

ÚPLNÉ ZNENIE

opatrenia Národnej banky Slovenska z 28. októbra 2008 č. 18/2008 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk a o zmene opatrenia Národnej banky Slovenska č. 11/2007 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu a na štatistické účely (oznámenie č. 423/2008 Z. z.), ako vyplýva zo zmien a doplnení podľa opatrenia č. 5/2009 (oznámenie č. 519/2009 Z. z.), opatrenia č. 14/2010 (oznámenie č. 368/2010 Z. z.) a opatrenia č. 11/2014 (oznámenie č. 154/2014 Z. z.)

Národná banka Slovenska podľa § 27 ods. 14 písm. b) a d) 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

ČI. I

§ 1

Predmet úpravy

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

- a) podrobnosti o likvidite a spôsobe jej zisťovania,
- b) podrobnosti o systéme riadenia rizika likvidity,
- c) ukazovatele likvidity.

§ 2

Vymedzenie niektorých pojmov

Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) čistým peňažným tokom rozdiel medzi prírastkom a úbytkom peňažných prostriedkov,
- b) odhadovanou splatnosťou aktíva¹⁾ alebo pasíva¹⁾ časové obdobie, v ktorom banka predpokladá podľa zvoleného scenára peňažný tok súvisiaci s príslušným aktívom alebo pasívom,
- c) scenárom súbor predpokladov, na základe ktorého banka odhaduje doby splatnosti aktív a pasív a očakávaný čistý peňažný tok, a súhrn následných aktivít banky na účel pokrytia potrieb financovania tohto čistého peňažného toku,
- d) mimoriadnou okolnosťou situácia, keď existuje reálna hrozba, že banka stratí schopnosť splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti,
- e) pohotovostným plánom dokument banky popisujúci zásady a postupy pre riešenie mimoriadnych okolností a postupy zabezpečujúce prístup k záložným finančným zdrojom,
- f) hlavnou menou mena, v ktorej má banka objemovo významné súvahové alebo podsúvahové pozície,
- g) vedením banky predstavenstvo banky alebo vedúci pobočky zahraničnej banky,
- h) regulovaným trhom burza cenných papierov, zahraničná burza cenných papierov alebo iný zahraničný regulovaný trh²⁾,
- i) klientom fyzická osoba alebo právnická osoba, okrem banky, zahraničnej banky a subjektu verejnej správy,

¹⁾ Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

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

j) retailovým vkladom vklad

1. fyzickej osoby,
2. fyzickej osoby podnikateľ a alebo
3. malej právnickej osoby alebo stredne veľkej právnickej osoby, ak sú splnené požiadavky pre zaradenie do triedy retailových pohľadávok podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko alebo prístupu interných ratingov a ak súhrn hodnôt vkladov osôb tvoriacich skupinu hospodársky spojených osôb neprevyšuje hodnotu 1 000 000 eur; malou právnickou osobou alebo stredne veľkou právnickou osobou sa rozumie právnická osoba s ročným obrátom do 50 000 000 eur,

k) transakčným účtom bežný účet, na ktorom sa uskutočnilo minimálne 30 pohybov za predchádzajúcich ukončených 6 kalendárnych mesiacov, okrem pohybov uskutočnených debetnou kartou,

l) retailovým vkladom s vybudovaným vzťahom retailový vklad, v rámci ktorého vkladateľ

1. má úverový vzťah s bankou založený na základe zmluvy o úvere so zmluvnou splatnosťou najmenej päť rokov alebo
2. využíva najmenej tri bankové produkty alebo služby banky poskytované v rámci bankových obchodov,

m) prevádzkovým vkladom vklad, ktorý má právnická osoba vedený v banke, aby jej poskytovala platobné služby a služby vyrovnania, úschovu a správu finančných nástrojov alebo iné porovnateľné služby a súčasne je preukázateľné, že právnická osoba nemôže požiadať banku o výber časti svojho vkladu v banke, ktorý je splatný do 30 kalendárnych dní, bez ohrozenia funkčnosti jej podniku,

n) neodvolateľnou úverovou linkou obchod banky s klientom zmluvne zakladajúci prísľub banky poskytnúť finančné zdroje a ich následné čerpanie, v ktorom sa banka zaviazala neodstúpiť od tohto prísľubu, ak sa nezhorší kreditná kvalita klienta a po splnení klientom vopred dohodnutých podmienok,

