risk) a preverujú z hľadiska výsledkov stresového testovania,
  3. limity vzťahujúce sa k trhovému riziku sú predmetom procesu schvaľovania a sledovania, vrátane schvaľovania oprávnení na ich prekročovanie,
- d) popis postupu pri neoprávnených prekročeníach limitov vzťahujúcich sa k trhovému riziku,
- e) popis štruktúry informačných tokov v procese určovania, schvaľovania a sledovania limitov vzťahujúcich sa k trhovému riziku a v procese schvaľovania prekročení týchto limitov a zisťovania dôvodov prekročení týchto limitov,
- f) zoznam všetkých vnútorných predpisov, ktoré majú vzťah k systému limitov a na požiadanie Národnej banky Slovenska aj tieto predpisy.

## § 9

### Doklady na účely ohodnotenia vnútorného auditu

Prílohami žiadosti podľa § 1 ods. 1 na účely ohodnotenia vnútorného auditu sú tieto doklady:

- a) aktuálna správa útvaru vnútorného auditu a vnútornej kontroly banky alebo pobočky mimoeurópskej banky o posúdení celkového systému riadenia rizík banky alebo pobočky mimoeurópskej banky podľa osobitného predpisu,<sup>4)</sup> o ohodnotení spôsobu plnenia požiadaviek podľa osobitného predpisu<sup>2)</sup> a o ohodnotení výpočtov vlastným modelom,
- b) vyhlásenie o tom, že výsledky vykonávania vnútorného auditu procesov spojených s používaním vlastného modelu sú predmetom správy pre vedúcich zamestnancov banky a členov štatutárneho orgánu banky alebo pre vedúcich zamestnancov pobočky mimoeurópskej banky a vedúceho pobočky mimoeurópskej banky, a že uvedená správa je pravidelne doručovaná.

## § 10

### Žiadosť zahraničnej banky, ktorá má sídlo v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru

Náležitostami žiadosti zahraničnej banky, ktorá má sídlo v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „európska banka“) a ktorá má pobočku na území Slovenskej republiky o súhlas pre pobočku európskej banky na používanie vlastného modelu sú:

- a) obchodné meno a sídlo žiadateľa,
- b) identifikačné číslo žiadateľa,
- c) zoznam druhov trhového rizika, ktorého hodnota sa určuje vlastným modelom,
- d) informácia o tom, či je vlastný model založený na princípe Monte Carlo simulácie, historickej simulácie, variančno-kovariančnej metódy alebo na inom princípe,
- e) úplný zoznam typov nástrojov, vrátane tých nástrojov, ktoré nie je možné priradiť k žiadnemu typu nástrojov, z ktorých sa má vypočítavať hodnota trhového rizika vlastným modelom,

<sup>4)</sup> § 36 písm. k) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2004 (oznámenie č. 36/2004 Z. z.).

- f) meno a priezvisko kontaktnej osoby,
- g) zoznam dokladov s vyznačením, na preukázanie splnenia ktorých požiadaviek podľa osobitného predpisu<sup>2)</sup> sa predkladajú.

## § 11

### Doklady na účely ohodnotenia systému riadenia rizík

(1) Prílohami žiadosti podľa § 10 na účely ohodnotenia systému riadenia rizík sú tieto doklady:

- a) popis činností a zodpovedností útvarov vrátane ich rozdelenia medzi útvary, ktorých činnosť súvisí so systémom riadenia rizík pobočky európskej banky s prehľadom štruktúry informačných tokov medzi týmito útvarmi a začlenením týchto útvarov do organizačného usporiadania podľa organizačnej štruktúry európskej banky, spolu s menami a priezviskami vedúcich zamestnancov alebo členov štatutárneho orgánu európskej banky zodpovedných za riadenie jednotlivých útvarov a rizík,
- b) zoznam zamestnancov a iných osôb pracujúcich v útvaru riadenia rizík s prehľadom ich dosiahnutého vzdelania, odbornej spôsobilosti a dĺžky odbornej praxe v príslušnej oblasti a s prehľadom rozdelenia činností a zodpovedností útvaru riadenia rizík medzi jednotlivé osoby.

(2) Prílohou žiadosti podľa § 10 na účely ohodnotenia kvalitatívnych požiadaviek na použitie vlastného modelu je stanovisko príslušného orgánu dohľadu štátu, v ktorom má európska banka sídlo k používaniu vlastného modelu.

(3) Prílohou žiadosti podľa § 10 na účely ohodnotenia vnútorného auditu je aktuálna správa o posúdení systému riadenia rizík pobočky európskej banky podľa osobitného predpisu.<sup>4)</sup>

## § 12

### Žiadosť banky alebo mimoeurópskej banky o súhlas na zmenu vlastného modelu

(1) Náležitostami žiadosti banky alebo mimoeurópskej banky o súhlas pre banku alebo pobočku mimoeurópskej banky na zmenu vlastného modelu sú:

- a) obchodné meno a sídlo žiadateľa,
- b) identifikačné číslo žiadateľa,
- c) dôvod zmeny vlastného modelu,
- d) zoznam dokladov s vyznačením, na preukázanie splnenia ktorých požiadaviek podľa osobitného predpisu<sup>2)</sup> sa predkladajú.

