

1
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 3. januára 2012,

ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie 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 v znení neskorších predpisov

Národná banka Slovenska podľa § 30 ods. 8, § 31 ods. 5, § 32 ods. 11, § 33 ods. 25, § 33a ods. 8, § 33b ods. 9, § 33c ods. 5 a 6, § 33d ods. 10, § 33e ods. 12, § 39 ods. 15 a § 48 ods. 8 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a podľa § 74 ods. 9, § 74a ods. 10 a § 139 ods. 9 zákona 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 ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie 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 opatrenia č. 10/2007 (oznámenie č. 420/2007 Z. z.), opatrenia č. 17/2008 (oznámenie č. 443/2008 Z. z.), opatrenia č. 12/2010 (oznámenie č. 279/2010 Z. z.) a opatrenia č. 3/2011 (oznámenie č. 145/2011 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. § 3 sa dopĺňa odsekom 6, ktorý znie:
„(6) Na aktíva oceňované reálnou hodnotou sa uplatňuje postup podľa § 154. Každá úprava ocenenia sa odpočíta od hodnoty základných vlastných zdrojov banky.“.
2. V § 6 ods. 1 písm. d) sa na konci pripájajú tieto slová: „a hodnotu sekuritizačných pozícií v obchodnej knihe, ktorým sa priraduje riziková váha 1250 %, ak sa zaznamenajú v bankovej knihe“.
3. V § 6 ods. 4 sa na konci pripájajú tieto slová: „vrátane výpočtu požiadavky na vlastné zdroje na pokrytie špecifického a všeobecného rizika kapitálových nástrojov a výpočtu požiadavky na vlastné zdroje na pokrytie rizík podľa § 30 ods. 5 písm. b) a c) zákona o bankách“.
4. V § 19 ods. 1 sa číslo „4“ nahrádza číslom „5“.
5. V § 19 ods. 1 druhej vete sa na konci pripájajú tieto slová: „ods. 5, 6 a 10“.

6. § 19 sa dopĺňa odsekom 5, ktorý znie:

„(5) Expozíciám voči vyšším územným celkom alebo obciam členského štátu denominovaným a financovaným v domácej mene tohto členského štátu sa priraduje riziková váha 20 %.“.
7. V § 27 ods. 1 sa slová „2 až 4“ nahrádzajú slovami „2 a 3“.
8. V § 35 sa odsek 2 dopĺňa písmenom c), ktoré znie:

„c) rating sa nesmie ani sčasti zakladať na vlastnými zdrojmi nekrytej podpore poskytnutej samotnou bankou; v takomto prípade sa zväži príslušná pozícia, ako keby bola bez ratingu, a uplatní sa príslušný postup pre pozície bez ratingu podľa § 33b ods. 8 zákona o bankách a § 140 ods. 7, § 143 ods. 3 a 4 a § 145 ods. 1 a 2.“.
9. § 139 sa dopĺňa písmenami u) a v), ktoré znejú:

„u) resekuritizáciou sekuritizácia, v ktorej sa riziko súvisiace s podkladovou skupinou expozícií rozdeľuje na tranže a minimálne jedna z podkladových expozícií je sekuritizačnou pozíciou,
v) resekuritizačnou pozíciou expozícia vyplývajúca z resekuritizácie.“.
10. V § 140 ods. 6 sa na konci pripájajú tieto vety:

„Postupovať sa môže aj tak, že sa uzná takéto prekryvanie medzi špecifickým rizikom hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pozície v obchodnej knihe a hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pozície v bankovej knihe, ak je možné vypočítať a porovnať hodnoty zodpovedajúce požiadavke na vlastné zdroje na príslušné pozície. Ak sa § 35 ods. 2 písm. c) uplatňuje na pozície v aktívami zaistených krátkodobých obchodovateľných cenných papieroch, môže sa na základe súhlasného stanoviska Národnej banky Slovenska použiť riziková váha priradená nástroju likvidity s cieľom vypočítať hodnotu rizikovo váženej expozície aktívami zaisteného krátkodobého obchodovateľného cenného papiera, ak je nástroj likvidity rovnocenný s aktívami zaisteným krátkodobým obchodovateľným cenným papierom tak, aby vytvárali prekryvajúce sa pozície a aby 100 % aktívami zaisteného krátkodobého obchodovateľného cenného papiera vydaného v rámci programu bolo krytých nástrojmi likvidity.“.
11. V § 141 odsek 12 znie:

„(12) V banke, ktorá je sponzorom alebo originátorom a ktorá v súvislosti so sekuritizáciou postupovala pri výpočte hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa odsekov 1 až 3 alebo ktorá predala nástroje zo svojej obchodnej knihy účelovej jednotke zaoberajúcej sa sekuritizáciou tak, že sa už ďalej od nej nevyžaduje, aby na riziká spojené s týmito nástrojmi držala vlastné zdroje, sa neposkytuje na účely znižovania potenciálnych alebo skutočných strát investorov podpora sekuritizácii nad rámec svojich zmluvných povinností.“.
12. V § 143 odsek 1 znie:

„(1) S prihliadnutím na odsek 3 sa hodnota rizikovo váženej expozície sekuritizačnej pozície alebo resekuritizačnej pozície s ratingom počíta tak, že na hodnotu expozície sa uplatní riziková váha spojená so stupňom kvality z hľadiska kreditného rizika, do ktorého Národná banka Slovenska zaradila externý rating v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona o bankách pre sekuritizačné pozície podľa tabuľky č. 23.“.

Tabuľka č. 23

Stupeň kvality z hľadiska kreditného rizika	1	2	3	4 (len pre ratingy iné ako krátkodobé ratingy)	Všetky ostatné stupne kvality z hľadiska kreditného rizika
Sekuritizačné pozície	20 %	50 %	100 %	350 %	1 250 %
Resekuritizačné pozície	40 %	100 %	225 %	650 %	1 250 %

“

13. V § 146 odsek 1 znie:

„(1) Podľa metódy založenej na ratingoch sa hodnota rizikovo vážených expozícií sekuritizačných pozícií alebo resekuritizačných pozícií s ratingom počíta tak, že na hodnotu expozície sa uplatní riziková váha priradená k stupňu kvality z hľadiska kreditného rizika, do ktorého bol rating zaradený Národnou bankou Slovenska v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona o bankách pre sekuritizačné pozície podľa tabuľky č. 26, vynásobená koeficientom 1,06.

Tabuľka č. 26

Stupeň kvality z hľadiska kreditného rizika		Rizikové váhy pre sekuritizačné pozície			Rizikové váhy pre resekuritizačné pozície	
Ratingy iné ako krátkodobé	Krátkodobé ratingy	A	B	C	D	E
1	1	7 %	12 %	20 %	20 %	30 %
2		8 %	15 %	25 %	25 %	40 %
3		10 %	18 %	35 %	35 %	50 %
4	2	12 %	20 %		40 %	65 %
5		20 %	35 %		60 %	100 %
6		35 %	50 %		100 %	150 %
7	3	60 %	75 %		150 %	225 %
8		100 %			200 %	350 %
9		250 %			300 %	500 %
10		425 %			500 %	650 %
11		650 %			750 %	850 %
Všetky ostatné ratingy a bez ratingu		1 250 %				

“

14. V § 146 odsek 2 znie:

„(2) Rizikové váhy v stĺpci C tabuľky č. 26 sa uplatnia, ak sekuritizačná pozícia nie je resekuritizačnou pozíciou a ak je skutočný počet sekuritizovaných expozícií menší ako šesť. Na zostávajúce sekuritizačné pozície, ktoré nie sú resekuritizačnými pozíciami, sa uplatnia rizikové váhy v stĺpci B, ak pozícia nie je v najvyššej nadriadenej sekuritizačnej tranži, v prípade čoho sa uplatnia rizikové váhy v stĺpci A. Na resekuritizačné pozície sa uplatnia rizikové váhy v stĺpci E, ak resekuritizačná pozícia nie je v najvyššej nadriadenej

resekuritizačnej tranži a žiadne z podkladových expozícií neboli samotné resekuritizačnými expozíciami, v prípade čoho sa použijú rizikové váhy v stĺpci D. Pri rozhodovaní o tom, či je tranža najvyššia nadriadená, sa nemusia zohľadňovať čiastky splatné v rámci úrokových alebo menových derivátových kontraktov, splatné poplatky, či iné podobné platby.“.

15. V § 146 ods. 3 sa vypúšťa tretia veta.

16. V § 147 ods. 1 uvádzacia veta znie:

„(1) Hodnota zodpovedajúca rizikovej váhe uplatniteľnej na sekuritizačnú pozíciu v rámci metódy založenej na vzorci podľa tohto opatrenia sa vypočíta podľa nasledujúceho vzorca, pričom nie je nižšia ako 20 % pre resekuritizačné pozície a nie je nižšia ako 7 % pre všetky ostatné sekuritizačné pozície:“.

17. V § 147 ods. 1 sa slová „§ 146 ods. 4“ nahrádzajú slovami „§ 146 ods. 3; ak ide o resekuritizáciu, zohľadňuje sa počet sekuritizačných expozícií v skupine, a nie počet podkladových expozícií v pôvodných skupinách, z ktorých pochádzajú podkladové sekuritizačné expozície.“.

18. V § 152 ods. 2 sa vypúšťa písmeno a). Doterajšie písmená b) až e) sa označujú ako písmená a) až d).

19. V § 154 ods. 1 písm. a) sa za slová „overovania ich vhodnosti“ vkladajú slová „usmernenia pre používanie nepozorovateľných vstupov odrážajúcich predpoklady banky o tom, čo budú účastníci trhu používať pri ohodnocovaní pozícií“.

20. V § 154 ods. 2 sa na začiatok vkladá nová prvá veta, ktorá znie:
„Pozície banky sa oceňujú trhovými cenami vždy, keď je to možné.“.

21. V § 154 ods. 4 prvá veta znie:

„Ak oceňovanie trhovými cenami podľa odseku 3 nie je možné, v banke sa oceňujú jej pozície alebo súhrny pozícií konzervatívnym spôsobom na základe modelu, a to ešte pred tým, ako sa uplatní príslušná požiadavka na vlastné zdroje krytia rizík z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe.“.

22. V § 154 ods. 5 písm. a) sa za slová „položky obchodnej knihy“ vkladajú slová „alebo iné reálne ocenené pozície“.

23. V § 154 ods. 7 sa vypúšťajú slová „alebo tvorbu osobitných zdrojov“.

24. V § 154 ods. 8 sa za prvú vetu vkladajú nová druhá veta a nová tretia veta, ktoré znejú:
„V banke sa určujú a udržiavajú postupy na výpočet úpravy súčasného ocenenia menej likvidných pozícií. Takéto úpravy odrážajú zníženie likvidnosti pozícií a pripočítajú sa k zmenám hodnoty pozície vyžadovaným na účely finančného vykazovania.“.

25. V § 154 ods. 8 sa na konci pripája táto veta:

„V banke pri komplexných produktoch, ktoré zahŕňajú najmä sekuritizačné expozície a kreditné deriváty pre n-té zlyhanie, sa explicitne posúdi potreba úprav ocenenia, aby sa zohľadnilo riziko modelu súvisiace s použitím potenciálne nesprávnej metodiky

oceňovania a riziko modelu súvisiace s použitím nepozorovateľných a prípadne nesprávnych kalibračných parametrov v modeli oceňovania.“.

26. Nadpis nad § 156 vrátane § 156 sa vypúšťajú.

27. V § 157 ods. 3 písm. b) sa na konci pripájajú tieto slová:

„v prípade ktorého sa hodnota potenciálnej budúcej kreditnej expozície banky obmedzuje na hodnotu prémie, ktoré daný subjekt ešte nezaplatil banke,“.

28. V § 159 odsek 1 znie:

„(1) Na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia špecifického rizika dlhových finančných nástrojov sa čisté úrokové pozície v nástrojoch, ktoré nie sú sekuritizačnými pozíciami, zaraďujú do tried podľa ich emitenta alebo dlžníka, externého alebo interného ratingu a zostatkových dôb splatností a potom sa vynásobia koeficientmi uvedenými v tabuľke č. 28. Požiadavka na vlastné zdroje na pokrytie špecifického rizika pre pozície, ktoré sú sekuritizačnými pozíciami, sa vypočíta podľa § 159 ods. 7. Na účely tohto ustanovenia sa môže v banke obmedziť produkt váhy a čistá pozícia na výšku maximálnej novej straty súvisiacej s rizikom zlyhania. V prípade krátkych pozícií sa tento limit môže vypočítavať ako zmena hodnoty v dôsledku toho, že sa podkladové nástroje okamžite stanú bezrizikové, ak ide o zlyhanie.“.

29. § 159 sa dopĺňa odsekmi 6 až 11, ktoré znejú:

„(6) Odchyľne od odsekov 1 až 4 sa môže určiť požiadavka na vlastné zdroje krytia špecifického rizika pre korelačné obchodné portfólio ako vyššia z týchto hodnôt:

- a) celkové požiadavky na vlastné zdroje krytia špecifického rizika, ktoré by sa uplatnili len na čisté dlhé pozície korelačného obchodného portfólia,
- b) celkové požiadavky na vlastné zdroje krytia špecifického rizika, ktoré by sa uplatnili len na čisté krátke pozície korelačného obchodného portfólia.

(7) Korelačné obchodné portfólio pozostáva zo sekuritizačných pozícií a kreditných derivátov pre n-té zlyhanie, ktoré spĺňajú tieto kritériá:

- a) pozície nie sú resekuritizačnými pozíciami, opciami na sekuritizačné tranže ani žiadnymi inými derivátmi sekuritizačných expozícií, ktoré neposkytujú pomerný podiel na výnosoch zo sekuritizačnej tranže,
- b) všetky referenčné nástroje sú individualizovanými nástrojmi vrátane individualizovaných kreditných derivátov, pre ktoré existuje hotovostný obojsmerný trh alebo bežne obchodované indexy založené na týchto referenčných nástrojoch.

(8) Súčasťou korelačného obchodného portfólia nie sú pozície, ktoré sa týkajú

- a) podkladového nástroja, ktorý môže byť zaradený do tried expozícií uvedených v § 31 ods. 1 písm. h) a i) zákona o bankách v bankovej knihe alebo
- b) pohľadávky voči špeciálnej účelovej jednotke.

(9) Do korelačného obchodného portfólia sa môžu zaradiť pozície, ktoré nie sú sekuritizačnými pozíciami ani kreditnými derivátmi pre n-té zlyhanie, ale pozície, ktoré zaisťujú ostatné pozície tohto portfólia, ak pre tento nástroj alebo jeho podkladové nástroje existuje hotovostný obojsmerný trh. Existencia obojsmerného trhu sa predpokladá tam, kde sú nezávislé ponuky na nákup a predaj v dobrej viere, takže do jedného dňa možno určiť cenu, ktorá sa primerane vzťahuje na poslednú predajnú cenu alebo aktuálnu

konkurencieschopnú kotáciu ponuky a dopytu v dobrej viere, a za takúto cenu uskutočniť vysporiadanie v pomerne krátkom čase v súlade s obchodnými zvyklosťami.

(10) Ak ide o nástroje v obchodnej knihe, ktoré sú sekuritizačnými pozíciami, priradí sa váha čistým pozíciám banky takto:

- a) pre sekuritizačné pozície, na ktoré by sa v bankovej knihe tej istej banky vzťahoval štandardizovaný prístup pre kreditné riziko, 8 % z rizikovej váhy podľa štandardizovaného prístupu podľa § 143,
- b) pre sekuritizačné pozície, na ktoré by sa v neobchodnej knihe tej istej banky vzťahoval prístup interných ratingov, 8 % z rizikovej váhy podľa prístupu interných ratingov podľa § 145 až 150.

(11) Na účely odseku 10 sa môže metóda založená na vzorci podľa § 147 použiť s predchádzajúcim súhlasom Národnej banky Slovenska len v banke inej ako banke, ktorá je originátorom a ktorá ju môže uplatniť pre tú istú sekuritizačnú pozíciu vo svojej bankovej knihe. Odhady PD a LGD ako vstupy pre metódu založenú na vzorci podľa § 147 možno určiť podľa prístupu interných ratingov podľa § 33 zákona o bankách alebo s predchádzajúcim súhlasom Národnej banky Slovenska na základe odhadov, ktoré vyplývajú z prístupu podľa § 187 ods. 4 a sú v súlade s kvantitatívnymi normami pre prístup interných ratingov. Bez ohľadu na odsek 10, pre sekuritizačné pozície, na ktoré by sa podľa § 150a vzťahovala riziková váha, ak by boli v bankovej knihe tej istej banky, sa uplatňuje 8 % z rizikovej váhy podľa § 150a. Na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia špecifického rizika sa sčítajú vážené pozície vyplývajúce z uplatnenia odsekov 10 a 11.“.

30. V § 164 ods. 2 sa za prvú vetu vkladá nová druhá veta, ktorá znie: „Pomyselná hodnota sa môže nahradiť pomyselnou hodnotou bez akýchkoľvek zmien v trhovej hodnote kreditného derivátu od začatia obchodovania.“.

31. V § 164 ods. 11 sa na konci pripája táto veta:
„Ak má derivát kreditného zlyhania rating ratingovej agentúry, pri výpočte špecifického rizika sa použije rating derivátu kreditného zlyhania a podľa potreby sa uplatní príslušné sekuritizačné váženie rizika.“.