o) finančným zdrojom úver, cenný papier alebo finančné aktívum,

p) rozvojovou bankou Medzinárodná banka pre obnovu a rozvoj (International Bank for Reconstruction and Development), Medzinárodné finančné združenie (International Finance Corporation), Rozvojová banka Rady Európy (Council of Europe Development Bank), Európska banka pre obnovu a rozvoj (European Bank for Reconstruction and Development), Európska investičná banka (European Investment Bank), Európsky investičný fond (European Investment Fund),

q) účelovou organizáciou Európske spoločenstvo (European Community), Medzinárodný menový fond (International Monetary Fund), Banka pre medzinárodné zúčtovanie (Bank for International Settlement),

r) schémou ochrany vkladov ochrana vkladov uložených v bankách a poskytovanie náhrad za nedostupné vklady^{2a)} alebo ekvivalentná ochrana vkladov v inom členskom štáte Európskej únie alebo v inom zmluvnom štáte Európskeho hospodárskeho priestoru,

s) repo obchodom a obráteným repo obchodom zmluva

1. o kúpe cenného papiera podľa osobitného zákona^{2b)} s dohodnutým záväzkom predávajúceho spätne kúpiť cenný papier za vopred určenú cenu, a to vo vopred určený deň alebo na požiadanie zmluvnej strany; pre predávajúceho je to repo obchod a pre kupujúceho obrátený repo obchod,

^{2a)} § 1 zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 492/2009 Z. z.

^{2b)} § 30 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách (zákon o cenných papieroch) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 552/2008 Z. z.

2. o úvere podľa osobitného zákona^{2c)} so zabezpečovacím prevodom cenných papierov podľa osobitného zákona,^{2d)} prijatie úveru so zabezpečovacím prevodom cenných papierov je repo obchodom, poskytnutie úveru so zabezpečovacím prevodom práva je obráteným repo obchodom.

§ 3

Postup pre riadenie rizika likvidity

(1) Pre banku sa ustanovuje tento postup pre riadenie rizika likvidity:

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

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

§ 4

Stratégia riadenia rizika likvidity

Stratégia riadenia rizika likvidity je dokument schvaľovaný a aspoň raz za príslušné účtovné obdobie prehodnocovaný vedením banky, ktorý obsahuje hlavné zásady a metódy používané bankou pri riadení rizika likvidity, najmä

^{2c)} Napríklad § 497 až 507 Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

^{2d)} § 53 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

- a) písomne definované ciele banky v oblasti riadenia rizika likvidity a v oblasti tolerancie banky voči riziku likvidity,
- b) metódy identifikácie, merania a sledovania rizika likvidity a zásady pre zostavovanie a prehodnocovanie scenárov,
- c) metódy a postupy pre obmedzenie rizika likvidity, najmä
 - 1. požiadavky na štruktúru aktív a pasív,
 - 2. sústavu limitov, ktoré bude banka používať,
 - 3. požiadavky na likvidnosť a obchodovateľnosť aktív,
- d) zásady pre používanie finančných nástrojov pre riadenie rizika likvidity,
- e) zásady pre riadenie likvidity v jednotlivých menách,
- f) zásady pre zaistenie dostatočnej stabilizácie a diverzifikácie finančných zdrojov,
- g) zásady pre riešenie prechodných i dlhodobých problémov s likviditou,
- h) zásady pre zostavenie a úpravy pohotovostného plánu.

§ 4a

Organizácia riadenia rizika likvidity

(1) Organizácia riadenia rizika likvidity zahŕňa najmä

- a) zabezpečenie realizácie stratégie riadenia rizika likvidity a vytvorenie tomu zodpovedajúcej organizačnej štruktúry banky vrátane určenia zodpovedných zamestnancov a vedúcich zamestnancov za riadenie rizika likvidity,
- b) zapojenie zodpovedných zamestnancov a útvarov banky do procesu riadenia rizika likvidity,
- c) organizačné a personálne oddelenie činností a zodpovedností útvarov banky tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zamedzené konfliktom záujmov, najmä oddelenie obchodných činností a činností zabezpečujúcich likviditu banky od činností spojených s riadením rizika likvidity,
- d) vytvorenie primeraných informačných tokov medzi zodpovednými zamestnancami, vedúcimi zamestnancami za riadenie rizika likvidity a útvarmi zodpovednými za riadenie rizika likvidity,
- e) oboznámenie všetkých zodpovedných zamestnancov banky so schválenou stratégiou riadenia rizika likvidity v banke.

