

18
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 28. októbra 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

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

Čl. 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,

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

- h) regulovaným trhom burza cenných papierov, zahraničná burza cenných papierov alebo iný zahraničný regulovaný trh,²⁾
- i) klientom fyzická osoba alebo právnická osoba, okrem banky, zahraničnej banky a subjektu verejnej správy.

§ 3

Postup pre riadenie rizika likvidity

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

- a) vytvorenie predpokladov pre riadenie rizika likvidity, najmä
 1. vypracovanie stratégie riadenia rizika likvidity podľa § 4,
 2. vytvorenie organizačnej štruktúry, umožňujúcej efektívne realizovať stratégiu riadenia rizika likvidity, zabezpečenie bezprostredného zapojenia príslušných vedúcich zamestnancov do procesu riadenia likvidity a určenie vedúceho zamestnanca zodpovedného za riadenie likvidity,
 3. vypracovanie vnútorných predpisov podľa § 5,
 4. pravidelné informovanie vedenia banky o stave likvidity banky a mimoriadne informovanie 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) meranie, sledovanie a obmedzovanie rizika likvidity, najmä
 1. určenie metód na meranie a sledovanie likvidity, metód a limitov pre obmedzovanie rizika likvidity podľa § 7,
 2. vypracovanie scenárov podľa § 8,
 3. určenie postupov pre meranie, sledovanie a riadenie rizika likvidity v jednotlivých hlavných menách a určenie limitov obmedzujúcich riziko likvidity v hlavných menách podľa § 9,
- c) pripravenosť na stav zvýšeného rizika likvidity, najmä
 1. stabilizácia a diverzifikácia finančných zdrojov a možnosť speňažiť 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 vedením banky, ktorý obsahuje hlavné zásady a metódy používané bankou pri riadení rizika likvidity, najmä

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

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

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

§ 5

Vnútorne predpisy

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

- a) 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 základnom scenári podľa § 8,
- g) pohotovostný plán podľa § 11, metodika jeho spracovania vrátane požiadaviek na jeho pravidelné revízie a jednoznačné pravidlá pre jeho použitie,
- h) požiadavky na pravidelné a podrobné informácie o riziku likvidity pre vedenie banky, pre vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie likvidity a pre ostatných 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 preukazne a vierohodne merať, sledovať, riadiť a kontrolovať likviditu a ktorý poskytuje informácie umožňujúce rozhodovanie vedeniu banky a zamestnancom, ktorých činnosť má alebo môže mať vplyv na likviditu banky.

(2) Informačný systém podľa odseku 1 umožňuje najmä

- a) denné meranie rizika likvidity v určených časových pásmach,
- b) meranie rizika likvidity v hlavných menách a 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.

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

- a) objemu aktív, ktoré banka plánuje predat' 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 opcií,
- 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 opcií.

(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 určujú pre jednotlivé hlavné meny ukazovatele, ktoré sa pri riadení rizika v hlavnej mene sledujú a pre niektoré z týchto ukazovateľov sa určujú tiež limity slúžiace na obmedzenie rizika likvidity v hlavnej mene.

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

(3) Ak banka financuje aktíva držané v jednej mene pasívami držanými v inej mene, analyzujú sa trhové podmienky, ktoré môžu ovplyvniť jej prístup na devízový trh, možné podmienky 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.

(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) 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

(1) Ustanovujú sa tieto ukazovatele likvidity:

- a) ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív,
- b) ukazovateľ likvidných aktív.

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

(3) Stálymi aktívami sú

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

(4) Nelikvidnými aktívami sú

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

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

(6) Pripočítateľnými položkami sú

- a) splatené základné imanie,
- b) emisné ážio,
- c) rezervný fond³⁾ 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.

(7) Odpočítateľnými položkami sú

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

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

(9) Hodnota ukazovateľa stálych a nelikvidných aktív nesmie prekročiť hodnotu 1.

(10) Ukazovateľom likvidných aktív sa rozumie pomer súčtu likvidných aktív k súčtu volatilných pasív.

³⁾ § 67 Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

(11) Súčtom likvidných aktív sa rozumie súčet hodnoty

- a) pokladničných hodnôt,
- b) pohľadávok voči centrálnym bankám splatných do jedného mesiaca,
- c) pohľadávok voči bankám, zahraničným bankám a klientom splatných do jedného mesiaca, okrem tých, u ktorých došlo k zlyhaniu,⁴⁾ a okrem splátok v omeškani,
- d) dlhových cenných papierov splatných do jedného mesiaca, okrem tých, u ktorých došlo k zlyhaniu,
- e) cenných papierov podľa tabuľky uvedenej v odseku 12 so zostatkovou splatnosťou viac než jeden mesiac alebo bez zostatkovej splatnosti, okrem tých, u ktorých došlo k zlyhaniu alebo boli poskytnuté ako záloh na obdobie dlhšie ako jeden mesiac, a okrem cenných papierov s inverznou pohyblivou úrokovou sadzbou, a cenných papierov podľa tabuľky uvedenej v odseku 12 prijatých v obrátených repo obchodoch, ak je zostatková splatnosť týchto obrátených repo obchodov dlhšia ako jeden mesiac, okrem tých cenných papierov, u ktorých došlo k zlyhaniu alebo boli poskytnuté ako záloh na obdobie dlhšie ako jeden mesiac, a okrem cenných papierov s inverznou pohyblivou úrokovou sadzbou; hodnota cenných papierov podľa tohto písmena sa upravuje o hodnotu zrážok podľa tabuľky uvedenej v odseku 12; cenné papiere vchádzajú do výpočtu likvidných aktív v reálnej hodnote zvýšenej o alikvotný úrokový výnos,
- f) pohľadávok voči subjektom verejnej správy splatných do jedného mesiaca, okrem tých, u ktorých došlo k zlyhaniu, a okrem splátok v omeškani.