32. V § 167 ods. 1 sa číslo „0,04“ nahrádza číslom „0,08“.

33. V § 169 ods. 1 písm. c) a d) sa slová „§ 156“ nahrádzajú slovami „§ 178a“.

34. V § 170 ods. 3 písm. c) sa slová „§ 156“ nahrádzajú slovami „§ 178a“.

35. V nadpise tretej hlavy sa za slovo „devízového“ vkladajú slová „rizika, rizika vysporiadania obchodu“.

36. V § 171 ods. 1 sa na konci pripája táto veta:
„Požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika vysporiadania obchodu sa vypočítavajú z hodnôt pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe a bankovej knihe.“.

37. Za § 178 sa vkladá § 178a, ktorý znie:

„§ 178a

(1) Požadavka na vlastné zdroje krytia rizika vysporiadania obchodu sa vypočítava, ak obchody s finančnými nástrojmi alebo komoditami, okrem repo obchodov a obrátených repo obchodov, pôžičiek a výpožičiek cenných papierov alebo komodít, neboli vysporiadané do štyroch pracovných dní po dodaní finančných nástrojov alebo komodít.

(2) Požadavka na vlastné zdroje krytia rizika vysporiadania obchodu sa vypočítava ako súčet cenových rozdielov nevysporiadaných obchodov vynásobených konverznými faktormi podľa odseku 3, ak by tieto rozdiely znamenali pre banku stratu. Cenové rozdiely sa určujú ako rozdiel medzi dohodnutou cenou vysporiadania a cenou finančných nástrojov alebo komodít určenou na ich oceňovanie podľa § 154 platnou pre deň vykazovania.

(3) Konverzný faktor na výpočet hodnoty požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika vysporiadania obchodu je

- a) 0,08, ak odo dňa, ku ktorému mal byť obchod vysporiadaný uplynulo 5 až 15 pracovných dní,
- b) 0,50, ak odo dňa, ku ktorému mal byť obchod vysporiadaný uplynulo 16 až 30 pracovných dní,
- c) 0,75, ak odo dňa, ku ktorému mal byť obchod vysporiadaný uplynulo 31 až 45 pracovných dní,
- d) 1,00, ak odo dňa, ku ktorému mal byť obchod vysporiadaný uplynulo viac ako 45 pracovných dní.

(4) Ak ide o dodanie finančných nástrojov alebo komodít vopred, požiadavky na vlastné zdroje sa vypočítavajú podľa odseku 5, ak

- a) banka zaplatila za finančné nástroje alebo komodity pred ich prijatím alebo ak dodala finančné nástroje alebo komodity pred prijatím ich úhrady a
- b) v prípade cezhraničných obchodov uplynul jeden alebo viac dní odo dňa, keď banka uskutočnila úhradu alebo dodávku.

(5) Od momentu prevedenia prvej zmluvnej platby alebo časti dodávky do štyroch pracovných dní po druhej zmluvnej platbe alebo časti dodávky, pohľadávka sa posudzuje ako expozícia v bankovej knihe. Od piatich pracovných dní po druhej zmluvnej platbe alebo časti dodávky do ukončenia obchodu, pohľadávka sa odpočítava od vlastných zdrojov.

(6) Pri uplatňovaní rizikovej váhy na pohľadávky, ktoré sa posudzujú ako expozície v bankovej knihe, sa môže v prípade využívania prístupu interných ratingov priradiť pravdepodobnosť zlyhania zmluvným stranám, voči ktorým banka nemá žiadnu expozíciu v bankovej knihe, na základe externého ratingu zmluvnej strany. Ak sa používajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania, môže sa uplatniť hodnota straty v prípade zlyhania ustanovená v § 50 ods. 2 na pohľadávky, ktoré sa posudzujú ako expozície v bankovej knihe za predpokladu, že sa uplatnia na všetky tieto expozície. Ak sa využíva prístup interných ratingov, môžu sa uplatniť rizikové váhy podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko za predpokladu, že sa uplatnia na všetky takéto expozície,

alebo sa môže uplatniť 100 % riziková váha na všetky takéto expozície. Ak hodnota pozitívnej expozície vyplývajúcej z obchodov podľa tohto paragrafu nie je významná, môže sa na tieto expozície uplatniť riziková váha 100 %.

(7) V prípade celosystémového zlyhania systému vysporiadania alebo zúčtovania sa požiadavky podľa odsekov 1 až 6 nepočítajú, pokiaľ nedôjde k náprave situácie. V takomto prípade sa na účely kreditného rizika nevysporiadanie obchodu zmluvnou stranou nepovažuje za zlyhanie.“.

38. V § 185 ods. 1 uvádzacia veta znie:

„(1) Kritéria pre špecifikáciu rizikových faktorov sú pri výpočte hodnoty požiadavky na vlastné zdroje krytia trhového rizika vlastným modelom výpočtu trhového rizika splnené, ak tento výpočet ovplyvňujú rizikové faktory v rozsahu aktivít banky na jednotlivých trhoch a podľa charakteru týchto trhov, ak je banka schopná v prípade, že rizikový faktor je zahrnutý v modeli oceňovania, ale nie v modeli merania rizika, zdôvodniť túto skutočnosť, ak model merania rizika zaznamenáva nelineárnosti opcií a iných produktov, riziko korelácie a bázičné riziko, ak je banka schopná v prípade, že sa pre rizikové faktory použijú proxy údaje, preukázať pre konkrétnu držanú pozíciu dobré výsledky dosiahnuté v minulosti a aby minimálne platilo, že“.

39. V § 186 písmeno e) znie:

„e) dátové súbory sú obnovované minimálne raz za mesiac,“.

40. V § 186 sa vypúšťa písmeno h). Doterajšie písmená i) až l) sa označujú ako h) až k).

41. V § 186 písmená h) až j) znejú:

„h) minimálna hodnota multiplikačného faktora je 3; hodnota multiplikačného faktora sa zvyšuje o hodnotu plus faktora uvedeného v tabuľke č. 33, v závislosti od počtu prekročení v priebehu posledných 250 pracovných dní, pričom prekročenie predstavuje jednodennú zmenu hodnoty portfólia, ktorá je vyššia ako hodnota v riziku (value-at-risk) vypočítaná vlastným modelom výpočtu trhového rizika; ak sa preukáže, že zvýšenie multiplikačného faktora o hodnotu plus faktora uvedeného v tabuľke č. 33, nie je opodstatnené, Národná banka Slovenska môže v predchádzajúcom súhlase na používanie alebo zmenu vlastného modelu výpočtu trhového rizika upustiť od uplatňovania tejto požiadavky,

i) sa na účely určenia plus faktora prekročenia podľa písmena h) počet prekročení vyhodnocuje minimálne jedenkrát za štvrťrok, počet prekročení potvrdí spätné testovanie merania hodnoty v riziku na základe hypotetických a skutočných zmien hodnoty portfólia a počet prekročení sa rovná vyššej hodnote počtu prekročení za hypotetických a skutočných zmien hodnoty portfólia,

j) sa denne sleduje presnosť a fungovanie vlastného modelu výpočtu trhového rizika pomocou programu spätného testovania; spätným testovaním sa určuje pre každý pracovný deň porovnanie jednodňovej hodnoty v riziku (one-day-value-at-risk) vypočítanej vlastným modelom výpočtu trhového rizika s rozdielom skutočnej hodnoty portfólia banky pre nasledujúci deň a skutočnou hodnotou portfólia banky v príslušný deň (spätné testovanie na skutočných zmenách hodnoty portfólia) alebo s rozdielom teoretickej hodnoty portfólia banky pre nasledujúci deň a skutočnou hodnotou portfólia banky v príslušný deň za predpokladu nezmenených pozícií (spätné testovanie na hypotetických zmenách hodnoty portfólia).“.

42. Za § 186 sa vkladá § 186a, ktorý znie:

„§ 186a

(1) Vlastný model výpočtu trhového rizika, ktorý určuje hodnotu v riziku (value-at-risk), spĺňa vrátane požiadaviek podľa § 186 aj tieto požiadavky:

- a) stresová hodnota v riziku sa vypočítava na základe merania hodnoty v riziku súčasného portfólia za desaťdňovú dobu držby alebo za kratšie obdobie, ale s korekciou na ekvivalent desiatich dní, a s jednostranným intervalom spoľahlivosti 99 %, kde vstupy modelov hodnoty v riziku sú kalibrované podľa historických údajov za nepretržité obdobie minimálne 12 mesiacov výrazného finančného stresu týkajúceho sa portfólia banky; historické údaje podliehajú predchádzajúcemu súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 33c ods. 1 zákona o bankách; skúmajú sa minimálne raz ročne a stresová hodnota v riziku sa vypočítava minimálne raz týždenne,
- b) denne je splnená požiadavka na vlastné zdroje vyjadrená ako súčet hodnôt, a to
 1. vyššej hodnoty z
 - 1a. hodnoty v riziku z predchádzajúceho dňa vypočítanej podľa § 186 písm. a) až e) (VaR t-1),
 - 1b. hodnoty priemeru denných meraní hodnoty v riziku podľa § 186 písm. a) až e) v každom z predchádzajúcich 60 pracovných dní (VaR avg), vynásobenej multiplikačným faktorom,
 2. vyššej hodnoty z
 - 2a. najnovšej dostupnej stresovej hodnoty v riziku banky podľa písmena a) (sVaR t-1),
 - 2b. priemeru stresových hodnôt v riziku vypočítaných spôsobom a s periodicitou podľa písmena a) počas predchádzajúcich 60 pracovných dní (sVaR avg), vynásobeného multiplikačným faktorom,
- c) pri používaní interného modelu na výpočet požiadavky na vlastné zdroje na špecifické riziko, sa požiadavka na vlastné zdroje vypočíta ako súčet hodnôt, a to
 1. hodnoty požiadavky na vlastné zdroje vypočítanej podľa § 158 až 168 pre pozičné riziká sekuritizačných pozícií a kreditných derivátov pre n-té zlyhanie v obchodnej knihe s výnimkou tých, ktoré sú začlenené do požiadavky na vlastné zdroje podľa § 187 ods. 15,
 2. vyššej hodnoty z
 - 2a. hodnoty najnovšieho merania prírastkového (incremental) rizika zlyhania a rizika migrácie,
 - 2b. priemernej hodnoty meraní prírastkového (incremental) rizika zlyhania a rizika migrácie za 12 týždňov podľa § 187 ods. 4,
 3. prípadne vyššej hodnoty z
 - 3a. hodnoty najnovšieho merania všetkých rizík vyplývajúcich z volatility cien,
 - 3b. priemernej hodnoty meraní všetkých rizík vyplývajúcich z volatility cien za 12 týždňov podľa § 187 ods. 15,
- d) vykonávajú sa obrátené stresové testy.

(2) Obráteným stresovým testom je stresový test vykonávaný v obrátenom poradí tak, aby na základe vopred určeného hypotetického dopadu sledovaného javu v budúcnosti bolo možné určiť, aké stresové scenáre by k takto určenému dopadu a z toho vyplývajúcich výsledkov sledovaného javu, mali nastať.“

43. § 187 znie:

„§ 187

(1) Na účely výpočtu hodnoty požiadavky na vlastné zdroje krytia špecifického rizika dlhových finančných nástrojov a hodnoty špecifického rizika kapitálových nástrojov, vlastný model výpočtu trhového rizika spĺňa dodatočné kvantitatívne požiadavky, ak

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

(2) V banke sa môžu vylúčiť z výpočtu hodnoty požiadavky na vlastné zdroje krytia špecifického rizika dlhových finančných nástrojov a hodnoty špecifického rizika kapitálových nástrojov s použitím vlastného modelu výpočtu trhového rizika tie pozície v sekuritizáciách alebo kreditných derivátoch pre n-té zlyhanie, pri ktorých je splnená kapitálová požiadavka na špecifické riziko dlhových finančných nástrojov, všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov, špecifické riziko kapitálových nástrojov a všeobecné riziko kapitálových nástrojov, s výnimkou tých pozícií, na ktoré sa vzťahuje prístup ustanovený v odseku 15.

(3) V banke sa vo vlastnom modeli výpočtu trhového rizika nemusí zaznamenávať prírastkové (incremental) riziko zlyhania a riziko migrácie v prípade obchodovaných dlhových finančných nástrojov, ak sú tieto riziká zachytené prostredníctvom požiadaviek ustanovených v odsekoch 4 až 14.

(4) V banke, na ktorú sa vzťahujú odseky 1 až 3, je zavedený prístup, ktorým sa pri výpočte hodnoty požiadavky na vlastné zdroje zaznamenáva riziko zlyhania a riziko migrácie jej pozícií v obchodnej knihe, ktoré sú prírastkové (incremental) k rizikám zachyteným pri meraní hodnoty v riziku (value-at-risk) podľa odseku 1 až 3. Tento prístup je v súlade so štandardami správnosti, ktoré sú porovnateľné s prístupom ustanoveným v § 33 zákona o bankách s predpokladom konštantnej úrovne rizika, a prípadne upravené tak, aby odrážali vplyv likvidity, koncentrácií, zaistenia a opcí.

(5) Prístup k zaznamenávaniu prírastkového (incremental) rizika zlyhania a rizika migrácie sa vzťahuje na všetky pozície podliehajúce požiadavke na vlastné zdroje krytia špecifického úrokového rizika, ale nevzťahuje sa na sekuritizačné pozície a kreditné deriváty pre n-té zlyhanie. S predchádzajúcim súhlasom podľa § 33c zákona o bankách sa môžu v banke systematicky zahŕňať všetky pozície v kótovaných akciách a pozície v derivátoch založené na kótovaných akciách, v prípade ktorých je takéto zahrnutie v súlade so spôsobom, akým banka interne meria a riadi riziko. Tento prístup odráža vplyv korelácií medzi udalosťami zlyhania a migrácie. Vplyv diverzifikácie medzi

udalosťami zlyhania a udalosťami migrácie na jednej strane a inými faktormi trhového rizika na druhej strane sa nezohľadňuje.

(6) Prístup k zaznamenávaniu prírastkového (incremental) rizika zlyhania a rizika migrácie meria straty spôsobené zlyhaním a straty spôsobené migráciou interných alebo externých ratingov v intervale spoľahlivosti 99,9 % v kapitálovom horizonte jedného roka. Korelačné predpoklady sú podporené analýzou objektívnych údajov v teoreticky správnom rámci. Prístup k zaznamenávaniu prírastkového (incremental) rizika zlyhania a rizika migrácie primerane odráža koncentrácie emitentov. Zohľadnia sa aj koncentrácie, ktoré môžu za stresových podmienok vzniknúť v rámci tried produktov a medzi triedami produktov. Prístup k zaznamenávaniu prírastkového (incremental) rizika zlyhania a rizika migrácie sa zakladá na predpoklade konštantnej úrovne rizika v kapitálovom horizonte jedného roka, čo znamená, že dané jednotlivé pozície alebo súbory pozícií v obchodnej knihe, ktoré zaznamenali zlyhanie alebo migráciu počas svojho horizontu likvidity, sa na konci svojho horizontu likvidity znovu vyvážia tak, aby dosiahli začiatočnú úroveň rizika. V banke sa môže ako alternatíva konzistentne používať predpoklad jednoročnej konštantnej pozície.

(7) Horizonty likvidity sa určia na základe času potrebného na predaj pozície alebo na zaistenie všetkých závažných relevantných cenových rizík na stresovom trhu, s osobitným zreteľom na veľkosť pozície. Horizonty likvidity odrážajú skutočnú prax a skúsenosti počas období systematického alebo idiosynkratického stresu. Horizont likvidity sa meria na základe konzervatívnych predpokladov a je dostatočne dlhý, aby samotný akt predaja alebo zaistenia nemal závažný vplyv na cenu, za ktorú sa uskutoční predaj alebo zaistenie. Vhodný horizont likvidity pre pozíciu alebo súbor pozícií je minimálne tri mesiace. Pri určovaní vhodného horizontu likvidity pre pozíciu alebo súbor pozícií sa zohľadňujú interné politiky banky týkajúce sa úprav ocenenia a riadenia neuplatnených pozícií. Keď sa určujú horizonty likvidity skôr pre súbory pozícií ako pre jednotlivé pozície, kritériá na vymedzenie súborov pozícií sa určia spôsobom, ktorý účelne odráža rozdiely v likvidite. Horizonty likvidity sú dlhšie pre pozície, ktoré sú koncentrované, čo odráža dlhšie obdobie potrebné na likvidáciu takýchto pozícií. Horizont likvidity v prípade sekuritizačných skladov (securitisation warehouse) odráža čas na vybudovanie, predaj a sekuritizáciu aktív alebo na zaistenie závažných rizikových faktorov za stresových trhových podmienok.

