



VESTNÍK

Národnej banky Slovenska

Čiastka 27

Vydaná dňa 16. novembra 2018

Ročník 2018

NORMATÍVNA ČASŤ

Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 6. novembra 2018 č. 13/2018
o registri krytých dlhopisov 377

Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 6. novembra 2018 č. 14/2018
o predkladaní hlásenia z registra krytých dlhopisov a z registra hypoték
na účely vykonávania dohľadu 395

Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 6. novembra 2018 č. 15/2018, ktorým
sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 16/2014
o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení
opatrenia Národnej banky Slovenska č. 13/2015 418

ISSN 1335-3365

Čiastka pre verejnosť – 16/2018

13
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
zo 6. novembra 2018

o registri krytých dlhopisov

Národná banka Slovenska podľa § 75 ods. 6 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

(1) Do registra krytých dlhopisov (ďalej len „register“) sa na účely súvisiace s programom krytých dlhopisov zapisujú údaje o

- a) aktívach a iných majetkových hodnotách v krycom súbore podľa § 68 ods. 1 a 2 zákona, a to o
1. základných aktívach v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 1,
 2. doplňujúcich aktívach v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 2,
 3. zabezpečovacích derivátoch v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 3,
 4. likvidných aktívach, ktoré tvoria krycí súbor v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 4,
- b) vydaných krytých dlhopisoch a preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch podľa § 122ya ods. 3 zákona v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 5,
- c) odhadovaných záväzkoch podľa § 68 ods. 3 písm. b) zákona v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 6,
- d) ukazovateli krytia a vyššom ukazovateli krytia podľa § 69 zákona v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 7.

(2) Do registra sa okrem údajov uvedených v odseku 1 môžu zapisovať aj ďalšie údaje súvisiace s programom krytých dlhopisov v poradí za údajmi podľa odseku 1.

(3) Údaje podľa odseku 1, pri ktorých je uvedený kód číselníka alebo kód zoskupenia, sa do registra zapisujú jednotným spôsobom kódmi číselníkov alebo kódmi zoskupení informačného systému štatistický zberový portál, ktoré sú uvedené v prílohe č. 2.

§ 2

(1) Údaje zapísané do registra a ich aktualizácie vedené k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca sa uchovávaajú najmenej päť rokov spätne, a to vždy od skončenia príslušného kalendárneho mesiaca do splatenia príslušných krytých dlhopisov. Všetky údaje uchované ku dňu splatnosti krytých dlhopisov sa uchovávaajú najmenej päť rokov od splatenia príslušných krytých dlhopisov.

(2) Register sa vedie v elektronickej podobe v informačnom systéme banky oddelene od ostatných systémov, ako aj oddelene od evidencie aktív a pasív.

(3) Pre údaje v registri sa vedie oddelene analytická evidencia v účtovnej evidencii na úrovni každej emisie krytých dlhopisov a aktív a iných majetkových hodnôt v krycom súbore.

§ 3

(1) Údaje sa do registra zapisujú po tom, ako nastane skutočnosť, ktorá je predmetom zápisu podľa § 75 ods. 1 zákona.

(2) Údaje o novej emisii krytých dlhopisov, príslušných aktívach a iných majetkových hodnotách v krycom súbore sa do registra zapisujú najneskôr v deň vydania krytého dlhopisu.

(3) Údaje o aktívach, ktoré dopĺňajú krycí súbor sa do registra zapisujú po vyradení pôvodných aktív z dôvodu zlyhania dlžníka, splatnosti, poklesu hodnoty založenej nehnuteľnosti alebo inak zníženej hodnoty aktív, najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom táto skutočnosť nastala tak, aby sa ukazovateľ krytia priebežne dodržiaval.

(4) Údaje sa do registra zapisujú tak, aby bol každý zápis uchovaný a identifikovateľný a aby boli následné aktualizácie zápisu v registri identifikovateľné a odlišiteľné od pôvodného zápisu.

§ 4

Údaje podľa prílohy č. 1 tabuľky č. 1 dvadsiateho prvého až dvadsiateho piateho bodu sa do registra začnú zapisovať najneskôr od 1. júla 2019.

§ 5

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2018.

Jozef Makúch
guvernér
v z. Karol Mrva v.r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
úseku riadenia rizika, vysporiadania bankových operácií
a platobných služieb

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

Príloha č. 1 k opatreniu č. 13/2018

Údaje zapísané do registra

Tabuľka č. 1 Základné aktíva

Por. č.	Názov údajov v registri	Popis
1.	ID zmluvy	Uvádza sa identifikačné číslo úverovej zmluvy, ktoré je tvorené z číslic a textu.
2.	Typ úveru	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK066Z67 podľa prílohy č. 2. Hypotekárny úver účelový, zahŕňa všetky poskytnuté úvery na bývanie, zabezpečené záložným právom alebo iným zabezpečovacím právom k nehnuteľnosti, s dokladovaným účelom súvisiacim s bývaním (s rôznym produktovým názvom v príslušnej banke). Hypotekárny úver bezúčelový, zahŕňa všetky poskytnuté úvery zabezpečené záložným právom alebo iným zabezpečovacím právom k nehnuteľnosti bez dokladovania účelu (s rôznym produktovým názvom v príslušnej banke ako napríklad „americká hypotéka“).
3.	Štátna bonifikácia	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK001Z03 podľa prílohy č. 2. Označenie kódom poskytuje informáciu o štátnej bonifikácii ÚS, alebo štátneho príspevku pre mladých podľa ustanovení zákona účinných do 1. januára 2018. Označenie o štátnom príspevku pre mladých môže zostať v registri aj po uplynutí lehoty jeho poskytovania.
4.	Zmluvná výška úveru	Uvádza sa výška úveru uvedená v úverovej zmluve alebo v dodatku k úverovej zmluve, ak došlo k jej zníženiu alebo zvýšeniu.
5.	Čerpaná výška úveru	Uvádza sa výška úveru, ktorú klient reálne vyčerpal pred prvou anuitnou splátkou. Môže byť nižšia ako je zmluvná výška úveru, ak ju klient nevyčerpal celú. Pri úvere čerpanom postupne, sa uvádza aktuálne vyčerpaná výška úveru. V ostatných prípadoch je výška úveru zhodná so zmluvnou výškou úveru.
6.	Aktuálny zostatok úveru	Uvádza sa aktuálna zostatková výška istiny úveru zaznamenávaná na báze interného systému riadenia, napríklad priebežne, ku dňu jeho splatnosti, avšak najneskôr zaznamenaná k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom bol aktualizovaný zápis. Výška zostatku istiny úveru vstupuje do výpočtu hodnoty ukazovateľa krytia.
7.	Mena	Uvádza sa kód meny z číselníka IS ŠZP CK038 podľa prílohy č. 2, v ktorej je úver poskytnutý.

8.	Typ ÚS	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK007Z02 podľa prílohy č. 2. Uvádza sa „Float“ pre aktuálnu variabilnú ÚS, alebo „Fix“ pre aktuálne fixné obdobie poskytnutej ÚS.
9.	Doba fixácie	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK050Z01 podľa prílohy č. 2, podľa aktuálnej doby fixácie, napríklad Euribor 3M, Euribor 6M, Fix 2R, Fix 3R, Fix 4R.
10.	Aktuálna hodnota ÚS	Uvádza sa číslo v percentách, zaokrúhlené na dve desatinné miesta.
11.	AÚV	Uvádza sa suma aktuálne požadovaného alikvotného nezaplateného úroku, najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. Údaj vstupuje do výpočtu ukazovateľa krytia.
12.	Dátum poskytnutia úveru	Uvádza sa dátum v tvare DDMMRRRR, ktorý je vedený ako dátum poskytnutia úveru. Rozumie sa ním dátum, od ktorého sa počíta zmluvná splatnosť úveru.
13.	Zmluvný dátum splatnosti	Uvádza sa dátum splatnosti úveru, ktorý bol zmluvne dohodnutý v tvare DDMMRRRR. Ak je dátum splatnosti úveru menený dodatkom k úverovej zmluve, aktualizuje sa zápis na nový aktuálny dátum nepresahujúci lehotu splatnosti 30 rokov.
14.	Zostatková doba splatnosti	Uvádza sa číselný údaj, ktorý vyjadruje počet dní od aktuálneho dátumu do dátumu splatnosti úveru. Vypočíta sa na základe metódy ACT/ACT. Aktualizuje sa na mesačnej báze.
15.	Číslo LV	Uvádza sa číslo LV, na ktorom je zapísaná nehnuteľnosť, ktorou je zabezpečený úver. Ak sa údaje zapisujú pre viacero nehnuteľností spoločne, zapisujú sa všetky čísla LV v poradí od hlavnej nehnuteľnosti k nehnuteľnosti, ktorá dopĺňa zabezpečenie, alebo v poradí najprv LV nehnuteľnosti a potom LV pozemkov. Čísla LV sa oddelia bodkočiarkou.
16.	Okres	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK083 podľa prílohy č. 2, podľa údajov z LV. Ak sa údaje zapisujú pre viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa kód len hlavnej nehnuteľnosti.
17.	Katastrálne územie	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK084 podľa prílohy č. 2, podľa údajov z LV. Ak sa údaje zapisujú pre viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa kód len hlavnej nehnuteľnosti.
18.	Súpisné číslo stavby	Uvádza sa číselný údaj z LV. Ak sa údaje zapisujú pre viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa súpisné číslo len hlavnej nehnuteľnosti.
19.	Parcelné číslo pozemku	Uvádza sa parcelné číslo pozemku alebo čísla viacerých pozemkov oddelené bodkočiarkou. Ak sa údaje zapisujú pre viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa parcelné číslo pozemku alebo pozemkov len hlavnej nehnuteľnosti.