(2) Oddelenie obchodných činností a činností zabezpečujúcich likviditu banky od činností spojených s riadením rizika likvidity podľa odseku 1 písm. c) 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.

§ 5

Vnútorne predpisy

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

- a) vzájomné vzťahy a spôsoby spolupráce medzi útvarmi zodpovednými za riadenie likvidity a ďalšími útvarmi, ktoré poskytujú informácie dôležité pre riadenie likvidity,
- b) postupy merania a sledovania rizika likvidity v jednotlivých menách a súhrnne za všetky meny,
- c) základné ukazovatele pre riadenie likvidity a ich sledovanie a limity na základné ukazovatele,
- d) postupy pri prekročení limitov určených bankou,
- e) postupy pre povolenie výnimiek z limitov určených bankou,

- f) metódy tvorby scenárov a požiadavky na pravidelné overovanie správnosti predpokladov a parametrov použitých v scenároch podľa § 8,
- g) pohotovostný plán podľa § 11, metodika jeho spracovania vrátane požiadaviek na jeho pravidelné revízie a jednoznačné pravidlá pre jeho použitie,
- h) požiadavky na pravidelné a podrobné informácie o riziku likvidity pre vedenie banky, pre vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie likvidity a pre ostatných príslušných zamestnancov,
- i) metodiky zostavovania hlásení pre Národnú banku Slovenska,
- j) kontrolné mechanizmy zabezpečujúce správnu funkciu systému riadenia likvidity.

§ 6 Informačný systém

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

(2) Informačný systém podľa odseku 1 umožňuje najmä

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

§ 7 Meranie a sledovanie čistých peňažných tokov

(1) Na účely riadenia rizika likvidity sa v banke

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

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

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

§ 8

Scenáre pre riadenie likvidity a overovanie správnosti predpokladov

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

(2) Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) základným scenárom scenár vyjadrujúci bankou očakávaný vývoj podmienok súvisiacich s likviditou,
- b) alternatívnym scenárom scenár odlišný od základného scenára; alternatívne scenáre zohľadňujú aj faktory ovplyvňujúce stabilitu finančného trhu, faktory ovplyvňujúce mieru rizika likvidity banky a vzájomné kombinácie týchto dvoch kategórií faktorov.

(3) Predpoklady vývoja aktív pre základný scenár a pre alternatívne scenáre zahŕňajú najmä odhad

- a) objemu aktív, ktoré banka plánuje predať pred termínom splatnosti,
- b) splatnosti splátok pohľadávok, ktoré sú v omeškaní,
- c) predčasného splatenia pohľadávok.

(4) Predpoklady vývoja pasív pre základný scenár zahŕňajú najmä odhad priemernej splatnosti vkladov.

(5) Predpoklady vývoja pasív pre alternatívne scenáre zahŕňajú najmä odhad

- a) objemu bankou očakávaných finančných zdrojov, ktoré bude mať banka k dispozícii za každých podmienok,
- b) možností zvýšenia objemu finančných zdrojov, ktoré bude mať banka k dispozícii za každých podmienok,
- c) objemu bankou očakávaných finančných zdrojov, ktoré banka môže stratiť v prípade neštandardných podmienok,
- d) objemu záložných finančných zdrojov, ktoré má banka k dispozícii a za akých podmienok.

(6) Predpoklady vývoja podsúvahových položiek pre základný scenár a pre alternatívne scenáre zahŕňajú najmä odhad

- a) úbytkov peňažných prostriedkov vyplývajúcich z poskytnutých úverových príslubov a úverových rámcov, z akreditívov, z poskytnutých záruk a z derivátov vrátane opcí,
- b) prírastku peňažných prostriedkov vyplývajúcich z prípadnej realizácie prijatých záruk vrátane odhadu času ich realizácie, z prijatých úverových príslubov, z prípadného čerpania úverových liniek a z derivátov vrátane opcí.

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

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

§ 9

Riadenie likvidity v jednotlivých menách

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

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

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

§ 10

Riadenie prístupu na trh

(1) Na účely stabilizácie a diverzifikácie finančných zdrojov sa v banke

- a) vytvoria a udržiavajú pravidelné kontakty s klientmi a inými obchodnými partnermi, ktorí sú pre banku významní z pohľadu likvidity,
- b) pravidelne preveruje miera spoľahlivosti jednotlivých finančných zdrojov,
- c) sleduje vývoj rôznych možností financovania.