(8) Do prístupu banky k zaznamenávaniu prírastkového (incremental) rizika zlyhania a rizika migrácie môžu byť zahrnuté zaistenia. Pozície je možné vzájomne započítavať, keď sa dlhé pozície a krátke pozície týkajú toho istého finančného nástroja. Účinky zaistenia alebo diverzifikácie spojené s dlhými pozíciami a krátkymi pozíciami zahŕňajúcimi rôzne nástroje alebo rôzne cenné papiere toho istého dlžníka, alebo spojené s dlhými pozíciami a krátkymi pozíciami rôznych emitentov, môžu byť uznané len explicitným modelovaním hrubých dlhých pozícií a krátkych pozícií v rôznych nástrojoch. V banke sa zohľadní vplyv závažných rizík, ktoré by mohli nastať počas intervalu medzi splatnosťou zaistenia a horizontom likvidity, ako aj potenciál závažných bázičkových rizík v stratégiách zaistenia podľa produktov, poradia vyrovňania v kapitálovej štruktúre, interného alebo externého ratingu, splatnosti, ročníka a ďalších rozdielov v nástrojoch. V banke sa zohľadní zaistenie, len ak ho možno zachovať aj v prípade, ak sa dlžník blíži ku kreditnej alebo inej udalosti. V prípade pozícií v obchodnej knihe, ktoré sú

zaistené dynamickými zaisťovacími stratégiami, je opätovné vyváženie zaistenia v horizonte likvidity zaistenej pozície možné uznať len za predpokladu, že banka

- a) sa rozhodne modelovať opätovné vyváženie zaistenia konzistentne v celom príslušnom súbore pozícií v obchodnej knihe,
- b) preukáže, že zahrnutie opätovného vyváženia povedie k lepšiemu meraniu rizík,
- c) preukáže, že trhy nástrojov slúžiacich ako zaistenie sú dostatočne likvidné, aby umožnili takéto opätovné vyváženie aj počas období stresu; akékoľvek zostávajúce riziká vyplývajúce z dynamických zaisťovacích stratégií sa premietnu do požiadavky na vlastné zdroje.

(9) Prístup k zaznamenávaniu prírastkového (incremental) rizika zlyhania a rizika migrácie odráža nelineárny účinok opcií, štruktúrovaných kreditných derivátov a iných pozícií s výrazným nelineárnym správaním, pokiaľ ide o zmeny ceny. V banke sa primerane zohľadní aj veľkosť rizika modelu spojeného s oceňovaním a odhadom cenových rizík súvisiacich s takýmito produktmi.

(10) Prístup k zaznamenávaniu prírastkového (incremental) rizika zlyhania a rizika migrácie sa zakladá na údajoch, ktoré sú objektívne a aktuálne.

(11) Prístup k zaznamenávaniu prírastkového (incremental) rizika zlyhania a rizika migrácie je v súlade s internými metodikami banky pre riadenie rizík, ktoré sa týkajú určovania, merania a riadenia rizík obchodovania. V rámci nezávislého preskúmania systému merania rizík a posúdenia vlastného modelu výpočtu trhového rizika sa v banke s ohľadom na prístup k zaznamenávaniu prírastkového (incremental) rizika zlyhania a rizika migrácie najmä

- a) potvrdí, že jej prístup k modelovaniu korelácií a cenových zmien je vhodný pre jej portfólio, vrátane výberu a váh jej systematických rizikových faktorov,
- b) vykoná mnoho stresových testov vrátane analýzy citlivosti a analýzy scenárov s cieľom zhodnotiť kvalitatívnu a kvantitatívnu opodstatnenosť daného prístupu, najmä pokiaľ ide o zaobchádzanie s koncentraciami; tieto testy sa neobmedzujú na spektrum udalostí, ktoré boli zaznamenané v minulosti,
- c) uplatňuje primeranú kvantitatívnu validáciu vrátane príslušných interných porovnávacích štandardov pre modelovanie.

(12) V banke sa dokumentuje prístup k zaznamenávaniu prírastkového (incremental) rizika zlyhania a rizika migrácie tak, aby jej korelačné a iné predpoklady modelovania boli transparentné.

(13) Ak sa v banke používa prístup k zaznamenávaniu prírastkového (incremental) rizika zlyhania a rizika migrácie, ktorý nie je v súlade so všetkými požiadavkami podľa § 187, ale je v súlade s internými metodikami banky na určovanie, meranie a riadenie rizík, banka je schopná preukázať, že jej prístup vedie ku požiadavke na vlastné zdroje, ktorá je aspoň tak vysoká, akoby sa zakladala na prístupe, ktorý je v úplnom súlade s požiadavkami podľa § 187. Dodržiavanie tohto ustanovenia bankou podlieha overeniu zo strany Národnej banky Slovenska najmenej raz ročne.

(14) V banke sa vykonávajú potrebné výpočty v rámci prístupu k zaznamenávaniu prírastkového (incremental) rizika zlyhania a rizika migrácie, ktorý si zvolila, aspoň raz týždenne.

(15) V banke sa môže použiť interný prístup, ktorým sa pri výpočte hodnoty požiadavky na vlastné zdroje zaznamenáva prírastkové (incremental) riziko zlyhania a riziko migrácie, namiesto požiadavky na vlastné zdroje krytia špecifického rizika pre korelačné obchodné portfólio podľa § 159 ods. 6 až 11, ak

- a) interný prístup primerane zaznamenáva všetky cenové riziká s intervalom spoľahlivosti 99,9 % počas kapitálového horizontu jedného roku za predpokladu, že sa udrží konštantná úroveň rizika, a upraví sa podľa potreby tak, aby zohľadňoval vplyv likvidity, koncentrácií, zaistenia a voliteľnosti; v banke sa môžu do interného prístupu zahrnúť akékoľvek pozície, ktoré sú riadené spoločne s pozíciami korelačného obchodného portfólia, a následne sa môžu tieto pozície vylúčiť z prístupu požadovaného podľa odseku 4,
- b) výška tejto požiadavky na vlastné zdroje pre všetky cenové riziká nie je nižšia ako 8 % požiadavky na vlastné zdroje, ktorá by sa vypočítala podľa § 159 ods. 6 až 11 pre všetky pozície začlenené do požiadavky pre všetky cenové riziká,
- c) sa primerane zaznamenávajú predovšetkým tieto riziká:
 - 1. kumulatívne riziko vyplývajúce z viacnásobných zlyhaní vrátane poradia zlyhaní v tranžovaných produktoch,
 - 2. riziko kreditného rozpätia vrátane účinkov faktorov gamma a cross-gamma,
 - 3. volatilita implikovaných korelácií vrátane krížových účinkov medzi rozpätiami a koreláciami,
 - 4. bázičné riziko vrátane
 - 4a. základu medzi rozpätím indexu a rozpätiami individualizovaných titulov, z ktorých pozostáva,
 - 4b. základu medzi implikovanou koreláciou indexu a koreláciou individualizovaných portfólií,
 - 5. volatilita miery návratnosti, pokiaľ ide o dispozíciu miery návratnosti ovplyvňovať ceny tranží,
 - 6. v rozsahu, v akom meranie komplexného rizika zahŕňa prínosy dynamického zaistenia, riziko zlyhania zaistenia a potenciálne náklady na opätovné vyváženie takéhoto zaistenia,
- d) banka disponuje dostatočnými údajmi o trhu s cieľom zabezpečiť, aby sa vo vnútornom prístupe banky v plnom rozsahu zaznamenávali najdôležitejšie riziká týchto expozícií; prostredníctvom spätného testovania alebo iných primeraných prostriedkov sa preukazuje, že opatrenia banky pre riziká môžu primerane vysvetliť historické kolísanie ceny týchto produktov; v banke sa môžu izolovať pozície, pre ktoré má banka povolenie začleniť ich do požiadavky na vlastné zdroje, od pozícií, pre ktoré takéto povolenie nemá,
- e) sa v banke pre portfóliá, na ktoré sa vzťahuje tento odsek, pravidelne uplatňuje súbor špecifických, vopred ustanovených stresových scenárov; stresovými scenármi sa skúmajú účinky stresu na mieru zlyhania, mieru návratnosti, kreditné rozpätia a korelácie výnosov a strát korelačného trading desku; v banke sa stresové scenáre uplatňujú minimálne v týždňových intervaloch a Národnej banke Slovenska sa minimálne štvrťročne podáva správa o výsledkoch vrátane porovnaní s požiadavkou na vlastné zdroje banky podľa tohto odseku; Národnej banke Slovenska sa včas podáva správa o každom prípade, keď stresové testovanie preukáže významné zníženie požiadavky na vlastné zdroje; na základe výsledkov stresového testovania Národná banka Slovenska posúdi osobitnú požiadavku na vlastné zdroje pre korelačné obchodné portfólio podľa § 50 ods. 13 zákona o bankách,

- f) sa v banke vypočítava požiadavka na vlastné zdroje na zachytenie všetkých cenových rizík aspoň raz týždenne.“.

44. Za § 227c sa vkladá § 227d, ktorý znie:

„§ 227d

Do 31. decembra 2013 sa pri výpočte požiadavky na vlastné zdroje krytia špecifického rizika dlhových finančných nástrojov podľa § 159 ods. 7 postupuje tak, že sa samostatne spočítajú vážené čisté dlhé úrokové pozície banky a vážené čisté krátke úrokové pozície banky. Vyšší z týchto súčtov je požiadavkou na vlastné zdroje krytia špecifického rizika dlhových finančných nástrojov. Národnej banke Slovenska sa oznamuje celkový súčet vážených čistých dlhých úrokových pozícií banky a vážených čistých krátkych úrokových pozícií banky rozdelených podľa druhu podkladových aktív.“.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. januára 2012.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar:	odbor regulácie a finančných analýz	tel.: +421 2 5787 3301
	oddelenie regulácie bankovníctva	fax: +421 2 5787 1118
	a platobných služieb	

2 OPATRENIE Národnej banky Slovenska z 3. januára 2012,

ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/2009 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 o zmene opatrenia Národnej banky Slovenska č. 26/2008 o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na štatistické účely v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2011

Národná banka Slovenska podľa § 42 ods. 2 a § 45 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a podľa § 77 ods. 7 a § 139 ods. 5 zákona 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 ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 24. novembra 2009 č. 6/2009 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 o zmene opatrenia Národnej banky Slovenska č. 26/2008 o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na štatistické účely (oznámenie č. 520/2009 Z. z.) v znení opatrenia č. 4/2011 (oznámenie č. 146/2011 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 sa odsek 1 dopĺňa písmenom z), ktoré znie:
„z) Hlásenie o odmeňovaní Bd (ODM) 22-01 / Bdk (ODM) 60-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 32.“.
2. V § 1 ods. 3 uvádzacia veta znie:
„(3) Výkazy a správy predkladané obchodníkmi s cennými papiermi sú tieto:“.
3. V § 1 sa odsek 3 dopĺňa písmenami r) a s) ktoré znejú:
„r) Hlásenie o odmeňovaní Bd (ODM) 22-01 / Bdk (ODM) 60-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 32,
s) Správa o hospodárení obchodníka s cennými papiermi Ocp (RPS) 20-02 podľa § 77 ods. 1 zákona o cenných papieroch.“.

4. V § 1 ods. 4 uvádzacia veta znie:
„(4) Výkazy a správy predkladané pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi sú tieto:“.
5. V § 1 sa odsek 4 dopĺňa písmenom g), ktoré znie:
„g) Správa o hospodárení zahraničného obchodníka s cennými papiermi Ocp (ASR) 19-02 podľa § 77 ods. 1 zákona o cenných papieroch.“.
6. V § 1 ods. 5 sa slová „n) a q)“ nahrádzajú slovami „n), q) až s)“ a slová „b) a d)“ sa nahrádzajú slovami „b), d) a g)“.
7. V § 2 sa za odsek 13 vkladajú nové odseky 14 a 15, ktoré znejú:
„(14) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. z) a ods. 3 písm. r) sa vypracovávajú ročne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka.

(15) Správy podľa § 1 ods. 3 písm. s) a § 1 ods. 4 písm. g) sa vypracovávajú
a) polročne, podľa stavu k poslednému dňu prvého kalendárneho polroka (polročná správa) a
b) ročne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka (ročná správa).“.
- Doterajší odsek 14 sa označuje ako odsek 16.
8. V § 2 ods. 16 sa slovo „13“ nahrádza slovami „13 až 15“.
9. V § 3 ods. 1 sa za slovami „1 až 6“ vypúšťa čiarka a vkladajú sa slová „a 14,“.
10. V § 3 ods. 3 sa slovo „13“ nahrádza slovom „15“.
11. V § 3 ods. 6 sa slová „do 19. januára“ nahrádzajú slovami „do 12. pracovného dňa mesiaca január“.
12. V § 3 sa za odsek 18 vkladá nový odsek 19, ktorý znie:
„(19) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. z) a ods. 3 písm. r) sa predkladajú do 30. júna nasledujúceho kalendárneho roka.“.
- Doterajší odsek 19 sa označuje ako odsek 20.
13. V § 3 ods. 20 sa slová „5 až 16 a 18“ nahrádzajú slovami „5 až 16, 18 a 19“.
14. Za § 5 sa vkladá § 5a, ktorý znie:

„§ 5a

Týmto opatrením sa preberajú právne záväzné akty Európskej únie uvedené v prílohe č. 33.“.

15. Za § 6 sa vkladá § 6a, ktorý znie:

„§ 6a

Zrušuje sa čl. II opatrenia Národnej banky Slovenska z 25. novembra 2008 č. 24/2008, ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré opatrenia Národnej banky Slovenska v súvislosti so zavedením meny euro v Slovenskej republike (oznámenie č. 513/2008 Z. z.).“.

16. Príloha č. 2 sa nahrádza prílohou č. 1 k tomuto opatreniu.

17. Príloha č. 9 sa nahrádza prílohou č. 2 k tomuto opatreniu.

18. Príloha č. 12 sa nahrádza prílohou č. 3 k tomuto opatreniu.

19. Príloha č. 18 sa nahrádza prílohou č. 4 k tomuto opatreniu.

20. Príloha č. 20 sa nahrádza prílohou č. 5 k tomuto opatreniu.

21. Príloha č. 21 sa nahrádza prílohou č. 6 k tomuto opatreniu.

22. Príloha č. 28 sa nahrádza prílohou č. 7 k tomuto opatreniu.

23. Za prílohu č. 31 sa dopĺňa príloha č. 32, ktorá je prílohou č. 8 k tomuto opatreniu.

24. Za prílohu č. 32 sa dopĺňa príloha č. 33, ktorá je prílohou č. 9 k tomuto opatreniu.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. januára 2012.

Jozef Makúch v.r.
guvernér

Vydávajúci
útvár:

odbor regulácie a finančných analýz
oddelenie regulácie bankovníctva
a platobných služieb

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

Vypracoval:

Ing. Martin Mačuga

tel.: +421 2 5787 2887
e-mail: martin.macuga@nbs.sk

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Názov banky/pobočky zahraničnej banky alebo názov obchodníka s cennými papiermi/pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi:	
Kód banky/pobočky zahraničnej banky alebo kód obchodníka s cennými papiermi/pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi:	
Druh hlásenia:	
Hlásenie ku dňu:	

(údaje v tis. eur)

Názov vykazovanej položky	č. r.	Suma
a	b	1
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	1	
Výnosy z úrokov z cenných papierov	2	
z toho: úroky zo štátnych dlhopisov	3	
úroky zo štátnych pokladničných poukázok	4	
úroky z pokladničných poukázok Národnej banky Slovenska	5	
z r.2: úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní	6	
Výnosy z ostatných úrokov	7	
Náklady na úroky z cenných papierov	8	
z toho: hypotekárne záložné listy	9	
Náklady na ostatné úroky	10	
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	11	
Výnosy z poplatkov a provízií	12	
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	13	
v tom: prijaté poplatky a provízie z úverov	14	
prijaté poplatky a provízie z vkladových produktov a bankových transakcií	15	
Náklady na poplatky a provízie	16	
Prijaté dividendy	17	
Výnosy z operácií s dlhovými cennými papiermi	18	
z toho: výnosy z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	19	
Náklady na operácie s dlhovými cennými papiermi	20	
z toho: náklady na precenenie cenných papierov na reálnu hodnotu	21	
Výnosy z operácií s majetkovými cennými papiermi	22	
z toho: výnosy z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	23	
Náklady na operácie s majetkovými cennými papiermi	24	
z toho: náklady na precenenie cenných papierov na reálnu hodnotu	25	
Zisk a strata z devízových operácií	26	
z toho: náklady na devízové operácie	27	
Zisk a strata z pevných termínovaných operácií a opcí	28	
v tom: zisk a strata z menových operácií	29	
zisk a strata z úrokových operácií	30	
zisk a strata z akciových operácií	31	
zisk a strata z komoditných operácií	32	
zisk a strata z kreditných operácií	33	
z toho: náklady na pevné termínové operácie a opcie	34	

a	b	l
Výnosy z ostatných operácií	35	
Náklady na ostatné operácií	36	
ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA	37	
Zisk a strata z investícií do hmotného majetku preceňovaného na reálnu hodnotu (IAS 40)	38	
Čisté výnosy z postúpených pohľadávok	39	
Výnosy z prevodu hmotného a nehmotného majetku	40	
Náklady na prevod hmotného a nehmotného majetku	41	
Iné prevádzkové výnosy	42	
Iné prevádzkové náklady	43	
VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	44	
Osobné náklady	45	
Dane a poplatky	46	
Ostatné administratívne náklady	47	
v tom: nakupované služby	48	
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	49	
náklady na správu a údržbu informačných technológií	50	
náklady na propagáciu	51	
ostatné nakupované výkony	52	
Odpisy hmotného majetku	53	
Odpisy nehmotného majetku	54	
ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	55	
Čistá tvorba opravných položiek	56	
Čistá tvorba rezerv	57	
v tom: výnosy zo zrušenia rezerv	58	
náklady na tvorbu rezerv	59	
ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA	60	
DAŇ Z PRÍJMU	61	
ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	62	