20.	Druh stavby	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK153Z01 podľa prílohy č. 2, podľa druhu stavby. Ak sa údaje zapisujú pre viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa kód len hlavnej nehnuteľnosti.
21.	Rok kolaudácie	Uvádza sa rok, kedy bola stavba skolaudovaná, alebo daná do užívania podľa znaleckého posudku alebo LV, v tvare RRRR. Ak sa údaje zapisujú pre viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa len rok kolaudácie hlavnej nehnuteľnosti.
22.	Výmera stavby	Uvádza sa výmera stavby (bytu alebo rodinného domu) v m ² , podľa LV alebo znaleckého posudku. Pri bytoch sa uvádza celková výmera bytu a pri rodinných domoch výmera úžitkovej plochy. Ak sa údaje zapisujú pre viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa výmera len hlavnej nehnuteľnosti.
23.	Počet izieb	Uvádza sa počet izieb stavby. Ak sa údaje zapisujú pre viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa počet izieb len hlavnej nehnuteľnosti.
24.	Druh inej stavby	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK153Z02 podľa prílohy č. 2, ak iná stavba, napríklad garáž, garážové státie, apartmán je súčasťou hodnoty založenej nehnuteľnosti a predmetom záložného práva a je vedená na samostatnom LV. Ak sa údaje zapisujú pre viacero nehnuteľností spoločne a súčasťou niektorej z nich je aj iná stavba zapísaná na samostatnom LV, uvádza sa kód len inej stavby prislúchajúcej k hlavnej nehnuteľnosti.
25.	Výmera inej stavby	Uvádza sa výmera inej stavby v m ² podľa LV.
26.	Hodnota založenej nehnuteľnosti	Uvádza sa celková hodnota nehnuteľnosti alebo súčet hodnôt pri viacerých nehnuteľnostiach, ktoré boli akceptované bankou. Ak sa zmení hodnota nehnuteľnosti, napríklad pri pravidelnom precenení, poisťnej udalosti a inej zmene, uvádza sa aktuálna hodnota.
27.	LTV	Uvádza sa aktuálna hodnota LTV v percentách, zaokrúhlená na dve desatinné miesta, vypočítaná najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. Prepočet sa aktualizuje po zmene údajov napríklad po precenení hodnoty nehnuteľnosti alebo po navýšení výšky úveru.
28.	Istina do 30 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok istiny v nasledujúcich 30 dňoch vrátane.
29.	Úroky do 30 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok úrokov v nasledujúcich 30 dňoch vrátane.
30.	Istina od 31	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná

	do 180 dní	ako súčet očakávaných splátok istiny v období 31 až 180 dní vrátane.
31.	Úroky od 31 do 180 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok úrokov v období 31 až 180 dní vrátane.
32.	Typ dlhopisu	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK065Z08 podľa prílohy č. 2 podľa typu dlhopisu, ku ktorému je priradené aktívum. KD sa uvádza pre dlhopis vydávaný podľa ustanovení zákona účinných po 1. januári 2018. Preregistrovaný HZL sa uvádza pre HZL vydané do 31. decembra 2017 a preregistrované medzi KD.
33.	ISIN	Uvádza sa priradený ISIN dlhopisu, ku ktorému je priradené aktívum.
34.	Dátum vloženia	Uvádza sa posledný aktuálny dátum vloženia aktíva do krycieho súboru v tvare DDMMRRRR.
	Ďalšie údaje	Uvedú sa ďalšie údaje, ktoré môžu byť vedené v registri podľa § 1 ods. 2 najmä údaje o charakteristikách úverov, ich zabezpečení, kladných peňažných tokoch, pohyboch ZA v krycom súbore a ich priradení k emisii KD identifikovanej podľa ISIN. Údaje sa zapisujú za poradovým číslom 34 v poradí postupne za sebou.

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o výške úveru a hodnote založenej nehnuteľnosti sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) Výška úveru poskytnutá v cudzej mene sa prepočítava na eurá priebežne, najneskôr k poslednému pracovnému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom sa zápis vykonal, referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB alebo Národnou bankou Slovenska, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.
- 3) Úver, ktorý je zabezpečený viacerými nehnuteľnosťami alebo ak pozemky sú vedené na inom LV ako tieto nehnuteľnosti, údaje pod poradovými číslami 15 až 25 sa zapisujú minimálne spoločne, podľa hlavnej nehnuteľnosti a ďalších vysvetlení uvedených pre každý jeden údaj v tabuľke. Hlavnou nehnuteľnosťou sa rozumie nehnuteľnosť s najvyššou hodnotou alebo s najvyšším podielom zabezpečenia úveru. Ak sa údaje rozpisujú jednotlivo podľa jednotlivých nehnuteľností k úveru, ktorými je úver zabezpečený, údaje pod poradovými číslami 15 až 25 sa opakujú v potrebnom množstve pre zapísanie údajov o týchto nehnuteľnostiach.
- 4) Údaje pod poradovými číslami 28 až 31 (údaje o peňažných tokoch) sú vypočítané a vedené minimálne za všetky ZA spolu a sú aktualizované minimálne na mesačnej báze. Ak je údaj vedený jednotlivo za každé ZA, zapíše sa hodnota očakávaného peňažného toku v príslušnom riadku k danému ZA. Ak sa vedú údaje o peňažných tokoch za všetky ZA spolu, údaje pod poradovými číslami 28 až 31 sa nevyplňajú.

5) Údaje pod poradovými čísla 21 až 25 sa pri úveroch poskytnutých do 30. júna 2019 nevyplňajú.

Tabuľka č. 2 Doplnujúce aktíva

Por. č.	Názov údajov v registri	Popis
1.	Typ aktíva	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK066Z68 podľa prílohy č. 2.
2.	ID aktíva (DA)	Uvádza sa identifikačné číslo tvorené z textu a písmen podľa typu aktíva, napríklad číslo účtu, ISIN.
3.	Sídlo emitenta	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044EHP podľa prílohy č. 2, napríklad členského štátu EHP.
4.	Názov emitenta	Uvádza sa názov emitenta DA, napríklad ECB, ČNB, iná centrálna banka, banka
5.	LEI emitenta	Uvádza sa priradený alfanumerický LEI kód.
6.	Sektor protistrany	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK040KD podľa prílohy č. 2.
7.	Nominálna hodnota	Uvádza sa nominálna hodnota, na ktorú bolo aktívum vyplývajúce z uzatvorenej zmluvy; hodnota uvedená na CP alebo v zmluve avšak len v alokovanej výške potrebnej na doplnenie krycieho súboru danej emisie.
8.	Reálna hodnota	Uvádza sa výška aktíva na základe trhovej hodnoty avšak len v alokovanej výške potrebnej na doplnenie krycieho súboru danej emisie.
9.	AÚV	Uvádza sa suma aktuálne požadovaného alikvotného úroku alebo kupónu (nezaplateného), najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. Údaj vstupuje do výpočtu ukazovateľa krytia.
10.	Mena	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK038 podľa prílohy č. 2, meny v ktorej je DA vystavené.
11.	Dátum splatnosti	Uvádza sa dátum zmluvne dohodnutej splatnosti DA v tvare DDMMRRRR.
12.	Stupeň kreditnej kvality	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK098Z01 podľa prílohy č. 2, 1. a 2. stupeň kreditnej kvality podľa čl. 129 ods. 1 písm. c) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013).
13.	Aktuálna hodnota ÚS	Uvádza sa hodnota v percentách, zaokrúhlená na dve desatinné miesta.
14.	Zloženie sadzby	Uvádza sa pre fixné ÚS kombinácia textu a čísla napríklad FIX 5Y, FIX 3Y, FIX 10Y. Uvádza sa pre variabilné ÚS kombinácia základnej sadzby a prirážky tvorenej z textu a čísla, napríklad 3M BRIBOR + 0,5 %.