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

§ 11

Pohotovostný plán

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

- a) zabezpečenie včasného toku presných informácií v banke,
- b) jasné vymedzenie právomocí a zodpovedností v banke,
- c) možné spôsoby ovplyvnenia vývoja aktív a pasív,
- d) spôsob komunikácie s veriteľmi, inými klientmi, obchodnými partnermi a verejnosťou,
- e) pravidlá informovania zamestnancov banky o mimoriadnych okolnostiach a zmenách v pracovných postupoch banky.

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

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

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

§ 12

Systém vnútornej kontroly riadenia rizika likvidity

(1) Systém vnútornej kontroly riadenia rizika likvidity je neoddeliteľnou súčasťou celkového systému vnútornej kontroly banky a zahŕňa najmä

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

(2) Systém vnútornej kontroly riadenia rizika likvidity má pre prípad zistenia nedostatkov zabezpečovať

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

§ 13

Ukazovatele likvidity

Ustanovujú sa tieto ukazovatele likvidity:

- a) ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív,
- b) ukazovateľ krytia likvidity.

§ 13a

Ukazovateľ stálych aktív a nelikvidných aktív

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

(2) Stálymi aktívami sú

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

(3) Nelikvidnými aktívami sú

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

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

(5) Pripočítateľnými položkami sú

- a) splatené základné imanie,
- b) emisné ážio,
- c) rezervný fond³⁾ a ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení okrem tých fondov, ktoré majú povahu záväzku,
- d) ostatné kapitálové fondy, okrem rozdielu z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene,
- e) nerozdelený zisk minulých rokov,
- f) podriadené dlhy vo výške, v ktorej tvoria hodnotu vlastných zdrojov financovania banky podľa osobitného predpisu.⁴⁾

(6) Odpočítateľnými položkami sú

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

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

(8) Hodnota ukazovateľa stálych aktív a nelikvidných aktív nemôže prekročiť hodnotu 1.

(9) Na pobočku zahraničnej banky sa nevzťahujú odseky 1 až 8 a § 13 písm. a).

§ 13b

Ukazovateľ krytia likvidity

(1) Ukazovateľ krytia likvidity je pomer súčtu hodnôt likvidných aktív a hodnoty čistých záporných peňažných tokov.

(2) Čistým záporným peňažným tokom sa rozumie rozdiel záporných peňažných tokov a upravených kladných peňažných tokov.

(3) Upravenými kladnými peňažnými tokmi sa rozumie časť kladných peňažných tokov neprevyšujúca 85 % celkovej výšky záporných peňažných tokov.

(4) Likvidnými aktívami sú aktíva uvedené v tabuľke č. 1.

(5) Cenné papiere vchádzajú do výpočtu hodnôt likvidných aktív v reálnej hodnote vrátane alikvotného úrokového výnosu a v hodnote upravenej o hodnotu zrážky podľa tabuľky č. 1.

³⁾ § 67 Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

⁴⁾ § 5 až 7 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi (oznámenie č. 121/2007 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

(6) Na účely podľa odsekov 4 a 5 sa tabuľka č. 1 ustanovuje takto:

Tabuľka č. 1: Likvidné aktíva

Typ likvidného aktíva	Charakteristika	Stupeň kreditnej kvality	Zrážka (%)
Pokladničné hodnoty		-	0
Vklady uložené v centrálnych bankách a bankách dostupné na požiadanie, vrátane povinných minimálnych rezerv		-	0
Dlhové cenné papiere bez kupónu alebo s fixným kupónom	Zostatková splatnosť do 1 roka vrátane	1-2	1
		3	6
	Zostatková splatnosť nad 1 rok a do 5 rokov vrátane	1-2	3
		3	8
Zostatková splatnosť nad 5 rokov a do 7 rokov vrátane		1-2	5
		3	10
Zostatková splatnosť nad 7 rokov a do 10 rokov vrátane		1-2	6
		3	11
Dlhové cenné papiere s fixným kupónom	Zostatková splatnosť nad 10 rokov	1-2	8
		3	13
Dlhové cenné papiere bez kupónu	Zostatková splatnosť nad 10 rokov	1-2	10
		3	15
Dlhové cenné papiere s variabilným kupónom	Zostatková doba fixácie kupónu do 1 roka vrátane	1-2	1
		3	6
	Zostatková doba fixácie kupónu nad 1 rok a do 5 rokov vrátane	1-2	3
		3	8
	Zostatková doba fixácie kupónu nad 5 rokov a do 7 rokov vrátane	1-2	5
		3	10
Zostatková doba fixácie kupónu nad 7 rokov a do 10 rokov vrátane	1-2	6	
	3	11	
Zostatková doba fixácie kupónu nad 10 rokov	1-2	8	
	3	13	