EKONOMICKÉ SEKTORY		č.r.	Úrokové náklady na vklady a prijaté úvery celkom	Náklady na poplatky a provízie	Úrokové výnosy z poskytnutých úverov celkom	Výnosy z poplatkov a provízií	Úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní
a		b	1	2	3	4	5
CELKOM		1					
Banky a centrálné banky		2					
Centrálna banka		3					
z toho: REPO obchody a obrátené REPO obchody s NBS		4					
Banky		5					
z toho: nerezidenti		6					
Verejná správa		7					
z toho: Štátna pokladnica		8					
Obyvateľstvo (účty občanov)		9					
Nefinančné inštitúcie (S11)		10					
Ostatné sektory		11					

Názov vykazovanej položky	č.r.	SPOLU	Banky	Retail (S.14 + S.15)	Nefinančné spoločnosti (S.11)	Ostatné sektory
a	b	1	2	3	4	5
Čistá tvorba opravných položiek	1					
v tom: výnosy zo zrušenia opravných položiek z dôvodu postúpenia pohľadávok	2					
výnosy zo zrušenia opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávok	3					
ostatné výnosy zo zrušenia opravných položiek na pohľadávky	4					
náklady na tvorbu opravných položiek	5					
výnosy z odpísaných pohľadávok	6					
náklady na odpis pohľadávok	7					
Čisté výnosy z postúpených pohľadávok	8					
v tom: výnosy z postúpenia pohľadávok	9					
náklady na postúpenie pohľadávok	10					

Mená, priezviská a podpisy dvoch členov štatutárneho orgánu banky alebo obchodníka s cennými papiermi alebo vedúceho pobočky zahraničnej banky alebo pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi oprávnených konať v jej (jeho) mene: 1. 2. Odtlačok pečiatky:	Dátum odoslania: Vyhotovil: (meno, priezvisko, podpis): Číslo telefónu:
---	---

Metodika na vypracúvanie výkazu ziskov a strát Bil (NBS) 2-12

1. Údaje sa uvádzajú podľa medzinárodných účtovných štandardov v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 zo dňa 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 29) v platnom znení. Účtovná jednotka, ktorou je obchodník s cennými papiermi alebo pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi a nie je súčasne bankou, pobočkou zahraničnej banky, správcovskou spoločnosťou alebo pobočkou zahraničnej správcovskej spoločnosti a nezostavuje účtovnú závierku v súlade s vyššie uvedeným nariadením, uvádza údaje v súlade s opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 20 359/2002-92 z 13. novembra 2002 v znení neskorších predpisov.

2. Strany 3/4 a 4/4 výkazu sa nevypĺňajú obchodníkom s cennými papiermi, ktorý nie je bankou a pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ktorá nie je pobočkou zahraničnej banky.

3. Na strane 3/4 výkazu riadku 7 až 10 sa uvádzajú len údaje za účty rezidentov.

4. Pod pojmom nefinančná inštitúcia (S.11) sa rozumie nefinančná inštitúcia podľa klasifikácie inštitucionálnych sektorov v systéme národných účtov Slovenskej republiky. Obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek, transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky.

5. Pojem Retail zahŕňa obyvateľstvo (S.143, 144 a 145), domácnosti – živnosti (S.141 a 142) a neziskové organizácie slúžiace domácnostiam (S.15) podľa klasifikácie inštitucionálnych sektorov v systéme národných účtov.

6. Domácnosti (S.14) a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15) sú jednotlivci alebo skupiny jednotlivcov ako spotrebitelia a výrobcovia tovaru a poskytovatelia nefinančných služieb výhradne pre svoju vlastnú konečnú spotrebu a ako výrobcovia trhového tovaru a poskytovatelia nefinančných a finančných služieb za predpokladu, že ich činnosti nie sú činnosťami spoločností. Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam, ktoré sa zaoberajú hlavne výrobou netrhového tovaru a službami určenými pre určité skupiny domácností, sú tiež zahrnuté.

7. Rezidentom na území Slovenskej republiky sa rozumie osoba alebo subjekt, ktorý na území Slovenskej republiky ekonomicky pôsobí rok alebo viac ako jeden rok, alebo keď je registrovaný alebo má zámer pôsobiť trvalo na tomto území.

8. Nerezidentom na území Slovenskej republiky sa rozumie osoba alebo subjekt, ktorý na území Slovenskej republiky nie je rezidentom.

9. V prázdnej kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

10. Použité skratky

CP	-	cenné papiere
č. r.	-	číslo riadku
r.	-	riadok
IAS	-	medzinárodné účtovné štandardy.

Časť B		Vlastné zdroje celkom		ku dňu								
Č.r.	Zhrnutie	Angažovanosť	Odpočítaná angažovanosť	Pripočítaná angažovanosť	Upravená angažovanosť (stl.1-stl.2-stl.3)	Vážená angažovanosť (váha 20%)	Vážená angažovanosť (váha 50%)	Vážená angažovanosť (váha 100%)	Celková vážená angažovanosť (stl.5 až stl.7)	Pomer		
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Celková angažovanosť											
2	Súčet angažovanosti voči bankám alebo obchodníkom s cennými papiermi											
3	Súčet angažovanosti voči osobám, ktoré nie sú bankami alebo voči osobám, ktoré nie sú obchodníkmi s cennými papiermi											

Vlastné zdroje celkom

ku dňu

Strana: 3/6
(v tis. eur)

Časť C

Č. r.	Názov osoby, skupiny hospodársky prepojených osôb, štátu alebo centrálnej banky v poradí podľa veľkosti nezahrňanej angažovanosti	Identifikačný znak	Angažovanosť	Druh použitého financovaného alebo nefinancovaného zabezpečenia
a	b	c	1	2

Vlastné zdroje celkom:

ku dňu:

Strana: 4/6
(v tis. eur)

Časť D

Č. r.	Meno a priezvisko fyzickej osoby s osobitným vzťahom k banke v poradí podľa veľkosti angažovanosti	Angažovanosť	Pomer
a	b	1	2
1	Súhrn angažovanosti voči fyzickým osobám		

Vlastné zdroje celkom:

ku dňu:

Strana: 5/6
(v tis. eur)

Časť E			
Č. r.	Obchodné meno alebo názov právnickej osoby s osobitným vzťahom k banke v poradí podľa veľkosti angažovanosti	Angažovanosť	Pomer
a	b	1	2
1	Súhrn angažovanosti voči právnickým osobám		

Vlastné zdroje celkom:

ku dňu:

Strana: 6/6
(v tis. eur)

Časť F

Zhrnutie	Č. r.	Výška
a	b	1
Celková angažovanosť (riadok 1 stĺpec 1 časť D + riadok 1 stĺpec 1 časť E)	1	
Pomer	2	

Mená, priezviská a podpisy dvoch členov štatutárneho orgánu banky alebo obchodníka s cennými papiermi (osoby na čele konsolidovaného celku) oprávnených konať v jej (jeho) mene:	Odtlačok pečiatky:
1.	
2.	
Vyhotovil (meno, priezvisko a podpis):	Číslo telefónu:
	Dátum odoslania:

**Metodika na vypracovanie
hlásenia o majetkovej angažovanosti Bd (HMA) 8-12 / Bdk (HMA) 58-02**

1. Údaje v hlásení sa uvádzajú v hrubej účtovnej hodnote.
2. V kolónke „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.
3. V kolónke „Hlásenie vyplnené za konsolidovaný celok“ sa uvedie znak „1“, ak je hlásenie zostavované za konsolidovaný celok; alebo sa uvedie znak „0“, ak nie je hlásenie zostavované za konsolidovaný celok.
4. V hlásení sa uvádza veľká majetková angažovanosť (ďalej len „angažovanosť“) podľa § 33e ods. 10 zákona o bankách a § 74a ods. 8 zákona o cenných papieroch.
5. V časti A hlásenia sa vykazuje angažovanosť podľa § 33e ods. 1 zákona o bankách a § 74a ods. 1 zákona o cenných papieroch v poradí podľa jej veľkosti.

Angažovanosť sa vykazuje najprv voči skupinám hospodársky prepojených osôb v poradí podľa ich veľkosti. Následne sa vykazuje angažovanosť voči jednotlivým osobám v poradí podľa ich veľkosti.

Ak banka alebo obchodník s cennými papiermi používa prístup interných ratingov a zostavuje hlásenie za konsolidovaný celok, v časti A hlásenia sa vykazuje 20 najväčších angažovaností na konsolidovanom základe bez nezahŕňanej angažovanosti podľa § 221 ods. 1 opatrenia č. 4/2007 v znení neskorších predpisov v poradí podľa ich veľkosti.
6. V časti C hlásenia sa vykazuje nezahŕňaná angažovanosť podľa § 221 ods. 1 opatrenia č. 4/2007 v znení neskorších predpisov v poradí podľa jej veľkosti.

Angažovanosť sa vykazuje najprv voči skupinám hospodársky prepojených osôb v poradí podľa ich veľkosti. Následne sa vykazuje angažovanosť voči jednotlivým osobám v poradí podľa ich veľkosti.
7. V stĺpci „b“ v častiach A a C hlásenia sa uvádza názov alebo obchodné meno osoby.

Pri skupine hospodársky prepojených osôb sa v stĺpci „b“ uvádza znak „SKUP.“ s príslušným poradovým číslom (napríklad „SKUP. - 1.“). Na ďalších riadkoch sa uvádzajú jednotliví členovia tej istej skupiny v poradí podľa veľkosti angažovanosti.
8. V stĺpci „c“ v častiach A a C hlásenia sa uvádza znak FO pri fyzických osobách, IČO pri fyzických osobách podnikateľoch a právnických osobách, ktorí sú rezidentami, SWIFT kód pri bankách, ktoré sú nerezidentami, znak „X“ pri nerezidentoch, ktorí nie sú bankami, znak „Y“ pri nerezidentoch, ktorí sú bankami a nemajú SWIFT kód a znak „Z“ pri rezidentoch, ktorí nemajú IČO.

Pri skupine hospodársky prepojených osôb sa v stĺpci „c“ uvádza znak „O“. Pri jednotlivých členoch tejto skupiny sa v stĺpci „c“ uvádza príslušný znak jednotlivých členov tejto skupiny podľa prvej vety tohto bodu.
9. V stĺpci 1 v častiach A až E sa uvádza angažovanosť podľa § 33e ods. 9 zákona o bankách a § 74a ods. 7 zákona o cenných papieroch.

10. V stĺpci 4 v častiach A a B sa uvádza upravená angažovanosť zo stĺpcov 1 až 3.

11. V stĺpci 9 v častiach A a B sa uvádza pomer celkovej váženej angažovanosti podľa stĺpca 8 k vlastným zdrojom celkom v percentách na dve desatinné miesta.

12. V stĺpci 10 v časti A a v stĺpci 2 v časti C sa uvádza popis druhu financovaného alebo nefinancovaného zabezpečenia použitého na zmiernenie výšky kreditného rizika angažovanosti, podľa § 97 až 119 opatrenia NBS č. 4/2007 v znení neskorších predpisov. Pri zabezpečeniach formou záruk sa uvádza znak „ZK“, pri zabezpečeniach formou kreditných derivátov sa uvádza znak „KD“, pri zabezpečení formou zálohu sa uvádza znak „ZL“, pri zabezpečení formou zabezpečovacieho prevodu práva sa uvádza znak „ZP“ a pri ostatných formách zabezpečenia sa uvádza znak „OST“.

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

14. Časť D až časť F hlásenia sa vyplňa iba k 31. marcu, 30. júnu, 30. septembru a k 31. decembru príslušného kalendárneho roku a iba na individuálnom základe. Časť D až časť F hlásenia sa k ultimu ostatných mesiacov príslušného kalendárneho roku predkladá podľa bodu 17.

15. V časti D až časti F hlásenia sa uvádza angažovanosť voči osobám s osobitným vzťahom k banke s výnimkou osôb, ktoré majú priamu alebo nepriamu kontrolu nad bankou, osôb, ktoré sú nimi priamo alebo nepriamo kontrolované a právnických osôb, ktoré kontroluje banka; angažovanosť sa vykazuje od 33 euro vyššie; výška angažovanosti sa vykazuje so zaokrúhlením na tri desatinné miesta; pomer celkovej angažovanosti k vlastným zdrojom celkom sa vykazuje v percentách so zaokrúhlením na dve desatinné miesta.

16. V stĺpci „b“ v častiach D a E hlásenia sa uvádzajú základné identifikačné údaje o osobe s osobitným vzťahom k banke, ktorá je banke ku dňu zostavenia hlásenia známa, a to meno, priezvisko, obchodné meno alebo názov v poradí podľa výšky angažovanosti od najvyššej po najnižšiu.

17. Ak je niektorý údaj v hlásení nulový, v príslušnej kolónke sa uvedie nula.

18. Použité skratky:

č. r.	číslo riadku
stĺ.	stĺpec
tis.	tisíc.

Hlásenie o citlivosti na zmenu úrokových mier

Názov banky / pobočky zahraničnej banky:

Kód banky / pobočky zahraničnej banky:

Druh hlásenia:

Hlásenie ku dňu:

Strana: 1/10

Časť A - EUR a CM spolu		splatnosť ¹											
Č. r.	Ukazovateľ ^a	od 1 mesiacu vrátane	od 1 do 2 mes.	od 2 do 3 mes.	od 3 do 4 mes.	od 4 do 5 mes.	od 5 do 6 mes.	od 6 do 7 mes.	od 7 do 8 mes.	od 8 do 9 mes.	od 9 do 10 mes.	od 10 do 11 mes.	od 11 do 12 mes.
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
b	Časť I - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV												
	SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.2+r.4+r.8+r.13)												
	poskytnuté úvery a vklady centrálnym bankám a ostatným bankám												
	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
	poskytnuté úvery a vklady klientom												
	z r.4: zaznamenané v obchodnej knihe												
	z r.4: úvery obyvateľstvu na nehnuteľnosti												
	z r.4: úvery podnikom investičné												
	dlhové cenné papiere												
	z r.6: dlhové cenné papiere s kurzom												
	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
	z r.6: dlhové cenné papiere bez kurzovní												
	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
	ostatné aktíva												
	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
	SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.16+r.18+r.21+r.23+r.24)												
	príjaté úvery a vklady od centrálnych bank a ostatných bank												
	príjaté úvery a vklady od klientov												
	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
	z r.16: bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty												
	emilované cenné papiere												
	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
	vlastné imanie a rezervy												
	ostatné pasíva												
	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
c	Časť II - PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA												
	SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.28+r.30+r.33+r.35)												
	z toho: podsúvahové aktíva zaznamenané v obchodnej knihe												
	požiadavky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi												
	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
	požiadavky z pevných termínových operácií a opcií s úrokovými nástrojmi												
	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
	z r.28: forwardové a swapové operácie												
	ostatné požiadavky z pevných termínových operácií a opcií												
	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
	požiadavky zo spotových operácií												
	SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.38+r.40+r.43+r.45)												
	z toho: podsúvahové pasíva zaznamenané v obchodnej knihe												
	záväzky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi												
	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
	záväzky z pevných termínových operácií a opcií s úrokovými nástrojmi												
	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
	z r.38: forwardové a swapové operácie												
	ostatné záväzky z pevných termínových operácií a opcií												
	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
	záväzky zo spotových operácií												

[illegible]

Čísť B - EUR	Ukazovateľ	Čísť.	splnitosť											
			do 1 mesiaca vrátane	od 1 do 2 mes. vrátane	od 2 do 3 mes. vrátane	od 3 do 4 mes. vrátane	od 4 do 5 mes. vrátane	od 5 do 6 mes. vrátane	od 6 do 7 mes. vrátane	od 7 do 8 mes. vrátane	od 8 do 9 mes. vrátane	od 9 do 10 mes. vrátane	od 10 do 11 mes. vrátane	od 11 do 12 mes. vrátane
	a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Časť I - SÍVAHOVÉ ÚČTOV AKTIVA A PASÍV														
1	SÍČET SÍVAHOVÝCH ÚČTOV AKTIV (r.2+r.4+r.8+r.13)													
2	poskytnuté úvery a vklady centrálnym bankám a ostatným bankám													
3	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
4	poskytnuté úvery a vklady klientom													
5	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
6	z toho: úvery obyvatelstvu na nehnuteľnosti													
7	z toho: úvery podnikom investičné													
8	dlhové cenné papiere													
9	z toho: dlhové cenné papiere s kupónom													
10	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
11	z toho: dlhové cenné papiere bez kupónu													
12	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
13	ostatné aktíva													
14	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
15	SÍČET SÍVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.16+r.18+r.21+r.23+r.24)													
16	príjaté úvery a vklady od centrálnych bank a ostatných bank													
17	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
18	príjaté úvery a vklady od klientov													
19	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
20	z toho: bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty													
21	emitované cenné papiere													
22	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
23	vlastné imanie a rezervy													
24	ostatné pasíva													
25	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
Časť II - PODSÍVAHOVÉ AKTIVA A PASÍVA														
c	a													
26	SÍČET PODSÍVAHOVÝCH ÚČTOV AKTIV (r.28+r.30+r.33+r.35)													
27	z toho: posúvňové aktíva zaznamenané v obchodnej knihe													
28	poľudsky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi													
29	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
30	poľudsky z pevných termínových operácií a opcií s úrokovými nástrojmi													
31	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
32	z toho: forwardové a swapové operácie													
33	ostatné poľudsky z pevných termínových operácií a opcií													
34	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
35	poľudsky zo spotových operácií													
36	SÍČET PODSÍVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.38+r.40+r.43+r.45)													
37	z toho: posúvňové pasíva zaznamenané v obchodnej knihe													
38	záväzky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi													
39	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
40	záväzky z pevných termínových operácií a opcií s úrokovými nástrojmi													
41	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
42	z toho: forwardové a swapové operácie													
43	ostatné záväzky z pevných termínových operácií a opcií													
44	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
45	záväzky zo spotových operácií													