15.	Frekvencia výplaty úroku/kupónu	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK043Z02 podľa prílohy č. 2.
16.	Istina do 30 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok istiny DA v nasledujúcich 30 dňoch vrátane.
17.	Úroky / kupón do 30 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok úrokov alebo kupónov z DA v nasledujúcich 30 dňoch vrátane.
18.	Istina od 31 do 180 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok istiny v období 31 až 180 dní vrátane.
19.	Úroky / kupón od 31 do 180 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok úrokov alebo kupónov v období 31 až 180 dní vrátane.
20.	Typ/Kategória dlhopisu	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK065Z08 podľa prílohy č. 2 podľa typu dlhopisu, ku ktorému je priradené aktívum. KD sa uvádza pre dlhopis vydávaný podľa ustanovení zákona účinných po 1. januári 2018. Preregistrovaný HZL sa uvádza pre HZL vydané do 31. decembra 2017 a preregistrované medzi KD.
21.	ISIN	Uvádza sa priradený ISIN dlhopisu, ku ktorému je priradené aktívum.
22.	Dátum vloženia	Uvádza sa posledný aktuálny dátum vloženia aktíva do krycieho súboru v tvare DDMMRRRR.
	Ďalšie údaje	Uvedú sa ďalšie údaje, ktoré môžu byť vedené v registri podľa § 1 ods. 2 najmä údaje o identifikácii typu DA, jeho charakteristikách, kladných peňažných tokoch a o jeho priradení k emisii KD podľa ISIN. Údaje sa zapisujú za poradovým číslom 22 v poradí postupne za sebou.

Vysvetlivky:

1) Údaje o hodnote DA sa zapisujú do registra v eurách.

2) DA uzatvorené v cudzej mene sa prepočítava na eurá priebežne, najneskôr k poslednému pracovnému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom sa zápis vykonal, referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB alebo Národnou bankou Slovenska, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.

3) Údaje pod poradovými číslami 16 až 19 (údaje o peňažných tokoch) sú vypočítané a vedené minimálne za všetky DA spolu a sú aktualizované minimálne na mesačnej báze. Ak je údaj vedený jednotlivo za každé aktívum, zapíše sa hodnota očakávaného peňažného toku v príslušnom riadku k danému aktívu. Ak sa vedú údaje o peňažných tokoch za všetky DA spolu, údaje pod poradovými číslami 28 až 31 sa nevyplňajú.

Tabuľka č. 3 Zabezpečovacie deriváty

Por. č.	Názov údajov v registri	Popis
1.	Kategória (ZD)	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK065Z09 podľa prílohy č. 2.
2.	Typ (ZD)	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK066Z69 podľa prílohy č. 2 podľa typu derivátového obchodu.
3.	ID derivátu (ZD)	Uvádza sa identifikačné číslo tvorené z textu a písmen podľa typu derivátu, napríklad číslo účtu, ISIN.
4.	Protistrana	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK033Z10 podľa prílohy č. 2.
5.	Krajina protistrany	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044EHP podľa prílohy č. 2, napríklad členského štátu EHP.
6.	LEI protistrany	Uvádza sa priradený alfanumerický LEI kód.
7.	Nominálna hodnota	Uvádza sa hodnota, ktorú príslušný derivátový obchod zabezpečuje.
8.	Ocenenie	Uvádza sa reálna hodnota (oceňovanie reálnou hodnotou), ktorá bola určená na základe trhového ocenenia. Vstupuje do výpočtu ukazovateľa, ako kladná alebo záporná suma rozdielu diskontovaných platieb protistrán.
9.	Dátum splatnosti	Uvádza sa zmluvne dohodnutý dátum splatnosti derivátového obchodu v tvare DDMMRRRR.
10.	Stupeň kreditnej kvality	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK098Z01 podľa prílohy č. 2, 1. a 2. stupeň kreditnej kvality podľa čl. 129 ods. 1 písm. c) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013).
11.	Kolaterál k ZD	Uvádza sa suma, ktorá slúži na zabezpečenie k derivátu (Derivative margin).
12.	Peňažný tok do 30 dní	Uvádza sa rozdiel kladných peňažných tokov a záporných peňažných tokov, ktoré sú splatné alebo budú prijaté z ZD v nasledujúcich 30 dňoch vrátane. Údaj sa vypočíta a vedie sa minimálne za všetky ZD spolu, aktualizuje sa minimálne na mesačnej báze.
13.	Peňažný tok od 31 do 180 dní	Uvádza sa rozdiel kladných peňažných tokov a záporných peňažných tokov, ktoré sú splatné alebo budú prijaté z ZD v období 31 až 180 dní vrátane. Údaj sa vypočíta a vedie sa minimálne za všetky ZD spolu, aktualizuje sa minimálne na mesačnej báze.
14.	Typ dlhopisu	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK065Z08 podľa prílohy č. 2 podľa typu dlhopisu, ku ktorému je priradené aktívum. KD sa uvádza pre dlhopis vydávaný podľa ustanovení zákona účinných po 1. januári 2018.

		Preregistrovaný HZL sa uvádza pre HZL vydané do 31. decembra 2017 a preregistrované medzi KD.
15.	ISIN	Uvádza sa priradený ISIN dlhopisu, ku ktorému je priradené aktívum.
16.	Dátum vloženia	Uvádza sa posledný aktuálny dátum vloženia aktíva do krycieho súboru v tvare DDMMRRRR.
	Ďalšie údaje	Uvedú sa ďalšie údaje, ktoré môžu byť vedené v registri podľa § 1 ods. 2 najmä údaje o identifikácii typu ZD, jeho charakteristikách, kladných peňažných tokoch a o jeho priradení k emisii alebo emisiám KD podľa ISIN. Údaje sa zapisujú za poradovým číslom 16 v poradí postupne za sebou.

Vysvetlivky:

1) Údaje o hodnote ZD sa zapisujú do registra v eurách.

2) ZD uzatvorené v cudzej mene sa prepočítava na eurá priebežne, najneskôr k poslednému pracovnému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom sa zápis vykonal, referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB alebo Národnou bankou Slovenska, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.

3) Údaje pod poradovými číslami 12 a 13 (údaje o peňažných tokoch) sú vypočítané a vedené minimálne za všetky ZD spolu a sú aktualizované minimálne na mesačnej báze. Ak je údaj vedený jednotlivo za každé aktívum, zapíše sa hodnota očakávaného peňažného toku v príslušnom riadku k danému aktívu. Ak sa vedú údaje o peňažných tokoch za všetky ZD spolu, údaje pod poradovými číslami 28 až 31 sa nevyplňajú.

Tabuľka č. 4 Likvidné aktíva

Por. č.	Názov údajov v registri	Popis
1.	Typ aktíva	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK CK066Z68 XXX podľa prílohy č. 2.
2.	ID aktíva (LA)	Uvádza sa identifikačné číslo podľa typu aktíva, napríklad číslo účtu (IBAN) alebo ISIN.
3.	Sídlo emitenta	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044EHP podľa prílohy č. 2, napríklad členského štátu EHP.
4.	Názov emitenta	Uvádza sa názov emitenta LA, napríklad ECB, ČNB, BNP Paribas.
5.	LEI emitenta	Uvádza sa priradený alfanumerický LEI kód.
6.	Sektor protistrany	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK040KD podľa prílohy č. 2.
7.	Reálna hodnota	Uvádza sa suma na základe trhovej hodnoty.
8.	AÚV	Uvádza sa suma aktuálne požadovaného alikvotného úroku alebo kupónu (nezaplateného), najneskôr

		k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. Údaj vstupuje do výpočtu ukazovateľa krytia.
9.	Mena	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK038 podľa prílohy č. 2, meny v ktorej je LA vystavené.
10.	Dátum splatnosti	Uvádza sa dátum zmluvne dohodnutej splatnosti LA v tvare DDMMRRRR.
11.	Úroveň LA	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK156Z01 podľa prílohy č. 2.
12.	Istina do 30 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok istiny alebo úrokov z LA v krycom súbore v členení na obdobie do 30 dní vrátane a na obdobie od 31 do 180 dní vrátane.
13.	Úroky / kupón do 30 dní	
14.	Istina od 31 do 180 dní	
15.	Úroky / kupón od 31 do 180 dní	
16.	Typ/Kategória dlhopisu	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK065Z08 podľa prílohy č. 2 podľa typu dlhopisu, ku ktorému je priradené aktívum. KD sa uvádza pre dlhopis vydávaný podľa ustanovení zákona účinných po 1. januári 2018. Preregistrovaný HZL sa uvádza pre HZL vydané do 31. decembra 2017 a preregistrované medzi KD.
17.	ISIN	Uvádza sa priradený ISIN dlhopisu, ku ktorému je priradené LA alebo viacero ISIN dlhopisov oddelených bodkočiarkou, ak LA sú priradované na jednotlivé emisie KD alebo preregistrované HZL. Ak nie sú priradované na jednotlivé emisie, údaj sa nevyplňa.
18.	Dátum vloženia	Uvádza sa posledný aktuálny dátum vloženia LA do krycieho súboru v tvare DDMMRRRR. Pri opakovanom vkladaní toho istého aktíva uvádza sa posledný dátum vloženia aktuálneho LA do krycieho súboru.
	Ďalšie údaje	Uvedú sa ďalšie údaje, ktoré môžu byť vedené v registri podľa § 1 ods. 2 najmä údaje o ich charakteristikách, ich kladných peňažných tokoch a o ich priradení k emisii alebo emisiám KD pri ktorých bol identifikovaný nepokrytý očakávaný záporný tok v nasledujúcich 180 dňoch vrátane, podľa ISIN, alebo viacerých ISIN. Údaje sa zapisujú za poradovým číslom 18 v poradí postupne za sebou.