(2) Prílohami žiadosti podľa odseku 1 na účely ohodnotenia zmeny vlastného modelu sú tieto doklady:

- a) súhrnný dokument, ktorý popisuje
  1. zmeny matematickej a štatistickej realizácie používaného vlastného modelu a zmeny vyplývajúce zo zavedenia nového typu nástroja alebo nového nástroja,
  2. závery vyplývajúce z previerky používaného vlastného modelu vykonanej útvarom vnútorného auditu a vnútornej kontroly banky alebo pobočky mimoeurópskej banky a z výsledkov stresového testovania a spätného testovania používaného vlastného modelu,

- b) zoznam zamestnancov alebo iných osôb zodpovedných za zmenu vlastného modelu a meno a priezvisko kontaktnej osoby,
- c) zoznam doplňovaných typov nástrojov, prípadne nástrojov nepriradených k typom nástrojov, vrátane zoznamu typov nástrojov, prípadne nástrojov nepriradených k typom nástrojov, zahrnutých v používanom vlastnom modeli s upozornením na výrazné rozdiely medzi existujúcimi a doplňovanými typmi nástrojov a nástrojmi,
- d) popis vplyvu zmeny vlastného modelu na systém obchodných limitov podľa § 8,
- e) popis vplyvu zmeny vlastného modelu na hodnoty požiadaviek na vlastné zdroje na krytie trhového rizika,
- f) výsledky spätného testovania používaného vlastného modelu a výsledky spätného testovania zmeneného vlastného modelu za obdobie 60 pracovných dní, prípadne kratšie po dohode s Národnou bankou Slovenska v závislosti od rozsahu zmien vlastného modelu,
- g) výsledky paralelného testovania používaného vlastného modelu a zmeneného vlastného modelu za obdobie aspoň 20 pracovných dní, s výnimkou prípadu zmeny vlastného modelu na základe zmeny rozsahu typov nástrojov alebo nástrojov a vysvetlenie hlavných rozdielov vyplývajúcich z tohto paralelného testovania,
- h) popis nových stresových scenárov alebo upravených pôvodných stresových scenárov, ktoré sa vzťahujú k zmene vlastného modelu s doložením konkrétnych príkladov ich použitia,
- i) popis zmeny v štruktúre zodpovedností vyplývajúcej zo zmeny vlastného modelu,
- j) správa útvaru vnútorného auditu a vnútornej kontroly banky alebo pobočky mimoeurópskej banky o posúdení zmeny vlastného modelu,
- k) správa o overení presnosti zmeneného vlastného modelu na splnenie požiadaviek podľa osobitného predpisu,<sup>3)</sup>
- l) ďalšie doklady podľa rozhodnutia banky alebo pobočky mimoeurópskej banky týkajúce sa zmien vlastného modelu,
- m) zoznam všetkých vnútorných predpisov, ktoré majú vzťah k zmene vlastného modelu a na požiadanie Národnej banky Slovenska aj tieto predpisy.

(3) Zmenou vlastného modelu sa na účely tohto opatrenia rozumie zmena v používaní alebo v definícii vlastného modelu spôsobená

- a) rozšírením rozsahu typov nástrojov alebo nástrojov nepriradených k typom nástrojov, ku ktorým sa viaže trhové riziko vypočítavané týmto vlastným modelom alebo
- b) zmenou matematickej a štatistickej realizácie vlastného modelu.

(4) Paralelným testovaním používaného vlastného modelu a zmeneného vlastného modelu sa na účely tohto opatrenia rozumie porovnanie výsledkov spätného testovania používaného vlastného modelu s výsledkami spätného testovania zmeneného vlastného modelu, ktoré sa zisťujú k tým istým časovým okamihom a za obdobie rovnakej dĺžky.

### § 13

#### **Žiadosť európskej banky o súhlas na zmenu vlastného modelu**

(1) Náležitostami žiadosti európskej banky o súhlas pre pobočku európskej banky na zmenu vlastného modelu sú

- a) obchodné meno a sídlo žiadateľa,
- b) identifikačné číslo žiadateľa,
- c) dôvod zmeny vlastného modelu,

- d) meno a priezvisko kontaktnej osoby,
- e) zoznam dokladov s vyznačením, na preukázanie splnenia ktorých požiadaviek podľa osobitného predpisu<sup>2)</sup> sa predkladajú.

(2) Prílohami žiadosti podľa odseku 1 na účely ohodnotenia zmeny vlastného modelu sú tieto doklady:

- a) zoznam doplňovaných typov nástrojov, prípadne nástrojov nepriradených k typom nástrojov, vrátane zoznamu typov nástrojov, prípadne nástrojov nepriradených k typom nástrojov, zahrnutých v používanom vlastnom modeli s upozornením na výrazné rozdiely medzi existujúcimi a doplňovanými typmi nástrojov a nástrojmi,
- b) stanovisko príslušného orgánu dohľadu štátu, v ktorom má európska banka sídlo k zmene vlastného modelu.

## § 14

### Záverčné ustanovenie

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2005.

**Marián Jusko v. r.**  
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor metodiky riadenia rizík  
tel.: +421 2 5787 2811  
fax: +421 2 5787 1178