[illegible][illegible]

Časť C - USD

Číslo	Ukazovateľ	splatenosť											
		do 1 mesiaca vrátane	od 1 do 2 mes. vrátane	od 2 do 3 mes. vrátane	od 3 do 4 mes. vrátane	od 4 do 5 mes. vrátane	od 5 do 6 mes. vrátane	od 6 do 7 mes. vrátane	od 7 do 8 mes. vrátane	od 8 do 9 mes. vrátane	od 9 do 10 mes. vrátane	od 10 do 11 mes. vrátane	od 11 do 12 mes. vrátane
	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Časť I - SÍVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV													
1	SÍČET SÍVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.2+r.4+r.8+r.13)												
2	poskytnuté úvery a vklady centrálnym bankám a ostatným bankám												
3	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
4	poskytnuté úvery a vklady klientom												
5	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
6	z toho: úvery obyvatelstvu na nehnuteľnosti												
7	z toho: úvery podnikom investičné												
8	dlhové cenné papiere												
9	z toho: dlhové cenné papiere s kupónom												
10	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
11	z toho: dlhové cenné papiere bez kupónu												
12	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
13	ostatné aktíva												
14	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
15	SÍČET SÍVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.16+r.18+r.21+r.23+r.24)												
16	príjaté úvery a vklady od centrálnych bank a ostatných bank												
17	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
18	príjaté úvery a vklady od klientov												
19	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
20	z toho: bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty												
21	emitované cenné papiere												
22	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
23	vlastné imanie a rezervy												
24	ostatné pasíva												
25	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												

Číslo	Ukazovateľ	splatenosť											
	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Časť II - PODSÍVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA													
26	SÍČET PODSÍVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.28+r.30+r.33+r.35)												
27	z toho: posúvňové aktíva zaznamenané v obchodnej knihe												
28	poľudsky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi												
29	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
30	poľudsky z pevných termínových operácií a opcií s úrokovými nástrojmi												
31	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
32	z toho: forwardové a swapové operácie												
33	ostatné poľudsky z pevných termínových operácií a opcií												
34	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
35	poľudsky zo spotových operácií												
36	SÍČET PODSÍVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.38+r.40+r.43+r.45)												
37	z toho: posúvňové pasíva zaznamenané v obchodnej knihe												
38	záväzky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi												
39	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
40	záväzky z pevných termínových operácií a opcií s úrokovými nástrojmi												
41	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
42	z toho: forwardové a swapové operácie												
43	ostatné záväzky z pevných termínových operácií a opcií												
44	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
45	záväzky zo spotových operácií												

Časť D - CZK

Ukazovateľ	Číslo	splatenosť											
		do 1 mesiaca vrátane	od 1 do 2 mes. vrátane	od 2 do 3 mes. vrátane	od 3 do 4 mes. vrátane	od 4 do 5 mes. vrátane	od 5 do 6 mes. vrátane	od 6 do 7 mes. vrátane	od 7 do 8 mes. vrátane	od 8 do 9 mes. vrátane	od 9 do 10 mes. vrátane	od 10 do 11 mes. vrátane	od 11 do 12 mes. vrátane
	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Časť I - SÍVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV	b												
SÍČET SÍVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.2+r.4+r.8+r.13)	1												
poskytnuté úvery a vklady centrálnym bankám a ostatným bankám	2												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	3												
poskytnuté úvery a vklady klientom	4												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	5												
z toho: úvery obyvatelstvu na nehnuteľnosti	6												
z toho: úvery podnikom investičné	7												
dlhové cenné papiere	8												
z toho: dlhové cenné papiere s kupónom	9												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	10												
z toho: dlhové cenné papiere bez kupónu	11												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	12												
ostatné aktíva	13												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	14												
SÍČET SÍVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.16+r.18+r.21+r.23+r.24)	15												
príjaté úvery a vklady od centrálnych bank a ostatných bank	16												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	17												
príjaté úvery a vklady od klientov	18												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	19												
z toho: bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty	20												
emitované cenné papiere	21												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	22												
vlastné imanie a rezervy	23												
ostatné pasíva	24												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	25												

Ukazovateľ	Číslo	splatenosť											
		do 1 mesiaca vrátane	od 1 do 2 mes. vrátane	od 2 do 3 mes. vrátane	od 3 do 4 mes. vrátane	od 4 do 5 mes. vrátane	od 5 do 6 mes. vrátane	od 6 do 7 mes. vrátane	od 7 do 8 mes. vrátane	od 8 do 9 mes. vrátane	od 9 do 10 mes. vrátane	od 10 do 11 mes. vrátane	od 11 do 12 mes. vrátane
	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Časť II - PODSÍVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA	a												
SÍČET PODSÍVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.28+r.30+r.33+r.35)	26												
z toho: posúvňové aktíva zaznamenané v obchodnej knihe	27												
poľudasky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi	28												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	29												
poľudasky z pevných termínových operácií a opcií s úrokovými nástrojmi	30												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	31												
z toho: forwardové a swapové operácie	32												
ostatné poľudasky z pevných termínových operácií a opcií	33												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	34												
poľudasky zo spotových operácií	35												
SÍČET PODSÍVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.38+r.40+r.43+r.45)	36												
z toho: posúvňové pasíva zaznamenané v obchodnej knihe	37												
záväzky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi	38												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	39												
záväzky z pevných termínových operácií a opcií s úrokovými nástrojmi	40												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	41												
z toho: forwardové a swapové operácie	42												
ostatné záväzky z pevných termínových operácií a opcií	43												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	44												
záväzky zo spotových operácií	45												

Časť E- ostatné CM spolu

Číslo	Ukazovateľ	Číslo	splatosť											
			do 1 mesiaca vrátane	od 1 do 2 mes. vrátane	od 2 do 3 mes. vrátane	od 3 do 4 mes. vrátane	od 4 do 5 mes. vrátane	od 5 do 6 mes. vrátane	od 6 do 7 mes. vrátane	od 7 do 8 mes. vrátane	od 8 do 9 mes. vrátane	od 9 do 10 mes. vrátane	od 10 do 11 mes. vrátane	od 11 do 12 mes. vrátane
	a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Časť I - SÍVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV														
1	SÍČET SÍVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r2+r4+r8+r13)													
2	poskytnuté úvery a vklady centrálnym bankám a ostatným bankám													
3	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
4	poskytnuté úvery a vklady klientom													
5	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
6	z toho: úvery obyvatelstvu na nehnuteľnosti													
7	z toho: úvery podnikom investičné													
8	dlhové cenné papiere													
9	z toho: dlhové cenné papiere s kupónom													
10	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
11	z toho: dlhové cenné papiere bez kupónu													
12	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
13	ostatné aktíva													
14	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
15	SÍČET SÍVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r16+r18+r21+r23+r24)													
16	príjaté úvery a vklady od centrálnych bank a ostatných bank													
17	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
18	príjaté úvery a vklady od klientov													
19	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
20	z toho: bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty													
21	emitované cenné papiere													
22	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
23	vlastné imanie a rezervy													
24	ostatné pasíva													
25	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													

Číslo	Ukazovateľ	Číslo	splatosť											
			do 1 mesiaca vrátane	od 1 do 2 mes. vrátane	od 2 do 3 mes. vrátane	od 3 do 4 mes. vrátane	od 4 do 5 mes. vrátane	od 5 do 6 mes. vrátane	od 6 do 7 mes. vrátane	od 7 do 8 mes. vrátane	od 8 do 9 mes. vrátane	od 9 do 10 mes. vrátane	od 10 do 11 mes. vrátane	od 11 do 12 mes. vrátane
	a	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Časť II - PODSÍVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA														
26	SÍČET PODSÍVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r28+r30+r33+r35)													
27	z toho: posúvňové aktíva zaznamenané v obchodnej knihe													
28	poľudasky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi													
29	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
30	poľudasky z pevných termínových operácií a opcií s úrokovými nástrojmi													
31	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
32	z toho: forwardové a swapové operácie													
33	ostatné poľudasky z pevných termínových operácií a opcií													
34	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
35	poľudasky zo spotových operácií													
36	SÍČET PODSÍVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r38+r40+r43+r45)													
37	z toho: posúvňové pasíva zaznamenané v obchodnej knihe													
38	záväzky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi													
39	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
40	záväzky z pevných termínových operácií a opcií s úrokovými nástrojmi													
41	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
42	z toho: forwardové a swapové operácie													
43	ostatné záväzky z pevných termínových operácií a opcií													
44	z toho: zaznamenané v obchodnej knihe													
45	záväzky zo spotových operácií													

**Metodika na vypracúvanie
hlásenia o citlivosti na zmenu úrokových mier Bd (HUC) 53-04**

1. Údaje v hlásení sa uvádzajú v čistých účtovných hodnotách tak, ako boli ocenené podľa postupov účtovania ku dňu zostavovania hlásenia. V prázdnej kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. Hlásenie sa vypracúva v piatich vyhotoveniach podľa jednotlivých mien takto:

- a) „časť A“ - EUR a CM - sumárne za celú súvahu v eurách, kde súvahové účty aktív a pasív a hodnoty podkladových nástrojov evidovaných v podsúvahe v cudzej mene sa prepočítajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu, ku ktorému sa hlásenie zostavuje; Európska centrálna banka a Národná banka Slovenska určujú a vyhlasujú referenčné výmenné kurzy k cudzím menám na základe čl. 12 ods. 12.1 Protokolu č. 4 o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky pripojeného k Zmluve o Európskej únii a k Zmluve o fungovaní Európskej únie (Ú. v. EÚ C 83, 30.3.2010), alebo na základe § 28 ods. 2 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov,
- b) za súvahové a podsúvahové aktíva a pasíva v menách
 - 1. „časť B“ EUR,
 - 2. „časť C“ USD,
 - 3. „časť D“ CZK,
 - 4. „časť E“ ostatné CM spolu.

3. V časti I sa v stĺpcoch 1 až 27 vyplňajú úrokovovo citlivé aktíva, respektíve pasíva a v stĺpci 28 sa vyplnia úrokovovo necitlivé položky. Úrokovovo citlivé aktíva, respektíve pasíva sa vyplnia do príslušného stĺpca podľa zostávajúcej doby do splatnosti u položiek s fixnou úrokovou sadzbou a podľa zostávajúcej doby do precenenia u položiek s variabilnou úrokovou sadzbou. V časti II sa vyplňajú podsúvahové aktíva a pasíva.

4. Pri zatriedovaní cenných papierov evidovaných v portfóliu finančné nástroje na predaj a v portfóliu finančné nástroje oceňované v reálnej hodnote proti zisku a strate sa rozlíši reálna hodnota (bez alikvotného úrokového výnosu) a priebežný alikvotný úrokový výnos z kupónov; reálna hodnota sa vykazuje podľa splatnosti dlhového cenného papiera, alebo podľa dátumu najbližšej fixácie úrokovej sadzby a alikvotný úrokový výnos podľa najbližšej výplaty kupónu.

5. Pri zatriedovaní dlhových cenných papierov evidovaných v portfóliu finančné nástroje držané do splatnosti a v portfóliu vklady a úvery sa rozlíši istina a alikvotný úrokový výnos; istina sa vykazuje podľa splatnosti dlhového cenného papiera alebo podľa dátumu najbližšej fixácie úrokovej sadzby a alikvotný úrokový výnos podľa najbližšej výplaty kupónu.

6. Pri zatried'ovaní úverov s fixnou úrokovou sadzbou sa splátky istiny vykážu do pásma podľa splátkového kalendára a časové rozlíšenie úrokov podľa najbližšej splátky úroku.

7. Pri zatried'ovaní úverov s variabilnou úrokovou sadzbou sa postupuje nasledovne: počas doby, kým je úroková sadzba fixovaná, sa splátky istiny vykážu do pásma podľa splátkového kalendára a časové rozlíšenie úrokov podľa najbližšej splátky úroku, zostatková (nezaradená) hodnota istiny sa zaraďuje do pásma podľa dátumu najbližšieho preценenia úrokovej sadzby.

8. Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií sa vykazujú v nominálnej hodnote derivátových obchodov; tá časť obchodu, na ktorú sa vzťahuje fixná úroková miera, sa vykáže podľa zostatkovej doby splatnosti; časť obchodu, na ktorú sa vzťahuje variabilná úroková miera, sa vykáže podľa zostatkovej doby do preценenia úrokovej miery.

9. Pohľadávky oceňované individuálne bez identifikovaného znehodnotenia a pohľadávky oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením, ktoré nie sú zlyhané, sa vykazujú v čistej hodnote podľa zostávajúcej doby preценenia, alebo splatnosti, ak nie sú v omeškaní; ak jedna alebo viacero splátok takýchto pohľadávok sú v omeškaní, tieto splátky sa vykazujú v stĺpci 28 (nešpecifikované položky).

10. Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe sa v predmetnom hlásení vykazujú v hrubej hodnote podľa zostávajúcej doby preценenia alebo splatnosti a opravné položky vytvorené k týmto pohľadávkam sa vykazujú v stĺpci 28 (nešpecifikované položky) so záporným znamienkom, a to v časti hlásenia prislúchajúcej k tej mene, v ktorej je objemovo najväčšia časť príslušného portfólia.

11. Zlyhané pohľadávky sa vykazujú v stĺpci 28 (nešpecifikované položky) v čistej hodnote.

12. Kladná alebo záporná reálna hodnota pevných termínových operácií a opcií, rezervy, základné imanie, rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku, ostatné fondy, finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky, emisné ážio, oceňovacie rozdiely, výsledok hospodárenia minulých rokov, výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní a účet ziskov a strát sa zaraďujú medzi nešpecifikované položky.

13. Pri zaradení bežných účtov a debetov na bežných účtoch sa použije vlastný odhad alebo sa zaradia do časového pásma „do 1 mesiaca vrátane“.

14. V riadku „poskytnuté úvery a vklady od klientov“ sa uvádzajú všetky poskytnuté úvery a vklady poskytnuté bankou okrem poskytnutých úverov a vkladov centrálnym bankám a ostatným bankám.

15. V riadku „prijaté úvery a vklady od klientov“ sa uvádzajú všetky prijaté úvery a vklady prijaté bankou okrem prijatých úverov a vkladov od centrálnych bánk a ostatných bánk.

16. V riadku „ostatné aktíva“ a „ostatné pasíva“ sa uvádzajú všetky ostatné súvahové aktíva nezaradené v riadkoch 2, 4 a 6, respektíve pasíva nezaradené v riadkoch 16, 18, 21 a 23.

17. Použité skratky:

č. r.	- číslo riadku
NBS	- Národná banka Slovenska
CM	- cudzia mena
mes.	- mesiac
r.	- riadok
tis.	- tisíc
č.	- číslo.