Vysvetlivky:

1) Údaje o hodnote LA sa zapisujú do registra v eurách.

2) LA uzatvorené v cudzej mene sa prepočítava na eurá priebežne, najneskôr k poslednému pracovnému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom sa zápis vykonal, referenčným výmenným

kurzom určeným a vyhláseným ECB alebo Národnou bankou Slovenska, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.

3) Jedno LA môže byť v registri zapísané a priradené aj k viacerým emisiám KD v alikvotnej výške nepokrytého očakávaného záporného peňažného toku, ak bol identifikovaný na viacerých ISIN. Časť LA môže byť priradená v pomernej hodnote nepokrytého očakávaného záporného peňažného toku, ak bol identifikovaný len na jednom ISIN.

4) LA sa zapisujú do registra a z registra sa vyradujú napríklad takýmto spôsobom: ak banka, ktorá vydáva kryté dlhopisy v čase T0 (index značí poradie dní od 0 do 180) určí na obdobie 180 dní nepokrytý záporný peňažný tok v čase T60, v objeme 100 jednotiek, tak do krycieho súboru zaradí v T0 LA alebo časť LA v objeme 100, ktoré v tom istom čase zapíše do registra. Už v nasledujúci deň v T1 zahŕňa do výpočtu kladných peňažných tokov hodnotu, ktorú očakáva ako príjem (splátku) niektorého kupónu z týchto LA v období 180 dní. V čase T60 po úhrade záporného peňažného toku (nepokrytých záväzkov súvisiacich s programom KD) sú LA z krycieho súboru vyradené. V tom istom čase by mali byť vymazané aj z registra, ak ich banka nepoužila pre iné, nové krytie záporných tokov, alebo ako DA. Ak sa použije ako DA ide o preradenie v rámci krycieho súboru a zápisov v registri. Ak sa deň T0 (výpočet požiadavky na LA) zhoduje s dňom zostavovania hlásenia z registra uvádza sa v tabuľke pre LA záporná hodnota požadovaných LA, ktorá určuje minimálnu hodnotu LA potrebných na vloženie do krycieho súboru.

5) Údaje pod poradovými číslami 12 až 15 (údaje o peňažných tokoch) sú vypočítané a vedené minimálne za všetky LA spolu a sú aktualizované minimálne na mesačnej báze. Ak je údaj vedený jednotlivo za každé aktívum, zapíše sa hodnota očakávaného peňažného toku v príslušnom riadku k danému aktívu. Ak sa vedú údaje o peňažných tokoch za všetky LA spolu, údaje pod poradovými číslami 28 až 31 sa nevyplňajú.

Tabuľka č. 5 Kryté dlhopisy

Por. č.	Názov údajov v registri	Popis
1.	ISIN	Uvádza sa priradené číslo emisie. Dlhopisy sú zapisované pod príslušným ISIN. Pri postupnom vydávaní emisie, napríklad predaj emisie po tranžiach v určitom počte cenných papierov bude sa zapisovať aktuálny počet kusov CP pod príslušným ISIN, až kým nebudú všetky CP predané. Príslušný ISIN sa nemení.
2.	Typ dlhopisu	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK065Z08 podľa prílohy č. 2. KD sa uvádza pre dlhopis vydávaný podľa ustanovení zákona účinných po 1. januári 2018. Preregistrovaný HZL sa uvádza pre HZL vydané do 31. decembra 2017 a preregistrované medzi KD.
3.	Počet registrovaných CP	Uvádza sa počet CP, ktoré banka plánuje predat' v rámci emisie.
4.	Počet vydaných	Uvádza sa súčet kusov CP reálne vydaných vo vlastníctve

	CP	investora a kusov spätne odkúpených CP emitentom.
5.	Dátum vydania emisie	Uvádza sa dátum vydania prvej tranže emisie alebo vydania celej emisie v tvare DDMMRRRR. Dátum vydania emisie môže byť zhodný s dátumom z emisných podmienok alebo z prospektu len ak reálne vydanie tranže CP podľa § 13 ods. 1 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 zákona č. 209/2007 Z. z. bolo v ten istý deň ako bolo uvedené v emisných podmienkach alebo prospekte. Dátum reálneho vydania emisie je zároveň aj dátumom vloženia KD do registra.
6.	Dátum splatnosti	Uvádza sa dátum splatnosti emisie podľa emisných podmienok v tvare DDMMRRRR.
7.	Menovitá hodnota (nominálna) emisie	Uvádza sa nominálna výška emisie (vydaných CP) v mene, v ktorej bola vydaná.
8.	Mena	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK038 podľa prílohy č. 2, meny v ktorej je emisia vydaná
9.	Menovitá hodnota (štatistická)	Uvádza sa nominálna výška emisie (vydaných CP). Ak je nominálna hodnota emisie v cudzej mene, menovitá hodnota sa prepočíta na eurá.
10.	AÚV	Uvádza sa suma aktuálne nevyplateného alikvotného úrokového výnosu (kupónu), najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. Údaj vstupuje do výpočtu ukazovateľa krytia.
11.	Frekvencia výplaty kupónu	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK043Z02 podľa prílohy č. 2.
12.	Zloženie sadzby	Uvádza sa typ a obdobie fixácie úrokovej sadzby. Ak je obdobie úrokovej sadzby fixné až do splatnosti krytého dlhopisu, uvádza sa text s veľkými písmenami vo formáte „FIX“. Ak je úroková sadzba variabilná, uvádza sa kombinácia základnej úrokovej sadzby a prirážky vo formáte textu s veľkými písmenami a čísla, napríklad „EURIBOR_3M+0,5%“; „PRIBOR_6M+0,9%“; „LIBOR_9M+1,5%“.
13.	Aktuálna hodnota ÚS	Uvádza sa hodnota v percentách, zaokrúhlená na dve desatinné miesta.
14.	Počet CP spätne odkúpených	Uvádza sa počet všetkých spätne odkúpených KD na vlastný účet z daného ISIN.
15.	Hodnota CP spätne odkúpených	Uvádza sa suma nominálnej hodnoty všetkých spätne odkúpených KD. Ak je nominálna hodnota emisie v cudzej mene, hodnota spätne odkúpených CP prepočíta sa na eurá.
16.	Počet založených CP	Uvádza sa počet všetkých spätne odkúpených KD, ktoré boli založené z dôvodu získania likvidity, napríklad na menové operácie a iné.

17.	Istina do 30 dní	Uvádza sa suma záporných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok úrokov (kupónov) z KD alebo splatnosti istiny emisie KD v členení na obdobie do 30 dní vrátane a na obdobie od 31 do 180 dní vrátane. Údaje sú vypočítané a vedené za príslušnú emisiu spolu, aktualizované minimálne na mesačnej báze.
18.	Úroky / kupón do 30 dní	
19.	Istina od 31 do 180 dní	
20.	Úroky / kupón od 31 do 180 dní	
21.	Stav ZA - Istina	Uvádza sa suma zostatkovej výšky istiny základných aktív priradených k danej emisii.
22.	AÚV ZA	Uvádza sa suma aktuálne nevyplateného alikvotného úroku všetkých ZA priradených k danej emisii.
23.	Priemerné vážené LTV	Uvádza sa číslo v percentách, zaokrúhlené na dve desatinné miesta vyjadrujúce priemerné LTV pre danú emisiu a vážené objemom zostatkovej výšky istiny úverov (ZA) priradených k danej emisii.
24.	Priemerný objem úveru	Uvádza sa priemerná výška zostatkovej istiny úverov ZA priradených k danej emisii.
25.	Priemerná vážená ÚS úveru	Uvádza sa číslo v percentách, zaokrúhlené na dve desatinné miesta vyjadrujúce ÚS ZA danej emisie váženou ich zostatkovou hodnotou istiny.
26.	Počet úverov	Uvádza sa počet úverov priradených k danej emisii.
27.	Stav DA - Istina	Uvádza sa suma reálnej hodnoty DA priradených k danej emisii
28.	AÚV DA	Uvádza sa suma aktuálne nevyplateného alikvotného úroku alebo kupónu všetkých DA priradených k danej emisii.
29.	Podiel ZA	Uvádza sa číslo v percentách, zaokrúhlené na dve desatinné miesta vyjadrujúce podiel zostatkovej hodnoty istiny ZA priradených k emisii na nominálnej hodnote všetkých vydaných CP danej emisie bez AÚV.
30.	Podiel DA	Uvádza sa číslo v percentách zaokrúhlené na dve desatinné miesta vyjadrujúce podiel reálnej hodnoty DA priradených k emisii na nominálnej hodnote všetkých vydaných CP danej emisii bez AÚV.
	Ďalšie údaje	Uvedú sa ďalšie údaje, ktoré môžu byť vedené v registri podľa § 1 ods. 2 najmä údaje o charakteristikách emisie, o spätnom odkúpení KD, očakávaných záporných peňažných tokoch a priradení aktív k emisii KD na agregovanej úrovni. Údaje sa zapisujú za poradovým číslom 30 v poradí postupne za sebou.