(7) Na účely priradenia zrážky pre cenný papier sa používa ratingový stupeň emisie od uznanej ratingovej agentúry,⁵⁾ podľa ktorého je priradený stupeň kreditnej kvality. Ak emisia nemá priradený ratingový stupeň, tak ratingovým stupňom emisie sa rozumie ratingový stupeň emitenta. Ratingový stupeň emisie môže byť nahradený ratingovým stupňom ručiteľa, ak je tento stupeň lepší a ak je zabezpečených aspoň 100% výšky istiny a kupónových platieb.

(8) Stupeň kreditnej kvality je definovaný ako dlhodobý rating podľa tabuľky „Proces uznávania“ zverejnenej na webovom sídle Národnej banky Slovenska v položke „Rámec zverejňovania pravidiel o dohľade – Hodnotenie ratingových inštitúcií (ECAI)“.⁶⁾

⁵⁾ § 32 ods. 9 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 644/2006 Z. z.

⁶⁾ § 6 ods. 20 písm. e) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(9) Ak pre cenný papier existujú dva ratingy a obidva zodpovedajú rôznym stupňom kreditnej kvality, pri priradovaní zrážky sa berie do úvahy horší stupeň kreditnej kvality.

(10) Ak pre cenný papier existujú viac ako dva ratingy, pri priradovaní zrážky sa vychádza z tých dvoch ratingov, ktoré predstavujú najlepší stupeň kreditnej kvality. Ak sa tieto dva najlepšie stupne kreditnej kvality od seba odlišujú, pri priradovaní zrážky sa berie do úvahy ten stupeň kreditnej kvality, ktorý je horší. Ak sú tieto dva najlepšie stupne kreditnej kvality rovnaké, berie sa do úvahy tento stupeň kreditnej kvality.

(11) Cenné papiere sú likvidnými aktívami, ak

- a) nie sú emitované bankou, dcérskou spoločnosťou banky alebo spoločnosťou, v ktorej má banka majetkovú účasť, členom konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj banka alebo inou dcérskou spoločnosťou, ktorá patrí do konsolidovaného celku, na ktorého čele je holdingová spoločnosť so zmiešanou činnosťou, alebo ktorá patrí do finančného konglomerátu, na ktorého čele je zmiešaná finančná holdingová spoločnosť; to neplatí, ak ide o hypotekárne záložné listy,⁷⁾ zabezpečené dlhopisy⁸⁾ vydané podľa právneho poriadku príslušného štátu a cenné papiere vydané účelovou organizáciou a rozvojovou bankou,
- b) nie sú emitované obchodníkom s cennými papiermi, zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, poisťovňou, zahraničnou poisťovňou, finančnou holdingovou spoločnosťou alebo holdingovou spoločnosťou so zmiešanou činnosťou,
- c) sú evidované alebo kótované na regulovanom trhu alebo v rámci mnohostranného obchodného systému, okrem hypotekárnych záložných listov vydaných pred nadobudnutím účinnosti tohto opatrenia,
- d) sú na zozname prípustných aktív pre zabezpečenie operácií menovej politiky s Európskou centrálnou bankou a s centrálnymi bankami Eurosystemu; táto podmienka neplatí pre hypotekárne záložné listy,
- e) ich cena je výsledkom dohody účastníkov finančného trhu, ktorá je porovnateľná s cenami na finančnom trhu alebo ich cenu je možné určiť pomocou matematického vzorca a to z verejne dostupných vstupných údajov, v ktorých nie sú zahrnuté tie údaje, ktoré zodpovedajú faktorom ovplyvňujúcich cenu štruktúrovaných a exotických produktov,
- f) nie sú poskytnuté ako záloh alebo ako predmet zabezpečovacieho prevodu práva,
- g) nie sú prijaté ako záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva, okrem cenných papierov prijatých v rámci obrátených repo obchodov.