Hlásenie o podrobných údajoch sekuritizácie originátora alebo sponzora

Názov banky:

Kód banky:

Druh hlásenia:

Hlásenie ku dňu:

Strana: 1/3
(v tis. eur)

Vlastný kód	Identifikátor typu sekuritizácie	Identifikátor originátora	Typ sekuritizácie	Účtovný postup so sekuritizovanými expozíciami	Postup pri výpočte požiadavky	Sekuritizácia / resekuritizácia	Ponechanie si čistého hospodárskeho podielu			Postavenie banky v procese sekuritizácie	Dátum vzniku (MM.YYYY)	Celková suma sekuritizovaných expozícií k dátumu vzniku
							Typ použitého ponechania si čistého hospodárskeho podielu	% ponechania si čistého hospodárskeho podielu ku dňu zostavenia hlásenia	Zhoda s požiadavkami ponechania si čistého hospodárskeho podielu			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Vlastný kód	Sekuritizované expozície zodpovedajúce podielu banky na spoločnej sekuritizácii										Štruktúra sekuritizácie					
	Celková suma sekuritizovaných expozícií	Podiel banky na sekuritizovaných expozíciách (%)	Typ sekuritizovaných expozícií	Zvolený prístup	Počet sekuritizovaných expozícií	Štát	Expozíciami vážená strata v prípade zlyhania (%)	Úprava ocenenia	Pomer požiadavky na vlastné zdroje pred sekuritizáciou k celkovej sume sekuritizovaných expozícií (%)	Súvahové položky				Podsúvahové položky a deriváty		
										Najvyššia nadriadená tranža	Stred	Najnižšia podriadená tranža	Najvyššia nadriadená tranža	Stred	Najnižšia podriadená tranža	
1	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	

Vlastný kód	Sekuritizačné pozície - banková kniha - hrubá hodnota expozície													Požiadavky na vlastné zdroje	
	Pôvodná expozícia pred zohľadnením konverzných faktorov						Podstávahové položky a deriváty				Predčasné splatenie		Hodnota expozície, o ktorú sa znižuje hodnota vlastných zdrojov	Požiadavky na vlastné zdroje pred použitím horného ohraničenia	Požiadavky na vlastné zdroje po použití horného ohraničenia
	Súvahové položky		Podstávahové položky a deriváty				Plne rizikové podstávahové položky	Úrokové swapy a menové swapy	Facility likvidity	Ostatné podstávahové položky	Po aplikácii konverzného faktora				
	Najvyššia nadriadená tranža	Stred	Najnižšia podriadená tranža	Najvyššia nadriadená tranža	Stred	Najnižšia podriadená tranža									
1	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	

Metodika na vypracúvanie
hlásenia o podrobných údajoch sekuritizácie originátora alebo sponzora Bd (SEK) 15-12

1. V prázdnej kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.
2. V stĺpci 4 sa vyplní
znak „T“, ak ide o tradičnú sekuritizáciu alebo
znak „S“, ak ide o syntetickú sekuritizáciu.
3. V stĺpci 5 sa vyplní
znak „K“, ak sa sekuritizované expozície plne ponechajú v bilancii aktív a pasív,
znak „P“, ak sa sekuritizované expozície čiastočne ponechajú v bilancii aktív a pasív,
znak „R“, ak sa sekuritizované expozície plne vylúčia z bilancie aktív a pasív alebo
znak „N“, ak sa nepoužije žiaden z týchto postupov.
4. V stĺpci 6 sa vyplní
znak „P“, ak ide o sekuritizované pozície alebo
znak „E“, ak ide o sekuritizačné expozície.
5. V stĺpci 7 sa vyplní
znak „S“, ak ide o sekuritizáciu alebo
znak „R“, ak ide o resekuritizáciu.
6. V stĺpci 8 sa vyplní
znak „A 1“, ak ide o vertikálny podiel (sekuritizované pozície),
znak „A 2“, ak ide o vertikálny podiel (sekuritizačné expozície),
znak „B“, ak ide o revolvingové expozície,
znak „C“, ak ide o súvahové položky,
znak „D“, ak ide o prvú stratu,
znak „E“, ak ide o vyňaté pozície alebo vyňaté expozície,
znak „N“, ak sa postup neaplikuje alebo
znak „U“, ak ide o porušenie ponechania si čistého hospodárskeho podielu v minimálnej výške 5 % alebo ak ide o nešpecifikovaný prípad.
7. V stĺpci 10 sa vyplní
znak „Y“, ak je preukázaná zhoda alebo
znak „N“, ak nie je preukázaná zhoda.
8. V stĺpci 11 sa vyplní
znak „O“, ak ide o originátora,
znak „S“, ak ide o sponzora,
znak „L“, ak ide o pôvodného dlžníka alebo
znak „I“, ak ide o investora.

9. V stĺpci 16 sa vyplní

znak „1“, ak ide o hypotekárne úvery zabezpečené záložným právom na obytné nehnuteľnosti,

znak „2“, ak ide o o hypotekárne úvery zabezpečené záložným právom na nehnuteľnosti, ktoré nie sú určené na bývanie,

znak „3“, ak ide o pohľadávky z kreditných kariet,

znak „4“, ak ide o leasingové pohľadávky,

znak „5“, ak ide o úvery pre právnické osoby podnikateľov alebo pre malé a stredne veľké právnické osoby,

znak „6“, ak ide o spotrebiteľské úvery,

znak „7“, ak ide o obchodné pohľadávky,

znak „9“, ak ide o ostatné aktíva,

znak „10“, ak ide o kryté dlhopisy alebo

znak „11“, ak ide o ostatné záväzky.

10. V stĺpci 17 sa vyplní

znak „SA“, ak ide o štandardizovaný prístup,

znak „IRB“, ak ide o prístup interných ratingov alebo

znak „MIX“, ak ide o kombinovaný prístup štandardizovaného prístupu a prístupu interných ratingov.

11. V stĺpci 18 sa vyplní

znak „a“, ak počet sekuritizovaných expozícií je menej ako 6,

znak „b“, ak počet sekuritizovaných expozícií je viac ako 6 vrátane a menej ako 34,

znak „c“, ak počet sekuritizovaných expozícií je viac ako 34 vrátane a menej ako 100 vrátane,

znak „d“, ak počet sekuritizovaných expozícií je viac ako 100 a menej ako 1000 vrátane alebo

znak „e“, ak počet sekuritizovaných expozícií je viac ako 1000.

12. Odborné pojmy použité v hlásení sú zadefinované v opatrení Národnej banky Slovenska č. 4/2007 v znení neskorších predpisov.

13. Použité skratky:

SA - štandardizovaný prístup

IRB- prístup interných ratingov

MIX- kombinovaný prístup štandardizovaného prístupu a prístupu interných ratingov

tis. - tisíc.

Hlásenie o vlastných modeloch výpočtu trhového rizika

Názov banky:

Kód banky:

Druh hlásenia:

Hlásenie ku dňu:

(v tis. eur)
 strana 1/2

Č. r.	Názov	VaR		SVaR		Hodnota požiadavky na vlastné zdroje krytia prírástkového (incremental) rizika zlyhania a migrácie	
		Multiplikačný faktor * priemerná denná VaR za posledných 60 pracovných dní	VaR z predchádzajúceho dňa	Multiplikačný faktor * priemerná denná SVaR za posledných 60 pracovných dní	Posledne dostupný SVaR	Priemerná trojmesačná hodnota	Posledná hodnota
a	b	1	2	3	4	5	6
1	Celkové pozície						
2	Riziko dlhových finančných nástrojov						
3	Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov						
4	Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov						
5	Riziko kapitálových nástrojov						
6	Všeobecné riziko kapitálových nástrojov						
7	Špecifické riziko kapitálových nástrojov						
8	Devizové riziko						
9	Komoditné riziko						
10	Všeobecné riziko spolu						
11	Špecifické riziko spolu						

Č. r.	Názov	Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizík vyplývajúcich z volatility cien				Pozičné riziko sekuritizačných pozícií a kreditných derivátov pre n-té zlyhanie	Požiadavky na vlastné zdroje	Dodatočné položky				Predpokladaná požiadavka pre korelačné obchodné portfólio - vážené čisté dlhé pozície po zohľadnení obmedzenia	Predpokladaná požiadavka pre korelačné obchodné portfólio - vážené čisté dlhé pozície po zohľadnení obmedzenia
		Najmenšia hodnota	Priemerná trojmesačná hodnota	Posledná hodnota	Dodatočná požiadavka na vlastné zdroje (stresový test)			Počet prekročení v priebehu posledných 250 pracovných dní	VaR multiplikačný faktor	SVaR multiplikačný faktor			
a	b	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
1	Celkové pozície												
2	Riziko dlhových finančných nástrojov												
3	Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov												
4	Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov												
5	Riziko kapitálových nástrojov												
6	Všeobecné riziko kapitálových nástrojov												
7	Špecifické riziko kapitálových nástrojov												
8	Devizové riziko												
9	Komoditné riziko												
10	Všeobecné riziko spolu												
11	Špecifické riziko spolu												

**Metodika na vypracúvanie
hlásenia o vlastných modeloch výpočtu trhového rizika Bd (MTR) 17-12**

1. V stĺpci 1 sa vyplňa priemerná denná hodnota v riziku za predchádzajúcich 60 pracovných dní vynásobená multiplikačným faktorom (podľa hodnoty uvedenej v stĺpci 13 na riadku 1).

2. V stĺpci 2 sa vyplňa hodnota v riziku z predchádzajúceho dňa.

3. V stĺpci 3 sa vyplňa priemerná denná stresová hodnota v riziku za predchádzajúcich 60 pracovných dní vynásobená multiplikačným faktorom (podľa hodnoty uvedenej v stĺpci 14 na riadku 1).

4. V stĺpci 4 sa vyplňa stresová hodnota v riziku z predchádzajúceho dňa.

5. V stĺpci 7 sa vyplňa hodnota, ktorá predstavuje 8 % z vyššej hodnoty v stĺpci 16 alebo 17.

6. V stĺpci 12 sa vyplňa súčet vyššej z hodnôt v stĺpci 1 alebo 2, v stĺpci 3 alebo 4, v stĺpci 5 alebo 6, v stĺpci 7 alebo 8 alebo 9, hodnoty v stĺpci 10 a hodnoty v stĺpci 11.

7. V riadku 1 sa vyplňa celková hodnota v riziku za všetky rizikové faktory ako
- a) súčet hodnôt v riziku za jednotlivé rizikové faktory, na ktoré sa používajú samostatné vlastné modely výpočtu trhového rizika,
 - b) hodnota v riziku za rizikové faktory súčasne, na ktoré sa používa jednotný a zároveň jediný vlastný model výpočtu trhového rizika, alebo
 - c) súčet hodnôt v riziku predstavujúci kombináciu výpočtov podľa písmena a) a b).

8. V riadku 2 až 11 sa vyplňajú hodnoty v riziku za zodpovedajúce rizikové faktory, na ktoré sa používajú samostatné vlastné modely výpočtu trhového rizika.

9. V hlásení sa vyplňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou tlačou.

10. V prázdnej kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

11. Ak je niektorý údaj v hlásení nulový, v príslušnej kolónke sa uvedie nula.

12. Odborné pojmy použité v hlásení sú zadefinované v opatrení Národnej banky Slovenska č. 4/2007 v znení neskorších predpisov.

13. Použité skratky:

tis. - tisíc

VaR - hodnota v riziku (Value-at-Risk)

SVaR - stresová hodnota v riziku (Stressed Value-at-Risk).

Príloha č. 21 k opatreniu č. 6/2009
VZOR

Hlásenie o podrobnostiach vlastných modelov výpočtu trhového rizika

Názov banky:

Kód banky:

Druh hlásenia:

Hlásenie ku dňu:

Strana: 1/2
(v tis. eur)

Časť A

Č.r.	Vlastný model výpočtu trhového rizika			Vnútorný model výpočtu VaR	
	Kódové označenie nástroja alebo typu nástroja pre vlastný model výpočtu trhového rizika	Kódové označenie výpočtu špecifického rizika kapitálových nástrojov	Kódové označenie výpočtu špecifického rizika dlhových finančných nástrojov	Kódové označenie typu hodnoty portfólia používaného pre výpočet počtu prekročení	Interval spoľahlivosti vnútorného modelu výpočtu VaR
a	1	2	3	4	5
1					6

Časť B

Č.r.	Dátum	Regulatórne hodnoty v riziku								Limit VaR vypočítanej vnútorným modelom	Zmena hodnoty portfólia používaná pre spätné testovanie	
		Interval spoľahlivosti = 99 %			Hodnota požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika zlyhania a rizika migrácie, ktoré sú prírastkovými (incremental) rizikami	Požiadavka na vlastné zdroje krytia všetkých cenových rizík bez dodatočnej požiadavky na vlastné zdroje (stresový test)	Pozíčné riziko sekuritizačných pozícií a kreditných derivátov pre n-té zlyhanie	VaR vypočítaná vnútorným modelom	Teoretická zmena		Skutočná zmena	
		VaR (T = 10)	VaR (T = 1)	SVaR (T = 10)								
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	

Metodika na vypracúvanie hlásenia o podrobnostiach vlastných modelov trhového rizika Bd (MTR) 18-12

1. V prázdnej kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. Ak je niektorý údaj v hlásení nulový, v príslušnej kolónke sa uvedie nula.

3. Odborné pojmy použité v hlásení sú zadefinované v opatrení Národnej banky Slovenska č. 4/2007 v znení neskorších predpisov.

Časť A

1. V stĺpci 1 sa vyplňa kódové označenie nástroja alebo typu nástroja, ktorý vchádza do výpočtu hodnoty v riziku vlastným modelom výpočtu trhového rizika (vlastnými modelmi výpočtu trhového rizika). Ak je nástrojom alebo typom nástroja

- a) kapitálový nástroj, súčasťou kódového označenia je „1“,
- b) dlhový finančný nástroj, súčasťou kódového označenia je „2“,
- c) nástroj v cudzej mene, súčasťou kódového označenia je „3“,
- d) komodita alebo komoditný nástroj, súčasťou kódového označenia je „4“.

Napríklad, ak je celková VaR vypočítaná vlastným modelom výpočtu trhového rizika (vlastnými modelmi výpočtu trhového rizika) z pozícií reprezentujúcich dlhové finančné nástroje a niektoré z nich sú denominované v cudzej mene, kódovým označením bude „2,3“.

2. V stĺpci 2 a 3 sa vyplňa kódové označenie výpočtu špecifického rizika príslušných nástrojov (kapitálových nástrojov alebo dlhových finančných nástrojov) vlastným modelom výpočtu trhového rizika (vlastnými modelmi výpočtu trhového rizika) takto:

- a) „1“ znamená, že špecifické riziko príslušných nástrojov nie je predmetom výpočtu hodnoty v riziku,
- b) „2“ znamená, že špecifické riziko príslušných nástrojov je predmetom výpočtu hodnoty v riziku, vrátane výpočtu dodatočnej prirážky ku špecifickému riziku príslušných nástrojov,
- c) „3“ znamená, že špecifické riziko príslušných nástrojov je predmetom výpočtu hodnoty v riziku, okrem výpočtu dodatočnej prirážky ku špecifickému riziku príslušných nástrojov,
- d) „4“ znamená, že špecifické riziko príslušných nástrojov je predmetom výpočtu hodnoty v riziku, vrátane výpočtu dodatočnej prirážky ku špecifickému riziku príslušných nástrojov zo subportfólia kapitálových cenných papierov alebo subportfólia dlhových cenných papierov.

3. V stĺpci 4 sa vyplňa kódové označenie typu hodnoty portfólia používaného na výpočet počtu prekročení a následného určenia hodnoty plus faktora takto:

- a) „1“ znamená, že jednoduchá hodnota v riziku vypočítaná vlastným modelom výpočtu trhového rizika sa na vlastné účely banky porovnáva s jednodennou skutočnou zmenou hodnoty portfólia,
- b) „2“ znamená, že jednoduchá hodnota v riziku vypočítaná vlastným modelom výpočtu trhového rizika sa porovnáva s jednodennou teoretickou zmenou hodnoty portfólia; kódové označenie „2“ sa vyplňuje vždy,
- c) „1,2“ znamená používanie oboch metód podľa písmena a) a b).

4. V stĺpci 5 sa vyplňa hodnota (úroveň) intervalu spoľahlivosti vnútorného modelu výpočtu hodnoty v riziku používaného v oblasti riadenia rizík. Vyplňuje sa, iba ak výpočet hodnoty v riziku vnútorným modelom je založený na inom intervale spoľahlivosti než 99 %.

5. V stĺpci 6 sa vyplňa doba držby vo vnútornom modeli výpočtu hodnoty v riziku používaného v oblasti riadenia rizík. Vyplňuje sa, iba ak výpočet hodnoty v riziku vnútorným modelom je založený na inej dobe držby než desať pracovných dní.

6. Použité skratky:

VaR - hodnota v riziku (Value-at-Risk),
tis. - tisíc

Časť B

1. V stĺpci 1 sa vyplňa hodnota v riziku vypočítaná vlastným modelom výpočtu trhového rizika pred použitím multiplikačného faktora, s dobou držby desať pracovných dní a pri intervale spoľahlivosti 99 %, za jednotlivé pracovné dni.

2. V stĺpci 2 sa vyplňa hodnota v riziku vypočítaná vlastným modelom výpočtu trhového rizika pred použitím multiplikačného faktora, s dobou držby jeden pracovný deň a pri intervale spoľahlivosti 99 %, za jednotlivé pracovné dni.

3. V stĺpci 3 sa vyplňa stresová hodnota v riziku vypočítaná vlastným modelom výpočtu trhového rizika pred použitím multiplikačného faktora, s dobou držby desať pracovných dní a pri intervale spoľahlivosti 99 %, za jednotlivé pracovné dni.

5. V stĺpci 7 sa vyplňa hodnota v riziku vypočítaná vnútorným modelom používaným v oblasti riadenia rizík za jednotlivé pracovné dni. Na výpočet sa použijú informácie podľa časti A štvrtého a piateho bodu. Vyplňuje sa, iba ak výpočet hodnoty v riziku vnútorným modelom je založený na inom intervale spoľahlivosti než 99 % alebo na inej dobe držby než desať pracovných dní.

6. V stĺpci 8 sa vyplňa limit (ohraničenie) hodnoty v riziku vypočítanej vnútorným modelom používaným v oblasti riadenia rizík za jednotlivé pracovné dni. Na výpočet sa použijú informácie podľa časti A štvrtého a piateho bodu.

7. V stĺpci 9 sa vyplňa zmena hodnoty portfólia (teoretická zmena) používaná pre spätné testovanie vlastného modelu výpočtu trhového rizika za jednotlivé pracovné dni.