Vysvetlivky:

1) Údaje o hodnote dlhopisov sa zapisujú do registra v eurách.

2) Dlhopis uzatvorený v cudzej mene sa prepočítava na eurá priebežne, najneskôr k poslednému pracovnému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom sa zápis vykonal, referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB alebo Národnou bankou Slovenska, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.

3) Na účely programu KD sa spätným odkúpením rozumie nadobudnutie vydaného krytého dlhopisu podľa § 13 ods. 1 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 zákona č. 209/2007 Z. z. emitentom od inej osoby pred jeho splatením.

Tabuľka č. 6 Odhadované záväzky

Por. č.	Názov údajov v registri	Popis
1.	ID záväzku	Uvádza sa identifikačné číslo záväzku, ktoré je tvorené z číslíc a textu, napríklad číslo zmluvy, číslo účtu.
2.	Popis záväzku	Uvádza sa názov zmluvného dokumentu, na základe ktorého je nutné plniť záväzok.
3.	Názov zmluvnej strany	Uvádza sa názov právnickej osoby alebo meno a priezvisko fyzickej osoby.
4.	Hodnota záväzku	Uvádza sa odhadovaná suma vstupujúca do krycieho súboru v období 12 mesiacov, ktorá vstupuje do výpočtu ukazovateľa krytia.
5.	Dátum splatnosti záväzku	Uvádza sa dátum splatnosti záväzku, ktorý má byť splatený v období nasledujúcich 12 mesiacov v tvare DDMMRRRR. Ak je v tomto období viac splatných záväzkov, uvádza sa dátum splatnosti prvého (najskoršieho) záväzku.
6.	Očakávaný záporný tok do 30 dní	Uvádza sa suma záväzkov, ktoré sú splatné do 30 dní vrátane.
7.	Očakávaný záporný tok od 31 do 180 dní	Uvádza sa suma záväzkov, ktoré sú splatné v období od 31 do 180 dní vrátane.

Vysvetlivky:

1) Údaje o záväzkoch sa zapisujú do registra v eurách.

2) Údaje pod poradovými číslami 6 a 7 (údaje o peňažných tokoch) sú vypočítané a vedené minimálne za všetky záväzky spolu a sú aktualizované minimálne na mesačnej báze. Ak je údaj vedený jednotlivo za každý záväzok, zapíše sa hodnota očakávaného peňažného toku v príslušnom riadku k danému záväzku. Ak sa vedú údaje o peňažných tokoch za všetky odhadované záväzky spolu, údaje pod poradovými číslami 28 až 31 sa nevyplňajú.

Tabuľka č. 7 Ukazovatele krytia

Por. č.	Názov údajov v registri	Popis
1.	Krycí súbor	Uvádza sa súčet istiny a AÚV všetkých aktív v krycom súbore.
2.	Ukazovateľ krytia	Uvádza sa číslo v percentách zaokrúhlené na dve desatinné miesta vyjadrujúce celkovú aktuálnu hodnotu ukazovateľa krytia spolu za celý register ako pomer krycieho súboru

		a súčtu stavu vydaných KD a odhadovaných záväzkov.
3.	Stav vydaných KD	Uvádza sa súčet istiny a AÚV všetkých vydaných KD.
4.	Stav KD spätne odkúpených	Uvádza sa súčet istiny a AÚV všetkých vydaných KD spätne odkúpených na vlastný účet.
5.	Odhadované prevádzkové záväzky	Uvádza sa hodnota všetkých odhadovaných záväzkov spolu.
6.	Zákonné krytie	Uvádza sa absolútna hodnota aktív, ktorá prislúcha k relatívnej hodnote 5 %.
7.	Vyššie krytie	Uvádza sa relatívna hodnota dobrovoľného vyššieho krytia v percentách zaokrúhlená na dve desatinné miesta, ktorá je určená v emisných podmienkach podľa § 69 ods. 3 zákona a k nej prislúchajúca absolútna hodnota. Uvádzajú sa len rozdiely medzi hodnotami určenými v emisných podmienkach a zákonným krytím. Ak dobrovoľné vyššie krytie nie je určené v emisných podmienkach, údaje sa nevyplňajú, napriek tomu, že celkový aktuálny ukazovateľ krytia je vyšší ako 5 %.

Vysvetlivky:

Údaje v tabuľke č. 7 sú sumárne údaje z tabuliek č. 1 až 6.

Skratky:

ACT/ACT – aktuál / aktuál

AÚV – alikvotný úrokový výnos

CP – cenný papier

ČNB – Česká národná banka

DA – doplňujúce aktíva

DDMMRRRR – dvojmiestne číslo dňa a mesiaca, štvormiestne číslo roka

ECB – Európska centrálna banka

EHP – Európsky hospodársky priestor

EUR - mena euro

Euribor 3M, Euribor 6M – (Euro Interbank Offered Rate), referenčná sadzba 3 alebo 6 mesačná

Fix 2R, Fix 3R, Fix 4R – obdobie fixácie úrokovej sadzby kde R označuje roky a číslo počet rokov

HZL – hypotekárny záložný list

IBAN – (International Bank Account Number), štandardný medzinárodný formát čísla účtu

ID – (Identity document), identifikačné číslo dokumentu

ISIN – (International Securities Identification Number), medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov

IS ŠZP CK – informačný systém štatistický zberový portál číselník

KD – kryté dlhopisy

LA – likvidné aktíva

LEI – (Legal Entity Identifier), identifikátor právnickej osoby - alfanumerický kód

LV – list vlastníctva

LTV – (Loan to value), hodnota úveru k hodnote nehnuteľnosti

Por. č. – poradové číslo

ÚS – úroková sadzba

ZA – základné aktíva

ZD – zabezpečovací derivát.

Príloha č. 2 k opatreniu č. 13/2018

Číselníky a zoskupenia používané v registri

Označenie číselníka alebo zoskupenia	Názov číselníka	Názov zoskupenia
CK066Z67	Predmet skúmania / Druh ekonomickej položky	Typ úveru (KD)
CK001Z03	Štátny príspevok	Áno - Nie; ANO-NIE
CK038	Mena	
CK007Z02	Typ fixácie úrokovej sadzby	Typ ÚS (KD)
CK050Z01	Platnosť úrokovej sadzby	Doba fixácie (KD)
CK083	Okres	
CK084	Katastrálne územie	
CK153Z01	Typ nehnuteľnosti	Druh stavby (KD)
CK153Z02	Typ nehnuteľnosti	Iná stavba (KD)
CK154Z01	Dôvod vyradenia	Dôvod vyradenia (KD)
CK065Z08	Predmet skúmania / Ekonomická položka	Kryté dlhopisy
CK066Z68	Predmet skúmania / Druh ekonomickej položky	Typ aktíva (KD_DA + KD_LA)
CK044EHP	Krajina	Krajiny EHP (KD)
CK040KD	Sektory	Sektory KD
CK098Z01	Stupeň kreditnej kvality	Stupeň kreditnej kvality (KD)
CK043Z02	Frekvencia splácania	Frekvencia výplaty kupónu (KD)
CK065Z09	Predmet skúmania/Ekonomická položka	Kategória zabezpečovacieho derivátu (KD)
CK066Z69	Typ (ZD)	Typ zabezpečovacieho derivátu (KD)
CK033Z10	Subjekty	Protistrana (KD)
CK066Z68	Predmet skúmania/Druh ekonomickej položky	Typ aktíva (KD) – pre likvidné aktíva
CK156Z01	Úroveň likvidných aktív	Úroveň likvidných aktív (KD)

14
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
zo 6. novembra 2018

**o predkladaní hlásenia z registra krytých dlhopisov a z registra hypoték na účely
vykonávania dohl'adu**

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

§ 1

Vzor Hlásenia z registra krytých dlhopisov a z registra hypoték Bd (PKD) 1-04 vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe.

§ 2

(1) Hlásenie podľa § 1 sa predkladá

- a) bankou, ktorá vedie register krytých dlhopisov podľa § 75 zákona (ďalej len „register krytých dlhopisov“) aj register hypoték podľa § 122ya ods. 9 zákona (ďalej len „register hypoték“) v rozsahu týkajúcom sa ňou vedeného registra krytých dlhopisov a v rozsahu ňou vedeného registra hypoték,
- b) bankou, ktorá vedie len register krytých dlhopisov v rozsahu ňou vedeného registra krytých dlhopisov,
- c) bankou a pobočkou zahraničnej banky, ktorá vedie len register hypoték v rozsahu ňou vedeného registra hypoték.

(2) Hlásenie podľa § 1 sa vypracúva štvrťročne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka.