(12) Za likvidné aktíva spĺňajúce podmienky odseku 11 písm. f) sa považujú aj cenné papiere, ktoré sú dostupné v rámci skupín zabezpečenia pre krytie zmluvne záväzných, ale ešte nevyčerpaných úverových liniek, ktoré boli banke poskytnuté v rámci operácií menovej politiky s Európskou centrálnou bankou a s centrálnymi bankami Eurosystemu.

(13) Aktívum, ktoré nespĺňa ktorúkoľvek podmienku podľa odseku 11 písm. c) až e) možno považovať za likvidné do najbližších 30 kalendárnych dní plynúcich odo dňa začatia nenaplnenia tejto podmienky.

⁷⁾ § 14 až 17 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov.

§ 67 až 72 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁸⁾ § 29 opatrenia Národnej banky Slovenska z 13. marca 2007 č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi (oznámenie č. 121/2007 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

(14) Ak má banka a pobočka zahraničnej banky súčasne pohľadávku aj záväzok voči členom toho istého konsolidovaného celku, ktorého je banka súčasťou, a ak tento záväzok má zostatkovú splatnosť dlhšiu ako 30 kalendárnych dní, tak hodnota pohľadávok alebo záväzkov banky sa na účely výpočtu ukazovateľa krytia likvidity zníži o hodnotu menšiu z hodnôt záväzku alebo pohľadávky voči týmto členom konsolidovaného celku.

(15) Záporným peňažným tokom je súčet hodnôt záväzkov v členení podľa písmen a) až d) vynásobených koeficientom pre príslušnú podskupinu záväzkov „A“ až „D“ ako je uvedené v tabuľke č. 2, a to:

- a) aktuálny stav retailových vkladov, ktoré môže klient vybrať na základe zmluvy počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní,
- b) aktuálny stav vkladov podielových fondov spravovaných podnikom kolektívneho investovania, ktorý je dcérskou spoločnosťou banky alebo spoločnosťou, v ktorej má banka majetkovú účasť, alebo spoločnosťou, ktorá je členom konsolidovaného celku ktorého súčasťou je aj banka a ich zostatková splatnosť je dlhšia ako 30 kalendárnych dní,
- c) aktuálny stav ostatných záväzkov, ktoré sú splatné na požiadanie, a ktorých splatenie môže vyplynúť z nároku klienta banky alebo sa očakáva ich splatenie do nasledujúcich 30 kalendárnych dní, s výnimkou hodnôt tých záväzkov, ktoré sú zabezpečené aktívami spĺňajúcimi podmienky podľa odsekov 4 a 5, odseku 11 písm. a) až e) a g) a odseku 12,
- d) maximálna suma z nevyčerpaných hodnôt neodvolateľných úverových liniek, ktoré môžu byť čerpané počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní.

(16) Na účely podľa odseku 15 sa tabuľka č. 2 ustanovuje takto:

Tabuľka č. 2: Záporné peňažné toky

Podskupina záväzkov	Typ záväzku – záporné peňažné toky	Koeficient
A	Retailové vklady, ktoré sú kryté schémou ochrany vkladov a zároveň spĺňajú podmienky ustanovené pre transakčné účty alebo pre retailové vklady s vybudovaným vzťahom	0,15
	Retailové vklady, ktoré sú chránené schémou ochrany vkladov a ich zostatková splatnosť je väčšia ako 30 kalendárnych dní a zároveň zmluvná pokuta za predčasný výber v horizonte 30 kalendárnych dní musí byť rovná alebo vyššia ako ročný ekvivalent sumy, ktorú by klient dostal, ak by ponechal vklad do uplynutia pôvodnej zmluvnej splatnosti	0,05
	Ostatné retailové vklady	0,25
B	Vklady podielových fondov	0,05
C	Repo obchody, ak veriteľom je centrálna banka	0
	Prevádzkové vklady nefinančnej spoločnosti ⁹⁾	0,30
	Záväzky voči nefinančným spoločnostiam, ktoré nie sú retailovými vkladmi a ktoré sú kryté schémou ochrany vkladov	0,20
	Záväzky voči nefinančným spoločnostiam, subjektom verejnej správy, rozvojovej banke a účelovej organizácii	0,40
	Záväzky voči bankám, zahraničným bankám a finančným inštitúciám	1,00
	Záväzky voči Ministerstvu financií Slovenskej republiky alebo voči Štátnej pokladnici z operácií na finančnom trhu, ktoré v ich mene vykonáva Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity	1,00
	Emitované krátkodobé cenné papiere	0,40
	Emitované hypotekárne záložné listy	0,50
	Ostatné emitované dlhové cenné papiere	1,00
	Ostatné záväzky	1,00

⁹⁾ Nariadenie Rady (ES) č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v spoločenstve (Ú. v. EÚ L 310, 30.11.1996).