8. V stĺpci 10 sa vyplňa zmena hodnoty portfólia (skutočná zmena), ak ju banka pre vlastné účely spätného testovania vlastného modelu výpočtu trhového rizika za jednotlivé pracovné dni vypočítava.

9. Použité skratky:

VaR - hodnota v riziku (Value-at-Risk)
SVaR - stresová hodnota v riziku (Stressed Value-at-Risk)
T - doba držby
tis. - tisíc.

VZOR

Bd [ZPZ] 1-04

Názov banky (pobočky zahraničnej banky):

Kód banky (pobočky zahraničnej banky):

Príloha č. 28 k opatreniu č. 6/2009

HLÁSENIE

O EVIDENCII MAJETKU A ZÁVAZKOV

Druh hlásenia:

Hlásenie ku dňu:

Časť A

Č. r.	Požiadavky oceňované na skupinovom základe voči právnickým osobám	Žiadne omeškanie	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 1 do 30 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 31 do 90 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 91 do 180 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 181 do 360 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie 361 dní a viac	Výška znehodnotenia	Hodnota požiadavok celkom (stĺ. 1+3+5+7+9+11)	Výška znehodnotenia celkom v účtovníctve (stĺ. 2+4+6+8+10+12)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

1/9
v tis. Eur

Č.r.	Pohľadávky oceňované na skupinovom základe voči fyzickým osobám podnikateľom	Žiadne omeškanie	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 1 do 30 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 31 do 90 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 91 do 180 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 181 do 360 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie 361 dní a viac	Výška znehodnotenia	Hodnota pohľadávok celkom (stl. 1+3+5+7+9+11)	Výška znehodnotenia celkom v účtovníctve (stl. 2+4+6+8+10+12)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Časť C

3/9

v tis. Eur

Č.č.	Pohládavky oceňované na skupinovom základe voči fyzickým osobám	Zludne omeškanie	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 1 do 30 dni vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 31 do 90 dni vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 91 do 180 dni vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 181 do 360 dni vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie 361 dni a viac	Výška znehodnotenia	Hodnota pohľadávok celkom (stl. 1+3+5+7+9+11)	Výška znehodnotenia celkom v účtovníctve (stl. 2+4+6+8+10+12)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Časť D		v tis. Eur													
Č.r.	Pohľadávky oceňované na skupinovom základe voči verejnej správe a medzinárodným organizáciám	Žiadne omeškanie	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 1 do 30 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 31 do 90 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 91 do 180 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 181 do 360 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie 361 dní a viac	Výška znehodnotenia	Hodnota pohľadávok celkom (stl. 1+3+5+7+9+11)	Výška znehodnotenia celkom v účtovníctve (stl. 2+4+6+8+10+12)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Časť E

Č. r.	Pohľadávky oceňované na skupinovom základe voči Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankám, poštovým bankám a bankám	Žiadne omeškanie	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 1 do 30 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 31 do 90 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 91 do 180 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 181 do 360 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie 361 dní a viac	Výška znehodnotenia	Hodnota pohľadávok celkom (stl. 1+3+5+7+9+11)	Výška znehodnotenia celkom v účtovníctve (stl. 2+4+6+8+10+12)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Č. r.	Finančné nástroje držané do splatnosti oceňované na skupinovom základe	Žiadne omeškanie	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 1 do 30 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 31 do 90 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 91 do 180 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 181 do 360 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie 361 dní a viac	Výška znehodnotenia	Hodnota pohľadávok celkom (stĺ. 1+3+5+7+9+11)	Výška znehodnotenia celkom v účtovníctve (stĺ. 2+4+6+8+10+12)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Časť G		7/9 v tis. Eur													
Č.r.	Finančné nástroje držané na predaj ocenené na skupinovom základe	Žiadne omeškanie	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 1 do 30 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 31 do 90 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 91 do 180 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie od 181 do 360 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškanie 361 dní a viac	Výška znehodnotenia	Hodnota požiadavok celkom (stl. 1+3+5+7+9+11)	Výška znehodnotenia celkom v účtovníctve (stl. 2+4+6+8+10+12)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

č. r.	Členenie majetku a záväzkov	Žiadne oneskorenie	Omeškanie od 1 do 30 dní vrátane	Omeškanie od 31 do 90 dní vrátane	Omeškanie od 91 do 180 dní vrátane	Omeškanie od 181 do 360 dní vrátane	Omeškanie 361 dní a viac	Čiastka (sč. 1 až sč. 6)	Výška znehodnotenia alebo rezervy celkom v účtovníctve	Výška znehodnotenia alebo rezervy v cudzej mene v účtovníctve	Hodnota zabezpečenia	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Reštrukturalizované pohľadávky
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči právnickým osobám												
2	bez identifikovaného znehodnotenia												
3	so zníženou hodnotou												
4	vo výške znehodnotenia nie viac ako 20 %												
5	vo výške znehodnotenia viac ako 20 % ale nie viac ako 50 %												
6	vo výške znehodnotenia viac ako 50 % ale nie viac ako 95 %												
7	vo výške znehodnotenia viac ako 95 %												
8	z r. 1: zlyhané												
9	Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči fyzickým osobám podnikateľom												
10	bez identifikovaného znehodnotenia												
11	so zníženou hodnotou												
12	vo výške znehodnotenia nie viac ako 20 %												
13	vo výške znehodnotenia viac ako 20 % ale nie viac ako 50 %												
14	vo výške znehodnotenia viac ako 50 % ale nie viac ako 95 %												
15	vo výške znehodnotenia viac ako 95 %												
16	z r. 9: zlyhané												
17	Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči fyzickým osobám												
18	bez identifikovaného znehodnotenia												
19	so zníženou hodnotou												
20	vo výške znehodnotenia nie viac ako 20 %												
21	vo výške znehodnotenia viac ako 20 % ale nie viac ako 50 %												
22	vo výške znehodnotenia viac ako 50 % ale nie viac ako 95 %												
23	vo výške znehodnotenia viac ako 95 %												
24	z r. 17: zlyhané												
25	Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči verejnej správe a medzinárodným organizáciám												
26	bez identifikovaného znehodnotenia												
27	so zníženou hodnotou												
28	vo výške znehodnotenia nie viac ako 20 %												
29	vo výške znehodnotenia viac ako 20 % ale nie viac ako 50 %												
30	vo výške znehodnotenia viac ako 50 % ale nie viac ako 95 %												
31	vo výške znehodnotenia viac ako 95 %												
32	z r. 25: zlyhané												
33	Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankám, poisťovným bankám a bankám												
34	bez identifikovaného znehodnotenia												
35	so zníženou hodnotou												
36	vo výške znehodnotenia nie viac ako 20 %												
37	vo výške znehodnotenia viac ako 20 % ale nie viac ako 50 %												
38	vo výške znehodnotenia viac ako 50 % ale nie viac ako 95 %												
39	vo výške znehodnotenia viac ako 95 %												
40	z r. 33: zlyhané												

Č.č.	Členenie majetku a záväzkov	Ziade omeškanie	Omeškanie od 1 do 30 dní vrátane	Omeškanie od 31 do 90 dní vrátane	Omeškanie od 91 do 180 dní vrátane	Omeškanie od 181 do 360 dní vrátane	Omeškanie 361 dní a viac	Čiokom (stĺ. 1 až stĺ. 6)	Výška znehodnotenia alebo rezervy celkom v účtovníctve	Výška znehodnotenia alebo rezervy v cudzej mene v účtovníctve	Hodnota zabezpečenia	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Reštrukturalizované pohľadávky
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
41	Finančné nástroje držané do splatnosti oceňované na individuálnom základe												
42	bez identifikovaného znehodnotenia												
43	so zníženou hodnotou												
44	vo výške znehodnotenia nie viac ako 20 %												
45	vo výške znehodnotenia viac ako 20 % ale nie viac ako 50 %												
46	vo výške znehodnotenia viac ako 50 % ale nie viac ako 95 %												
47	vo výške znehodnotenia viac ako 95 %												
48	z r. 41: zlyhané												
49	Finančné nástroje na predaj oceňované na individuálnom základe												
50	bez identifikovaného znehodnotenia												
51	so zníženou hodnotou												
52	vo výške znehodnotenia nie viac ako 20 %												
53	vo výške znehodnotenia viac ako 20 % ale nie viac ako 50 %												
54	vo výške znehodnotenia viac ako 50 % ale nie viac ako 95 %												
55	vo výške znehodnotenia viac ako 95 %												
56	z r. 49: zlyhané												
57	Zväzky												

**Metodika na vypracúvanie
hlásenia o evidencii majetku a záväzkov Bd (ZPZ) 1-04**

1. Majetkom sa rozumie

- a) peňažná pohľadávka banky vrátane jej príslušenstva, ktorá vznikla pri výkone bankovej činnosti na účet banky, účtovaná v súvahe s výnimkou peňažnej pohľadávky účtovanej v reálnej hodnote, (ďalej len „pohľadávka“); ak bolo plnenie dohodnuté v splátkach, súhrn splátok sa považuje za jedinou pohľadávku,
- b) finančný nástroj držaný do splatnosti, najmä dlhopis, zmenka a pokladničná poukážka, vrátane jeho príslušenstva, účtovaný v súvahe,
- c) finančný nástroj na predaj oceňovaný v obstarávacej cene.

2. Záväzkom sa rozumie 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.

3. Zabezpečením pohľadávky, finančného nástroja držaného do splatnosti alebo finančného nástroja na predaj oceňovaného v obstarávacej cene a záväzku sa rozumie

- a) záväzok tretej osoby, že bude na vyzvanie veriteľa plniť za dlžníka alebo emitenta, ak tento nebude plniť svoj záväzok podľa zmluvy,
- b) určená vec alebo právo, ktorými alebo z výťažku ktorých bude pohľadávka alebo právo na plnenie z príslušného finančného nástroja uspokojené, ak tak neurobí dlžník alebo emitent podľa zmluvy.

4. Údaje v hlásení sa uvádzajú v tisícoch eur a podľa operatívnej evidencie (vnútropodnikového účtovníctva) alebo podľa finančného účtovníctva banky. Ak je údaj nulový, v príslušnom políčku sa uvedie číslo nula.

5. V záhlaví v políčku pod názvom hlásenia označenom „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

6. V časti A až G hlásenia sa uvádza čistá účtovná hodnota pohľadávok a v časti H hlásenia sa uvádza hrubá účtovná hodnota pohľadávok a záväzkov. V časti A až G hlásenia sa uvádzajú pohľadávky oceňované na skupinovom základe, ktoré sú vytvárané na základe vlastného rozhodnutia banky.

7. V časti A až G hlásenia sa uvádza v riadkoch súhrnná výška pohľadávok oceňovaných na skupinovom základe. V stĺpci 9 v časti H hlásenia sa výška znehodnotenia alebo rezervy v cudzej mene prepočítava na euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska, ktorý je platný ku dňu zostavenia hlásenia. Európska centrálna banka a Národná banka Slovenska určujú a vyhlasujú referenčné výmenné kurzy k cudzím menám na základe čl. 12 ods. 12.1 Protokolu č. 4 o Štatúte

Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky pripojeného k Zmluve o Európskej únii a k Zmluve o fungovaní Európskej únie (Ú. v. EÚ C 83, 30. 3. 2010), alebo na základe § 28 ods. 2 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov.

8. V stĺpci 10 časti H hlásenia sa hodnota zabezpečenia uvádza v nadväznosti na formu zabezpečenia majetku takto:

- a) pri zabezpečení majetku záložným právom sa uvádza vo výške aktuálneho znaleckého posudku príslušného hnutel'ného majetku alebo nehnuteľného majetku, aktuálnym znaleckým posudkom sa rozumie posudok známy ku dňu zostavenia hlásenia,
- b) pri zabezpečení majetku osobným zabezpečením sa uvádza vo výške aktuálnej pohľadávky banky, alebo podľa zmluvných podmienok,
- c) pri zabezpečení majetku formou zabezpečovacieho prevodu práva je hodnota prevedeného práva nezávislá od hodnoty záväzku, ktorého splnenie zabezpečuje a preto sa hodnota zabezpečenia uvádza vo výške hodnoty prevedeného práva.

9. V stĺpci 11 časti H hlásenia sa nárokovateľná hodnota zabezpečenia uvádza v nadväznosti na formu zabezpečenia majetku takto:

- a) pri zabezpečení majetku záložným právom sa uvádza hodnota zabezpečenia, najviac do výšky aktuálnej pohľadávky banky; napríklad ak predmet zabezpečenia (záloh) má hodnotu 1 500 tis. eur a ak dlžník nespláca svoj zostatok úveru s príslušenstvom vo výške 1 000 tis. eur, uspokojí sa zostatok pohľadávky realizáciou záložného práva predajom založenej nehnuteľnosti vo výške 1 500 tis. eur a po uspokojení nároku vo výške 1 000 tis. eur sa zvyšných 500 tis. eur vráti dlžníkovi,
- b) pri zabezpečení majetku osobným zabezpečením, napríklad štátnou zárukou, bankovou zárukou alebo ručením sa uvádza hodnota zabezpečenia, najviac do výšky aktuálnej pohľadávky banky; napríklad ak bola štátna záruka poskytnutá na celú výšku poskytnutého úveru a ak dlžník nespláca svoj zostatok úveru s príslušenstvom vo výške 1 000 tis. eur, uspokojí sa zostatok pohľadávky z osobného zabezpečenia do výšky hodnoty nesplateného úveru,
- c) pri zabezpečení majetku formou zabezpečovacieho prevodu práva sa uvádza hodnota zabezpečenia, bez ohľadu na výšku aktuálnej pohľadávky banky; ak sa však v prípade nesplácania úveru banka dohodla s dlžníkom, že sa speňaží predmet prevedeného práva a zvyšok speňaženého výťažku sa dlžníkovi vráti, pri vykazovaní hodnoty predmetu zabezpečenia sa postupuje podľa písmena a); napríklad v prípade zabezpečenia majetku formou zabezpečovacieho prevodu práva vo výške 1 500 tis. eur a ak dlžník nespláca svoj zostatok úveru s príslušenstvom vo výške 1 000 tis. eur, uspokojí sa zostatok pohľadávky prevedeným právom vo výške 1 500 tis. eur v plnej výške, ak sa banka nedohodla s dlžníkom na speňažení predmetu prevedeného práva a vrátení zvyšku výťažku z neho.

10. V časti H hlásenia v riadkoch 8, 16, 24, 32, 40, 48 a 56 sa uvádza majetok, u ktorého banka identifikovala zlyhanie podľa § 73 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2007 v znení neskorších predpisov.

11. Súčet hodnôt v stĺpcoch 13 v častiach A, B a C hlásenia sa rovná r. 31 výkazu Bilancia aktív a pasív BIL (NBS) 1-12.

Súčet hodnôt v stĺpci 13 v časti D hlásenia sa rovná r. 39 výkazu Bilancia aktív a pasív BIL (NBS) 1-12.

Súčet hodnôt v stĺpci 13 v časti E hlásenia sa rovná r. 9 a r. 20 výkazu Bilancia aktív a pasív BIL (NBS) 1-12.

Súčet hodnôt v stĺpci 13 v časti F hlásenia sa rovná r. 64 výkazu Bilancia aktív a pasív BIL (NBS) 1-12.

Súčet hodnôt v stĺpci 13 v časti G hlásenia sa rovná r. 54 výkazu Bilancia aktív a pasív BIL (NBS) 1-12.

12. V časti H hlásenia v stĺpci 12 sa uvádzajú pohľadávky pri ktorých nastala aspoň jedna z nasledovných zmien obchodných podmienok:

- a) predĺženie splatnosti úveru,
- b) dočasné zníženie jednej alebo viacerých splátok úveru alebo
- c) odloženie jednej alebo viacerých splátok úveru alebo jej časti.

V časti H hlásenia v riadkoch 1, 9 a 17 sa uvádzajú pohľadávky voči právnickým osobám, fyzickým osobám podnikateľom a fyzickým osobám, ktoré spolu tvoria pohľadávky voči klientom, v r. 30 a r. 32 výkazu Bilancia aktív a pasív BIL (NBS) 1-12.

R. 25 časti H hlásenia sa rovná r. 38 a r. 40 výkazu Bilancia aktív a pasív BIL (NBS) 1-12.

R. 33 časti H hlásenia sa rovná r. 8, r. 10, r. 19 a r. 21 výkazu Bilancia aktív a pasív BIL (NBS) 1-12.

R. 41 časti H hlásenia sa rovná r. 63 a r. 65 výkazu Bilancia aktív a pasív BIL (NBS) 1-12.

R. 49 časti H hlásenia sa rovná r. 53 a r. 55 výkazu Bilancia aktív a pasív BIL (NBS) 1-12.

13. Na účely výpočtu výšky znehodnotenia majetku oceňovaného na skupinovom základe sa prijaté zabezpečenia berú do úvahy. Na účely výpočtu výšky znehodnotenia majetku oceňovaného na individuálnom základe sa prijaté zabezpečenia neberú do úvahy.

14. Použité skratky:

- tis. - tisíc
- Č. r. - číslo riadku
- stĺ. - stĺpec
- r. - riadok.