§ 3

Hlásenie podľa § 1 sa predkladá elektronicky v informačnom systéme Štatistický zberový portál do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúva.

§ 4

Hlásenie podľa § 1 sa prvýkrát vypracuje za štvrtý kalendárny štvrťrok 2018 a predloží sa do 25. januára 2019. Hlásenie podľa § 1 sa nepredkladá, ak nie sú k dispozícii údaje potrebné na jeho vypracovanie.

§ 5

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2018.

Jozef Makúch
guvernér
v z. Karol Mrva v.r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
úseku riadenia rizika, vysporiadania bankových operácií
a platobných služieb

Vydávajúci útvar: Odbor regulácie
Oddelenie regulácie bankovníctva
a platobných služieb

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

VZOR

Hlásenie z registra krytých dlhopisov a z registra hypoték

1/14

Názov banky / pobočky zahraničnej banky

Kód banky / pobočky zahraničnej banky

Hlásenie ku dňu:

ČASŤ I: Register krytých dlhopisov

Tabuľka 1A1 - Celkové informácie

Č.r.	Položka	Hodnota celkom	Ukazovateľ krytia	Hodnota podľa meny				
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7
1	Krycí súbor							
2	Stav vydaných dlhopisov							
3	z toho: na vlastnom účte							
4	Odhadované prevádzkové záväzky							
5	Zákonné krytie (o/C)		5.00%					
6	Vyššie krytie							

Tabuľka 1A2 - Požadované likvidné aktíva

Č.r.	LA	do 30 dní vrátane		od 31 do 180 dní vrátane		Celkom od 0 do 180 dní vrátane	
		Istina	AUV	Istina	AUV	Spolu	
a	b	1	2	3	4	5	
7	Očakávané záporné peňažné toky z toho: Kryté dlhopisy						
9	Odhadované záväzky						
10	Očakávané kladné peňažné toky z toho: Základné aktíva						
12	Doplnujúce aktíva						
13	Deriváty						
14	Likvidné aktíva						
15	Prebytok / Nedostatok tokov (r.7 + r.10)						

ČASŤ I: Register krytých dlhopisov

Tabuľka 1B1 - Profil krycieho súboru

Č.r.	Položka	Hodnota celkom	AÚV	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny				
					EUR	USD	GBP	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Základné aktíva								
2	Doplnujúce aktíva								
3	Deriváty								
4	Likvidné aktíva								

Tabuľka 1B2 - Doba zostatkovvej splatnosti základných aktív

Č.r.	Položka	Hodnota celkom	Podiel na základných aktívach	Hodnota podľa meny				
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7
5	od 0 - do 1 roku vrátane							
6	od 1 - do 2 rokov vrátane							
7	od 2 - do 5 rokov vrátane							
8	od 5 - do 10 rokov vrátane							
9	od 10 - do 15 rokov vrátane							
10	od 15 - do 20 rokov vrátane							
11	od 20 - do 25 rokov vrátane							
12	od 25 - do 30 rokov vrátane							
13	Priemerná vážená splatnosť v rokoch							

Tabuľka 1B3 - Typ a výška úrokovej sadzby základných aktív

Č.r.	Typ úrokovej sadzby	Hodnota	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2
14	Variabilná		
15	Fixná do 1 roku vrátane		
16	Fixná od 1 - do 3 rokov vrátane		
17	Fixná od 3 - do 5 rokov vrátane		
18	Fixná od 5 - do 10 rokov vrátane		
19	Fixná od 10 a viac rokov		
20	Celkom		

Tabuľka 1B4 - Základné aktíva podľa regionálneho členenia na základe nehnuteľného zabezpečenia

Č.r.	Umiestnenie zloženej nehnuteľnosti	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota ZA	Priemerné vážené LTV	Priemerná výška úveru v kraji	Priemerná vážená ÚS
a	b					
21	Bratislava - mesto					
22	Banskobystrický kraj					
23	Bratislavský kraj (okrem Bratislava - mesto)					
24	Košický kraj					
25	Nitriansky kraj					
26	Prešovský kraj					
27	Trenčiansky kraj					
28	Trnavský kraj					
29	Zilinský kraj					
30	SR spolu					

Tabuľka 1 B5 - Doplnujúce aktíva

3/14

Č. r.	Položka	Reálna hodnota celkom	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	Reálna hodnota podľa meny						
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné		
a	b	1	2	3	4	5	6	7		
31	Doplnujúce aktíva spolu									
32	z toho: <i>Hotovosť</i>									
33	<i>Vklad v centrálnej banke</i>									
34	<i>Dlhový certifikát ECB</i>									
35	<i>SPP SR</i>									
36	<i>Dlhový cenný papier štátu EHP</i>									
37	<i>Vklad v banke</i>									
38	<i>Dlhový cenný papier vydaný bankou</i>									

Tabuľka 1 B6 - Deriváty

Č. r.	Kategória	Počet uzavretých zmlúv	Nominálna hodnota	Reálna hodnota
a	b			
39	Menové deriváty			
40	z toho: Swap			
41	Forward			
42	Opcia			
43	Futures			
44	Iný typ			
45	Úrokové deriváty na doplnujúce aktíva			
46	z toho: Swap			
47	Forward			
48	Opcia			
49	Futures			
50	Iný typ			
51	Úrokové deriváty na základné aktíva			
52	z toho: Swap			
53	Forward			
54	Opcia			
55	Futures			
56	Iný typ			

Tabuľka 1B7 - Likvidné aktíva

Č. r.	Typ	Reálna hodnota celkom	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	Reálna hodnota podľa meny						
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné		
a	b	1	2	3	4	5	6	7		
57	Hotovosť									
58	Vklad v centrálnej banke									
59	Dlhový certifikát ECB									
60	ŠPP SR									
61	Dlhový cenný papier štátu EHP									
62	Vklad v banke									
63	Cenný papier vydaný bankou									

ČASŤ 1: Register krytých dlhopisov

Tabuľka 1C1 - Vydané kryté dlhopisy a preregistrované HZL

Č.r.	Položka	Kryté dlhopisy a preregistrované HZL						
		Hodnota celkom	AÚV	Mena				Iné
				EUR	USD	GBP	CZK	
a	b	1	2	3	4	5	6	7
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov <i>z toho: spätne odkúpených na vlastnom účte</i>							
2	Počet emisií							
3	Priemerná vážená doba splatnosti istiny (v rokoch)							
4	Priemerná vážená kupónová sadzba							

Tabuľka 1C2 - Doba zostatkovej splatnosti dlhopisov

Č.r.	Položka	Kryté dlhopisy a preregistrované HZL					
		Menovitá hodnota celkom	Mena				Iné
			EUR	USD	GBP	CZK	
a	b	1	2	3	4	5	6
5	od 0 - do 1 roku vrátane						
6	od 1 - do 2 rokov vrátane						
7	od 2 - do 5 rokov vrátane						
8	od 5 - do 10 rokov vrátane						
9	od 10 - do 15 rokov vrátane						
10	od 15 - do 20 rokov vrátane						
11	od 20 - do 25 rokov vrátane						
12	od 25 a viac rokov						

ČASŤ 1: Register krytých dlhopisov

Tabuľka 1D - Celkový prehľad na úrovni emisií

Č. r.	ISIN	Typ dlhopisu	Počet registrovaných CP	Počet vydaných CP	Dátum vydania emisie	Dátum splatnosti	Menovitá hodnota (nominálna) emisie	Mena	Menovitá hodnota (štatistická)	AÚV
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8

Č. r.	ISIN	Typ dlhopisu	Frekvencia výplaty kupónu	Zloženie sadzby	Aktuálna hodnota sadzby	Počet CP spätne odkúpených	Hodnota CP spätne odkúpených	Počet založených CP	Záporný tok do 30 dní vrátane (istina+úrok)	Záporný tok od 31 do 180 dní vrátane (istina+úrok)	Stav ZA - Istina
a	b	c	9	10	11	12	13	14	15	16	17

Č. r.	ISIN	Typ dlhopisu	AÚV ZA	Priemerné vážené LTV	Priemerný objem úveru	Priemerná vážená ÚS úveru	Počet úverov	Stav DA - Istina	AÚV DA	Podiel ZA	Podiel DA
a	b	c	18	19	20	21	22	23	24	25	26

ČASŤ I: Register krytých dlhopisov

Tabuľka 1E - Krycí súbor - doplňujúce aktíva

Č. r.	Typ aktíva	ID aktíva (DA)	Sídlo emitenta	Názov emitenta	LEI emitenta	Sektor protistrany	Reálna hodnota	AUV	Mena	Dátum splatnosti
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Č. r.	Typ aktíva	Stupeň kreditnej kvality	Aktuálna hodnota ÚS	Zloženie sadzby	Frekvencia výplaty úroku/kupónu	Kladný tok do 30 dní vrátane (istina+úrok)	Kladný tok od 31 do 180 dní vrátane (istina+úrok)	Typ dlhopisu	ISIN (KD)
a	b	10	11	12	13	14	15	16	17