	Závazky z akreditívov	1,00
	Poskytnuté záruky	0,05
D	Neodvolateľné úverové linky zahrnuté do triedy expozícií s retailovými pohľadávkami a podmienenými retailovými pohľadávkami	0,05
	Neodvolateľné úverové linky tvoriace pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči nefinančným spoločnostiam a voči subjektom verejnej správy	0,10
	Neodvolateľné úverové linky tvoriace pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči bankám, zahraničným bankám a voči finančným inštitúciám	0,50

(17) Kladným peňažným tokom je súčet hodnôt

- a) zmluvne dohodnutých splátok istiny a úrokov z pohľadávok a splátok kupónov alebo istiny z dlhových cenných papierov splatných do 30 kalendárnych dní, okrem
1. aktív, ktoré sú zlyhané,
 2. splátok v omeškaní,
 3. kladných peňažných tokov, ktoré pochádzajú z likvidných aktív a tých, ktoré sú zohľadnené v hodnotách podľa odseku 5,
- b) nevyčerpaných úverových liniek poskytnutých rozvojovou bankou alebo účelovou organizáciou, ktoré je možné čerpať do 30 kalendárnych dní a ktoré vyplývajú zo zmlúv, od ktorých rozvojová banka alebo účelová organizácia nemôže odstúpiť najmenej 30 kalendárnych dní,
- c) pohľadávok voči iným bankám so zostatkovou splatnosťou do 30 kalendárnych dní, okrem vkladov na požiadanie.

(18) Do výpočtu kladného peňažného toku podľa odseku 17 vchádzajú pohľadávky v celkovej výške, okrem pohľadávok voči klientom. Pohľadávky voči klientom vchádzajú do výpočtu kladného peňažného toku vo výške po vynásobení koeficientom 0,8.

(19) Do výpočtu kladného peňažného toku podľa odseku 17 vchádzajú pohľadávky bez zmluvne dohodnutej konečnej splatnosti vo výške po vynásobení koeficientom 0,2 za podmienky, že zmluva umožňuje banke ukončiť zmluvný vzťah a požiadať úhradu záväzku do 30 dní.

(20) Do výpočtu kladného peňažného toku podľa odseku 17 vchádzajú len hodnoty vyplývajúce z likvidných aktív podľa odsekov 4, 5 a 11, a ktoré nie sú zohľadnené v reálnej hodnote.

(21) Do výpočtu kladného peňažného toku podľa odseku 17 nevchádzajú pohľadávky v rámci obrátených repo obchodov, ktoré sú zabezpečené aktívami, ktoré spĺňajú podmienky podľa odseku 11 písm. a) až g).

(22) Hodnota ukazovateľa krytia likvidity nemôže klesnúť pod hodnotu 1.

§ 14

Zrušuje sa 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.) v znení opatrenia z 20. decembra 2006 č. 16/2006 (oznámenie č. 683/2006 Z. z.).

Čl. II

zrušený opatrením Národnej banky Slovenska č. 6/2009 s účinnosťou 1. januára 2010

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 30. októbra 2007 č. 11/2007 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu a na štatistické účely (oznámenie č. 496/2007 Z. z.) sa mení takto:

Príloha č. 11 sa nahrádza prílohou k tomuto opatreniu.

Čl. III

- (1) Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 18/2008 nadobudlo účinnosť 15. novembra 2008.
- (2) Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 5/2009 nadobudlo účinnosť 1. januára 2010.
- (3) Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 14/2010 nadobudlo účinnosť 30. septembra (§ 13 ods. 6 písm. f) a 31. decembra 2010 (§ 13a a príloha opatrenia 18/2008).
- (4) Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. decembra 2014.**

ZOZNAM PREBERANÝCH PRÁVNE ZÁVÄZNÝCH AKTOV EURÓPSKEJ ÚNIE

Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, a o zmene a smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.06.2013).