Príloha č. 32 k opatreniu č. 6/2009

VZOR

Hlásenie o odmeňovaní

Názov banky alebo obchodníka s cennými papiermi (osoby na čele konsolidovaného celku):

Kód banky alebo obchodníka s cennými papiermi (osoby na čele konsolidovaného celku):

Hlásenie ku dňu:

Hlásenie vyplnené za konsolidovaný celok:

Strana: 1/3
(údaje v tis. eur)

Časť A

Č. r.	Názov	Investičné bankovníctvo	Retail	Riadenie aktív	Ostatné obchodné línie	Spolu (stĺ. 1 až 4)
a	b	1	2	3	4	5
1	Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu					
2	Celková výška vyplatených odmien					
3	Celková výška pohyblivej zložky vyplatených odmien					
4	Zisk / strata bežného obdobia					
5	Celkový príjem za výkon funkcie všetkých členov štatutárneho orgánu banky a všetkých členov dozornej rady banky (vrátane príjmov za výkon funkcií pre banku, ktoré uhrádza iný subjekt ako banka)					
6	Celkový príjem za výkon funkcie všetkých členov predstavenstva a dozornej rady obchodníka s cennými papiermi (vrátane príjmov za výkon funkcií pre obchodníka s cennými papiermi, ktoré uhrádza iný subjekt ako obchodník s cennými papiermi)					

Časť B

Č.r.	Názov	Investičné bankovníctvo	Retail	Riadenie aktív	Ostatné obchodné línie	Spolu (stl. 1 až 4)
a	b	1	2	3	4	5
1	Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách alebo § 71da ods. 1 zákona o cenných papieroch					
2	Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách alebo § 71da ods. 1 zákona o cenných papieroch v radiacích funkciách					
3	Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách alebo § 71da ods. 1 zákona o cenných papieroch v kontrolných funkciách					
4	Celková výška zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny, ktorá bola vyplatená					
5	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny, ktorá bola vyplatená					
6	z toho formou hotovosti					
7	z toho v cenných papieroch					
8	v inej forme					
9	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené					
10	z toho formou hotovosti					
11	z toho v cenných papieroch					
12	v inej forme					
13	Rozdiel medzi dohodnutou zaručenou pevnou zložkou celkovej odmeny a skutočne vyplatenou zaručenou pevnou zložkou celkovej odmeny					
14	Rozdiel medzi dohodnutou pohyblivou zložkou celkovej odmeny a skutočne vyplatenou pohyblivou zložkou celkovej odmeny					
15	Počet príjemcov zaručenej pohyblivej zložky celkovej odmeny, ktorá bola vyplatená					
16	Celková výška zaručenej pohyblivej zložky celkovej odmeny, ktorá bola vyplatená					
17	Počet príjemcov, ktorým bolo vyplatené odstupné pri skončení pracovného pomeru					
18	Celková výška odstupného vyplateného pri skončení pracovného pomeru					
19	Celková výška vyplatených dobrovoľných platieb dôchodkového zabezpečenia					

Časť C

Č.r.	Názov	Investičné bankovníctvo	Retail	Riadenie aktiv	Ostatné obchodné línie	Spolu (stĺ. 1 až 4)
a	b	1	2	3	4	5
1	Počet osôb, ktorých celkový príjem prekročil výšku 1 milión eur					
2	počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách alebo § 71da ods. 1 zákona o cenných papieroch, ktorých celkový príjem prekročil 1 milión eur					
3	Celková výška zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny vyplatená osobám, ktorých celkový príjem prekročil výšku 1 milión eur					
4	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny vyplatená osobám, ktorých celkový príjem prekročil výšku 1 milión eur					
5	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny, ktorej vyplatenie osobám bolo odložené, ktorých celkový príjem prekročil výšku 1 milión eur					
6	Celková výška dobrovoľných platieb dôchodkového zabezpečenia vyplatená osobám, ktorých celkový príjem prekročil výšku 1 milión eur					

**Metodika na vypracúvanie
hlásenia o odmeňovaní Bd (ODM) 22-01 / Bdk (ODM) 60-01**

1. V kolónke „Hlásenie vyplnené za konsolidovaný celok“ sa uvedie znak „1“, ak je hlásenie zostavované za konsolidovaný celok; alebo sa uvedie znak „0“, ak nie je hlásenie zostavované za konsolidovaný celok.

2. Časť A a časť B hlásenia vyplňajú iba tie banky, ktoré postupujú podľa § 23d ods. 1 zákona o bankách alebo tí obchodníci s cennými papiermi, ktorí postupujú podľa § 71dd ods. 1 zákona o cenných papieroch.

3. Obchodníci s cennými papiermi, ktorí nie sú bankami, vyplňajú v častiach A až C iba stĺ. 4 a stĺ. 5.

4. Údaje sa vyplňujú za príslušný kalendárny rok, za ktorý sa vypracúva predmetné hlásenie.

5. Ak je niektorý údaj v hlásení nulový, v príslušnej kolónke sa uvedie nula.

6. Použité skratky:

tis. - tisíc.

Zoznam preberaných právne záväzných aktov Európskej únie:

Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 177, 30. 6. 2006) v znení smernice Komisie 2007/18/ES z 27. marca 2007 (Ú. v. EÚ L 87, 28.3.2007), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2007/44/ES z 5. septembra 2007 (Ú. v. EÚ L 247, 21.9.2007), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2007/64/ES z 13. novembra 2007 (Ú. v. EÚ L 319, 5.12.2007), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2008/24/ES z 11. marca 2008 (Ú. v. EÚ L 81, 20.3.2008), smernice Komisie 2009/83/ES z 27. júla 2009 (Ú. v. EÚ L 196, 28.7.2009), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 (Ú. v. EÚ L 267, 10.10.2009), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/111/ES zo 16. septembra 2009 (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009), smernice Komisie 2010/16/EÚ z 9. marca 2010 (Ú. v. EÚ L 60, 10.3.2010), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2010/76/EÚ z 24. novembra 2010 (Ú. v. EÚ L 329, 14. 12. 2010).

Zoznam osôb s riadiacou zodpovednosťou u emitentov a s nimi spriaznených osôb, ktoré uskutočnili obchody na vlastný účet s akciami tohto emitenta alebo s finančnými nástrojmi súvisiacimi s týmito akciami

Meno, priezvisko, obch. meno	Dôvod oznam. povinnosti	Obch. meno emitenta	Druh fin. nástroja	Kúpa / Predaj	Názov trhu	Dátum obchodu	Cena obchodu za 1 ks CP	Objem obchodu
Vladimír Matouš	člen predstavenstva	Tatra banka, a.s.	akcia prioritná	kúpa	CD CP SR	22.12.2011	39,53	26 564,16
Igor Vida	člen predstavenstva	Tatra banka, a.s.	akcia prioritná	kúpa	CD CP SR	22.12.2011	39,53	26 564,16

Upozornenie: Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“) upozorňuje, že podľa ustanovenia § 132d ods. 1 " Osoba s riadiacou zodpovednosťou u emitenta a osoba s ňou spriaznená je povinná oznámiť bez zbytočného odkladu NBS a emitentovi každý obchod, ktorý vykonala na vlastný účet s akciami tohto emitenta alebo s finančnými nástrojmi súvisiacimi s týmito akciami, do piatich pracovných dní od jeho uzavretia. NBS je povinná túto informáciu zverejniť vo vestníku. Osobou s riadiacou zodpovednosťou u emitenta a osobou s ňou spriaznenou sa rozumie

- a) člen štatutárneho, riadiaceho alebo dozorného orgánu emitenta,
- b) vedúci zamestnanec, ktorý nie je členom orgánov podľa písmena a) a ktorý má prístup k dôverným informáciám týkajúcim sa emitenta a právo prijímať rozhodnutia ovplyvňujúce podnikanie a vývoj emitenta,
- c) fyzická osoba blízka osobe podľa písmena a) alebo b),
- d) iný príbuzný osoby podľa písmena a) alebo b), ktorý s ňou býva v spoločnej domácnosti počas posledných 12 kalendárnych mesiacov od vykonania príslušného obchodu,
- e) právnická osoba, ktorej riadiaca zodpovednosť je vykonávaná osobami podľa písmena a) až d), je kontrolovaná touto osobou alebo bola založená na účely získania prospechu pre túto osobu alebo pre osobu, ktorej ekonomické záujmy sú rovnaké ako záujmy tejto osoby.

REGISTER PREDPISOV
Národnej banky Slovenska uverejnených vo Vestníku Národnej banky
Slovenska určených pre verejnosť v roku 2011

Časťka pre verejnosť	Názov	Časťka
1	Výrok rozhodnutia o odobratí povolenia	4/2011
1	Register predpisov Národnej banky Slovenska uverejnených vo Vestníku Národnej banky Slovenska určených pre verejnosť v roku 2010	4/2011
2	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 15. marca 2011 č. 1/2011 o registri bankových úverov a záruk	6/2011
2	Výrok rozhodnutia o odobratí povolenia spoločnosti CAPITAL INVEST, o.c.p., a.s.	6/2011
2	Oznámenie Národnej banky Slovenska o vydaní Oznámenia Národnej banky Slovenska zo 7. decembra 2010 o vydaní strieborných zberateľských euromincí v nominálnej hodnote 10 eur pri príležitosti 900. výročia vzniku zoborských listín	6/2011
2	Oznámenie Národnej banky Slovenska vydaní Oznámenia Národnej banky Slovenska z 15. februára 2011 o vydaní strieborných zberateľských euromincí v nominálnej hodnote 10 eur pri príležitosti 150. výročia prijatia Memoranda národa slovenského.	6/2011
3	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 22. marca 2011 č. 2/2011 o predkladaní výkazov poisťovňami a zaist'ovňami, ktoré sú predmetom dohľadu nad skupinou	7/2011
4	Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 12. apríla 2011 č. 1/2011, ktorým sa mení a dopľňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 2. marca 2010 č. 4/2010 o postupoch vyrovnania pre pridružené systémy TARGET2-SK v znení rozhodnutia Národnej banky Slovenska z 9. novembra 2010 č. 11/2010	8/2011
4	Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 12. apríla 2011 č. 2/2011 o všeobecných podmienkach poskytovania vnútrodenného úveru Národnou bankou Slovenska	8/2011
5	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. apríla 2011 č. 3/2011, ktorým sa mení a dopľňa opatrenie 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 v znení neskorších predpisov	10/2011
5	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. apríla 2011 č. 4/2011, ktorým sa mení a dopľňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/2009 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 o zmene opatrenia Národnej banky Slovenska č. 26/2008 o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na štatistické účely	10/2011
5	Úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska z 2. marca 2010 č. 4/2010 o postupoch vyrovnania pre pridružené systémy TARGET2-SK ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 11/2010 a rozhodnutím NBS č. 1/2011	10/2011

Čiastka pre verejnosť	Názov	Čiastka
6	Rozhodnutie Národnej banky Slovenska zo 14. júna 2011 č. 3/2011 o podmienkach účasti v platobnom systéme EURO SIPS	14/2011
6	Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 16. mája 2011 č. 1/2011 k vykonávaniu činností úverových inštitúcií, finančných inštitúcií, zahraničných úverových inštitúcií a zahraničných finančných inštitúcií v rámci jedného európskeho povolenia	14/2011
6	Oznámenie Národnej banky Slovenska o vydaní oznámenia Národnej banky Slovenska z 18. apríla 2011 o vydaní strieborných zberateľských euromincí v nominálnej hodnote 10 eur pri príležitosti 100. výročia narodenia Jána Cikkera	14/2011
7	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. júla 2011 č. 5/2011 o podrobnostiach o obsahu informácií pre podielnikov pri zlúčení podielových fondov	17/2011
7	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. júla 2011 č. 6/2011 o náležitostiach žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa zákona o kolektívnom investovaní	17/2011
7	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. júla 2011 č. 7/2011 o vlastných zdrojoch správcovskej spoločnosti	17/2011
7	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. júla 2011 č. 8/2011 o náležitostiach zmlúv, ktoré sa uzatvárajú pri hlavnom fonde a zbernom fonde a o obsahu vnútorných pravidiel činnosti správcovskej spoločnosti spravujúcej hlavný fond a zberný fond	17/2011
7	Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 26. júla 2011 č. 4/2011, ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska zo 16. decembra 2008 č. 7/2008 o vykonávaní operácií menovej politiky po vstupe Slovenskej republiky do eurozóny v znení neskorších predpisov	17/2011
7	Oznámenie Národnej banky Slovenska o vydaní oznámenia Národnej banky Slovenska zo 14. júna 2011 o vydaní strieborných zberateľských euromincí v nominálnej hodnote 20 eur s tematikou pamiatkovej rezervácie Trnava	17/2011
8	Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 16. augusta 2011 č. 5/2011, ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 8/2009 o obchodných podmienkach na poskytovanie tuzemských platobných služieb a na vedenie vkladových účtov pre právnické osoby a na vykonávanie hotovostných operácií bánk	19/2011
8	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 23. augusta 2011 č. 9/2011 o podmienkach na vymedzenie likvidných finančných aktív a o podrobnostiach k prevoditeľným cenným papierom a nástrojom peňažného trhu obsahujúcim derivát a k podielovým fondom kopírujúcim zloženie indexu	19/2011
9	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 13. septembra 2011 č. 10/2011 o kritériách, limitoch a obmedzeniach, ktoré musí spĺňať fond krátkodobého peňažného trhu a fond peňažného trhu	21/2011
10	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 27. septembra 2011 č. 11/2011 o rizikách a systéme riadenia rizík, meraní rizík a výpočte celkového rizika a rizika protistrany	22/2011
11	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 8. novembra 2011 č. 12/2011, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 1/2011 o registri bankových úverov a záruk	24/2011

Časťka pre verejnosť	Názov	Časťka
11	Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 15. novembra 2011č. 6/2011, ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 2/2011 o všeobecných podmienkach poskytovania vnútrodeného úveru Národnou bankou Slovenska	24/2011
11	Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 15. novembra 2011 č. 7/2011, ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 3/2010 o podmienkach účasti v TARGET2-SK v znení rozhodnutia NBS č. 10/2010	24/2011
11	Zoznam osôb s riadiacou zodpovednosťou u emitentov a s nimi spriaznených osôb, ktoré uskutočnili obchody na vlastný účet s akciami tohto emitenta alebo s finančnými nástrojmi súvisiacimi s týmito akciami	24/2011
11	Oznámenie Národnej banky Slovenska z 27. septembra 2011 o vydaní zlatých zberateľských euromincí v nominálnej hodnote 100 eur na pripomenutie nitrianskeho kniežat'a Pribinu pri príležitosti 1150. výročia jeho úmrtia	24/2011
12	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 8. novembra 2011 č. 13/2011 o spôsobe určenia hodnoty majetku v štandardnom podielovom fonde a vo verejnom špeciálnom podielovom fonde a spôsobe výpočtu hodnoty podielu emisie podielových listov v podielových fondoch, v ktorých sa vydávajú podielové listy viacerých emisií	25/2011
12	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 15. novembra 2011 č. 14/2011, ktorým sa ustanovujú niektoré podrobnosti povoľovania na výkon činnosti a podnikania platobných inštitúcií a inštitúcií elektronických peňazí	25/2011
12	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 15. novembra 2011 č. 15/2011 o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami a inštitúciami elektronických peňazí	25/2011
12	Oznámenie Národnej banky Slovenska z 25. októbra 2011 o vydaní pamätných euromincí v nominálnej hodnote 2 eurá pri príležitosti 10. výročia zavedenia hotovostnej meny euro	25/2011
13	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 22. novembra 2011 č. 16/2011 o náležitostiach žiadosti a spôsobe preukazovania splnenia podmienok na udelenie bankového povolenia pre banku a pobočku zahraničnej banky	27/2011
13	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 22. novembra 2011 č. 17/2011 o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na štatistické účely	27/2011
13	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 22. novembra 2011 č. 18/2011 o predkladaní výkazu správcovskými spoločnosťami za podielové fondy alebo podfondy na štatistické účely	27/2011
14	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 29. novembra 2011 č. 19/2011, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 15/2010 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk	29/2011
14	Opatrenie Národnej banky Slovenska z 29. novembra 2011 č. 20/2011, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 16/2010 o uverejňovaní informácií obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi	29/2011
14	Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 6. decembra 2011 č. 21/2011 o informáciách poskytovaných v súvislosti s odplatami klienta banky alebo pobočky zahraničnej banky	29/2011

Časť pre verejnosť	Názov	Časť
14	Rozhodnutie Národnej banky Slovenska zo 6. decembra 2011 č. 8/2011 o určení ročných príspevkov dohliadaných subjektov finančného trhu na rok 2012	29/2011
14	Úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska z 2. marca 2010 č. 3/2010 o podmienkach účasti v TARGET2-SK ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 10/2010 a rozhodnutím NBS č. 7/2011	29/2011
14	Oznámenie Národnej banky Slovenska o vydaní oznámenie Národnej banky Slovenska z 29. novembra 2011 o vydaní strieborných zberateľských euromincí v nominálnej hodnote 20 eur s tematikou pamiatkovej rezervácie Trenčín	29/2011
15	Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 20. decembra 2011 č. 9/2011, ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 7/2008 o vykonávaní operácií menovej politiky po vstupe Slovenskej republiky do eurozóny v znení neskorších predpisov	31/2011
15	Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 22. decembra 2011 č. 2/2011 k nadmernému obchodovaniu na účte klienta	31/2011