ČASŤ 1: Register krytých dlhopisov

Tabuľka 1F - Krycí súbor - zabezpečovacie deriváty

	Katégoria (ZD)	Typ (ZD)	ID obchodu (ZD)	Protistrana	Krajina protistrany	LEI protistrany	Nominálna hodnota	Ocenenie	Dátum splatnosti	Stupeň kreditnej kvality
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8

	Katégoria (ZD)	Typ (ZD)	Kolaterál k ZD	Peňažný tok do 30 dní vrátane	Peňažný tok od 31 do 180 dní vrátane	Typ dlhopisu	ISIN (KD)
a	b	c	9	10	11	12	13

ČASŤ I: Register krytých dlhopisov

Tabuľka 1G - Krycí súbor - likvidné aktíva

Č.r.	Typ aktíva	ID aktíva (LA)	Sídlo emitenta	Názov emitenta	LEI emitenta	Sektor protistrany	Reálna hodnota	AUV	Mena
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8

Č.r.	Typ aktíva	Dátum splatnosti	Úroveň LA	Kladný tok do 30 dní vrátane (istina+úrok)	Kladný tok od 31 do 180 dní vrátane (istina+úrok)	Typ dlhopisu	ISIN (KD)
a	b	9	10	11	12	13	14

ČASŤ 1: Register krytých dlhopisov

Tabuľka 1H - Odhadované záväzky

Č.r.	ID záväzku	Popis záväzku	Názov zmluvnej strany	Hodnota záväzku	Dátum splatnosti záväzku	Očakávaný záporný tok do 30 dní vrátane	Očakávaný záporný tok od 31 - 180 dní vrátane
a	1	2	3	4	5	6	7

ČASŤ 2: Register hypoték

Tabuľka 2A1 - Profil krytia HZL

Č.r.	Položka	Hodnota celkom	AUV	Podiel	Hodnota podľa meny		
					EUR	USD	CZK
a	b	1	2	3	4	5	6
1	Riadne krytie						
2	Náhradné krytie						
3	Ukazovateľ krytia						
							7

Tabuľka 2A2 - Doba zostatkovvej splatnosti aktív riadneho krytia

Č.r.	Položka	Hodnota celkom	Podiel	Hodnota podľa meny		
				EUR	USD	CZK
a	b	1	2	3	4	5
4	od 0 - do 1 roku vrátane					
5	od 1 - do 2 rokov vrátane					
6	od 2 - do 5 rokov vrátane					
7	od 5 - do 10 rokov vrátane					
8	od 10 - do 15 rokov vrátane					
9	od 15 - do 20 rokov vrátane					
10	od 20 - do 25 rokov vrátane					
11	od 25 - do 30 rokov vrátane					
12	Priemerná vážená splatnosť v rokoch					

Tabuľka 2A3 - Typ a výška úrokovej sadzby aktív riadneho krytia

Č.r.	Typ úrokovej sadzby	Hodnota	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2
13	Variabilná		
14	Fixná do 1 roku vrátane		
15	Fixná od 1 - do 3 rokov vrátane		
16	Fixná od 3 - do 5 rokov vrátane		
17	Fixná od 5 - do 10 rokov vrátane		
18	Fixná od 10 a viac rokov		
19	Spolu / Celková priemerná vážená ÚS		

Tabuľka 2A4 - Riadne krytie podľa regionálneho členenia na základe nehnuteľného zabezpečenia

11/14

Č. r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok	Priemerné vážené LTV	Priemerná vážená výška úveru	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2	3	4	5
20	Bratislava - mesto					
21	Banskobystrický kraj					
22	Bratislavský kraj (bez Bratislava - mesto)					
23	Košický kraj					
24	Nitriansky kraj					
25	Prešovský kraj					
26	Trenčiansky kraj					
27	Trnavský kraj					
28	Žilinský kraj					
29	SR spolu					

Tabuľka 2A5 - Náhradné krytie

Č. r.	Položka	Reálna hodnota celkom	Priemerná splatnosť v rokoch
a	b	1	2
30	Náhradné krytie spolu		
31	z toho: Hotovosť		
32	Vklad v centrálnej banke		
33	Dlhový certifikát ECB		
34	ŠPP SR		
35	Dlhový cenný papier štátu EHP		
36	Vklad v banke		
37	Dlhový cenný papier vydaný bankou		

Časť 2: Register hypoték

Tabuľka 2B1 - Vydané HZL

Č.r.	Položka	Hodnota celkom	AUV	Mena							
				EUR	USD	CZK	Iné	EUR	USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6				
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov										
2	Počet emisií										
3	Priemerná vážená doba splatnosti istiny (v rokoch)										
4	Priemerná vážená kupónová sadzba										

Tabuľka 2B2 - Doby zostatkovej splatnosti dlhopisov

Č.r.	Položka	Menovitá hodnota celkom	Mena				
			EUR	USD	CZK	Iné	
a	b	1	2	3	4	5	
5	od 0 - do 1 roku vrátane						
6	od 1 - do 2 rokov vrátane						
7	od 2 - do 5 rokov vrátane						
8	od 5 - do 10 rokov vrátane						
9	od 10 - do 15 rokov vrátane						
10	od 15 - do 20 rokov vrátane						
11	od 20 - do 25 rokov vrátane						
12	25 a viac rokov						

Časť 2: Register hypoték

Tabuľka 2C - Celkový prehľad na úrovni emisii

Č. r.	ISIN	Typ dlhopisu	Počet registrovaných CP	Počet vydaných CP	Dátum vydania emisie	Dátum splatnosti	Menovitá hodnota (nominálna) emisie	Mena	Menovitá hodnota (štatistická)	AÚV
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8

Č. r.	ISIN	Typ dlhopisu	Frekvencia výplaty kupónu	Zloženie sadzby	Aktuálna hodnota sadzby	Stav Riadne krytie - Istina	AÚV Riadne krytie	Priemerné vážené LTV	Priemerný objem úveru	Priemerná vážená ÚS úveru	Počet úverov
a	b	c	9	10	11	12	13	14	15	16	17

Č. r.	ISIN	Typ dlhopisu	Stav Náhradne krytie - Istina	AÚV Náhradné krytie	Podiel náhradného krytia v %	Podiel doplň. krytia v %
a	b	c	18	19	20	21

Časť 2: Register hypoték

Tabuľka 2D - Náhradné krytie

Č. r.	Typ aktíva	ID aktíva	Sídlo emitenta	Názov emitenta	LEI emitenta	Sektor protistrany	Reálna hodnota	AUV	Mena
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8

Č. r.	Typ aktíva	Dátum splatnosti	Stupeň kreditnej kvality	Aktuálna hodnota ÚS	Zloženie sadzby	Frekvencia výplaty úroku/kupónu	Kladný tok do 30 dní vrátane (istina+úrok)	Kladný tok od 31 do 180 dní vrátane (istina+úrok)	ISIN (HZL)
a	b	9	10	11	12	13	14	15	16

Metodika na vypracúvanie hlásenia z registra krytých dlhopisov a z registra hypoték Bd (PKD) 1-04

1. Hlásenie z registra krytých dlhopisov a z registra hypoték (ďalej len „hlásenie“) sa rozdeľuje na dve časti, a to:
 - a) časť 1 register krytých dlhopisov, ktorá obsahuje údaje o stave krytých dlhopisov, preregistrovaných hypotekárnych záložných listov s ich charakteristikami, výšku odhadovaných záväzkov, zloženie krycieho súboru, stavy aktív krycieho súboru s ich charakteristikami, pohyby aktív a pasív v registri krytých dlhopisov, ukazovatele krytia, charakteristiky iných majetkových hodnôt, záporné a kladné peňažné toky z aktív, ktoré tvoria súčasť registra krytých dlhopisov,
 - b) časť 2 register hypoték, ktorá obsahuje údaje o stave hypotekárnych záložných listov s ich charakteristikami, ktoré boli vydané pred 1. januárom 2018 a o ich krytí aktívami v registri hypoték.
2. Hlásenie sa vyplňa takto:
 - a) časť 1 hlásenia, register krytých dlhopisov sa vyplňa bankou, ktorá vydala kryté dlhopisy, alebo preregistrovala svoje hypotekárne záložné listy do registra krytých dlhopisov.
 - b) časť 2 hlásenia, register hypoték sa vyplňa bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, ktorá vydávala hypotekárne záložné listy,
 - c) časť 1 a časť 2 hlásenia sa vyplňa bankou, ktorá vydala kryté dlhopisy alebo preregistrovala svoje hypotekárne záložné listy do registra krytých dlhopisov a zároveň vedie hypotekárne záložné listy vo svojom registri hypoték.
3. V hlásení sa nevyplňajú riadky, a to iba v tých častiach, ktoré sú vyznačené svetlosivou farbou. Riadky, a to iba v tých častiach, ktoré sú vyznačené modrou farbou sú vyplňané automatizovaným výpočtom, ktorých vzorce sú uvedené priamo v informačnom systéme štatistický zberový portál. Údaje v hlásení sa uvádzajú v eurách.
4. Niektoré údaje v hlásení sa vyplňajú jednotným spôsobom pomocou kódov z číselníkov a zoskupení informačného systému štatistický zberový portál, ktoré sú uvedené v prílohe č. 2 k opatreniu Národnej banky Slovenska č. 13/2018 o registri krytých dlhopisov.