(12) Na účely podľa odseku 11 sa tabuľka ustanovuje takto:

Tabuľka

Cenné papiere	Emitent alebo ručiteľ	Zrážka (%)
pokladničné poukážky	Slovenská republika, Národná banka Slovenska, štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie s Severného Írska, Japonsko a Švajčiarsko a centrálné banky štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie s Severného Írska, Japonska a Švajčiarska	1%
dlhopisy s variabilným kupónom alebo kupónové dlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu do jedného roka vrátane emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny a kupónových platieb	Slovenská republika, Národná banka Slovenska, štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie s Severného Írska, Japonsko a Švajčiarsko a centrálné banky štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie s Severného Írska, Japonska a Švajčiarska	1%
kupónové dlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu od jedného do piatich rokov vrátane alebo bezkupónové dlhopisy so zostatkovou splatnosťou od jedného do piatich rokov vrátane emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny aj kupónových platieb	Slovenská republika, Národná banka Slovenska, štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie s Severného Írska, Japonsko a Švajčiarsko a centrálné banky štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie s Severného Írska, Japonska a Švajčiarska	3%

⁴⁾ § 73 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.).

kupónové dlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu od piatich do desiatich rokov vrátane alebo bezkupónové dlhopisy so zostatkovou splatnosťou od piatich do desiatich rokov vrátane emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny aj kupónových platieb	Slovenská republika, Národná banka Slovenska, štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie s Severného Írska, Japonsko a Švajčiarsko a centrálné banky štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie s Severného Írska, Japonska a Švajčiarska	6%
kupónové dlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu nad desať rokov alebo bezkupónové dlhopisy so zostatkovou splatnosťou nad desať rokov emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny aj kupónových platieb	Slovenská republika, Národná banka Slovenska, štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie s Severného Írska, Japonsko a Švajčiarsko a centrálné banky štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie s Severného Írska, Japonska a Švajčiarska	10%
ostatné dlhové cenné papiere kótované na regulovaných trhoch, účtované ako finančné nástroje a oceňované v reálnej hodnote proti zisku a strate a finančné nástroje na predaj		20%
ostatné dlhové cenné papiere kótované na regulovaných trhoch účtované ako finančné nástroje držané do splatnosti a ako vklady a úvery		20%
ostatné kapitálové cenné papiere kótované na regulovaných trhoch		30%

(13) Súčtom volatilných pasív sa rozumie súčet hodnoty

- a) záväzkov voči bankám, zahraničným bankám a centrálnym bankám splatných do jedného mesiaca vynásobených koeficientom 0,7,
- b) záväzkov 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, splatných do jedného mesiaca,
- c) záväzkov voči fyzickým osobám splatných do jedného mesiaca vynásobených koeficientom 0,4,
- d) záväzkov voči fyzickým osobám so zostatkovou splatnosťou viac než jeden mesiac vynásobených koeficientom 0,05,
- e) záväzkov voči právnickým osobám a voči subjektom verejnej správy okrem záväzkov 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, splatných do jedného mesiaca vynásobených koeficientom 0,4,
- f) záväzkov voči právnickým osobám a voči subjektom verejnej správy okrem záväzkov 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, so zostatkovou splatnosťou viac než jeden mesiac vynásobených koeficientom 0,3,
- g) emitovaných krátkodobých cenných papierov splatných do jedného mesiaca vynásobených koeficientom 0,4,
- h) emitovaných hypotekárnych záložných listov splatných do jedného mesiaca vynásobených koeficientom 0,5,
- i) ostatných emitovaných dlhových cenných papierov splatných do jedného mesiaca,
- j) ostatných záväzkov splatných do jedného mesiaca,
- k) záväzkov poskytnúť úver vynásobených koeficientom 0,1; do výpočtu sa zahrnú len tie záväzky, ktoré vyplývajú zo zmlúv, od ktorých nie je možné odstúpiť,

- l) záväzkov z akreditívov splatných do jedného mesiaca,
- m) poskytnutých záruk vynásobených koeficientom 0,05.

(14) Hodnota ukazovateľa likvidných aktív nesmie klesnúť pod hodnotu 1.

(15) Na pobočku zahraničnej banky sa nevzťahujú ustanovenia odseku 1 písm. a) a ustanovenia odsekov 2 až 9.

§ 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

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

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 15. novembra 2008.

Ivan Šramko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie a metodiky riadenia rizík
v spolupráci s dohliadačím odborom

tel.: +421 2 5787 3301
fax: +421 2 5787 1118