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI 1

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuliek 1A

5. V tabuľkách 1A sa vykazuje celkový prehľad vydaných krytých dlhopisov a k nim požadovaný stav krytia, aktuálny zostatok aktív a pasív podľa mien, v ktorých boli uzatvorené, relatívna a absolútna hodnota ukazovateľov, požadované LA a zmeny objemu aktív a pasív, ktoré boli vyradené alebo vložené do registra.

6. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1A1 hlásenia

V r. 1 s. 3 až 7 sa uvádzajú súčty aktuálnych hodnôt aktív, a to ZA - zostatková hodnota istiny úveru, DA reálna hodnota, ZD ocenenie, LA reálna hodnota spolu s AÚV vedené v krycom súbore podľa mien, v ktorých boli uzatvorené.

V r. 2 s. 3 až 7 sa uvádzajú súčty vydaných nominálnych hodnôt krytých dlhopisov spolu s AÚV podľa mien, v ktorých boli vydané.

- V r. 3 s. 3 až 7 sa uvádzajú súčty vydaných nominálnych hodnôt krytých dlhopisov späťne odkúpených na vlastný účet spolu s AÚV podľa mien, v ktorých boli vydané.
- V r. 1 s. 2 sa uvádza aktuálna celková hodnota ukazovateľa krytia v percentách, a to celkovo za všetky aktíva a pasíva s AÚV v registri. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.
- V r. 5 s. 1 sa uvádza absolútna hodnota prislúchajúca k prednastavenej hodnote 5 % z hodnoty záväzkov programu krytých dlhopisov zodpovedajúca o/C. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.
- V r. 6 s. 1 a 2 sa uvádza absolútna hodnota prislúchajúca k relatívnej hodnote zapísanej v riadku 6 stĺpci 2 dobrovoľného vyššieho krytia, ktoré je určené v emisných podmienkach. Uvádzajú sa len rozdiely medzi hodnotami určenými v emisných podmienkach a zákonným krytím. Ak dobrovoľné vyššie krytie nie je určené v emisných podmienkach, tak riadok sa nevyplní, napriek tomu, že celkový aktuálny ukazovateľ krytia v riadku 1 stĺpci 2 je vyšší ako 5 %. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom.
- V s. 1 r. 1 až 4 sa uvádzajú súčty stĺpcov 3 až 7 hodnôt podľa mien. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

7. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1A2 hlásenia

- V r. 7 s. 1 až 4 sa uvádza objem všetkých záporných peňažných tokov zo všetkých záväzkov, a to so záporným znamienkom v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v období nasledujúcich 30 dní vrátane a v období od 31 do 180 dní vrátane, ku dňu vypracovania hlásenia za celý register krytých dlhopisov. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 8 a 9 v príslušnom stĺpci časového obdobia.
- V r. 8 a 9 s. 1 až 4 sa uvádza objem záporných peňažných tokov za jednotlivé záväzky v členení na istinu a AÚV ako je uvedené pre riadok 7.
- V r. 10 s. 1 až 4 sa uvádza objem všetkých kladných peňažných tokov zo všetkých aktív v krycom súbore, a to v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v období nasledujúcich 30 dní vrátane a v období od 31 do 180 dní vrátane, ku dňu vypracovania hlásenia za celý krycí súbor. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 11 až 14 v príslušnom stĺpci časového obdobia.
- V r. 11 až 14 s. 1 až 4 sa uvádza objem kladných peňažných tokov za jednotlivé typy aktív v členení na istinu a AÚV ako je uvedené pre riadok 10.
- V r. 15 s. 1 až 4 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 7 a 10 v príslušnom stĺpci časového obdobia. Výsledný údaj zápornej hodnoty znamená nedostatočné pokrytie všetkých záväzkov a uvedená hodnota vyjadruje minimálny objem LA, ktorý sa zapíše do registra v súlade so zákonom.
- V s. 5 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom súčtom kolónok v riadku.

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuliek 1B

8. V tabuľkách 1B sa vykazuje celkový prehľad aktív v krycom súbore podľa jeho zloženia, štruktúra ich splatností, štruktúra úrokových sadzieb aktív a prehľad o iných majetkových hodnotách, ktoré sú v krycom súbore.

V tabuľkách 1B1 až 1B7 sa hodnoty aktív uvádzajú bez AÚV.

9. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B1 hlásenia

V s. 1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom stĺpcov 4 až 8, napríklad v riadku 1 sa pri ZA uvedie súčet zostatkových hodnôt istiny úverov podľa mien.

V s. 4 až 8 sa uvádzajú aktuálne výšky aktív krycieho súboru podľa mien, v ktorých bolo aktívum uzatvorené.

V s. 3 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to podiel príslušného typu aktíva, a to istín s AÚV na celkovej výške krycieho súboru a to istín s AÚV.

10. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B2 hlásenia

V s. 3 až 7 sa uvádzajú aktuálne zostatkové hodnoty istín úverov podľa meny v príslušnom intervale zostatkových splatností uvedených v riadkoch 5 až 12.

V s. 1 r. 5 až 12 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

V s. 2 r. 5 až 12 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to ako podiel objemu, istiny bez AÚV ZA príslušného časového intervalu zostatkovej splatnosti na celkovom aktuálnom objeme ZA v krycom súbore.

V r. 13 s. 1 sa uvádza údaj v rokoch zaokrúhlený na jedno desatinné miesto, ktorý je vypočítaný ako priemer zostatkovej splatnosti vážený zostatkovou splatnosťou istiny všetkých ZA.

11. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B3 hlásenia

12. V stĺpcoch a riadkoch tabuľky 1B3 sa vykazuje aktuálny objem zostatkovej splatnosti príslušného typu ÚS a k tomu prislúchajúca priemerná vážená ÚS pre daný interval typu ÚS vypočítaná ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny daných ZA.

V r. 20 s. 1 sa uvádzajú aktuálne zostatkové hodnoty ZA podľa typu úrokovej sadzby uvedenej v riadkoch 14 až 19.

V r. 20 s. 2 sa uvádza údaj celkovej priemernej váženej ÚS za všetky ZA zaokrúhlený na dve desatinné miesta v percentách vypočítaný ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny všetkých ZA. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.

13. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B4 hlásenia

V s. 1 sa uvádzajú sumy aktuálnych hodnôt nehnuteľností v registri, rozčlenené podľa kraja, v ktorom sa nachádza založená nehnuteľnosť.

V s. 2 sa uvádzajú sumy aktuálnych zostatkov istiny úverov, rozčlenené podľa kraja, v ktorom sa nachádza založená nehnuteľnosť. Neuvádza sa podľa miesta trvalého bydliska dlžníka z úveru, ani podľa miesta poskytnutia úveru. Pri viacerých nehnuteľnostiach zabezpečujúcich jeden úver alebo jeho pomerného rozčlenenia k hodnotám týchto nehnuteľností sa

- údaje zlučujú a uvádzajú v kraji, v ktorom sa nachádza hlavná nehnuteľnosť, ako je uvedené v prílohe č. 1 k opatreniu Národnej banky Slovenska č. 13/2018 o registri krytých dlhopisov.
- V s. 3 sa uvádzajú hodnoty, ktoré sa vypočítajú ako priemerné vážené LTV v danom kraji, vážené zostatkovou hodnotou istiny jednotlivých úverov v danom kraji.
- V s. 4 sa uvádzajú hodnoty priemernej výšky úverov, ktoré sa vypočítajú ako priemer zostatkovej splatnosti istiny ZA v danom kraji.
- V s. 5 sa uvádzajú údaje priemernej váženej ÚS zaokrúhlenej na dve desatinné miesta v percentách vypočítanej ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny ZA v danom kraji.
- V r. 30 sa uvádza hodnota za celé územie Slovenskej republiky, v stĺpci 3 sa uvádza priemerné LTV vážené zostatkovou hodnotou istiny všetkých úverov v krycom súbore.

14. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B5 hlásenia

15. V stĺpcoch a riadkoch tabuľky 1B5 sa uvádzajú súčty reálnych hodnôt a priemerná splatnosť DA podľa typov a mien, v ktorých boli uzatvorené DA uvedené v riadkoch 32 až 38. Uvádza sa alokovaná reálna hodnota, ktorá prislúcha na doplnenie aktív na krytie emisie vydaných krytých dlhopisov.

- V r. 31 s. 1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom.
- V r. 31 s. 2 sa uvádza priemerná splatnosť v rokoch zaokrúhlená na jedno desatinné miesto, vypočítaná ako priemer zostatkovej splatnosti vážený zostatkovou splatnosťou istiny príslušných DA.

16. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B6 hlásenia

17. V stĺpcoch a riadkoch tabuľky 1B6 sa uvádzajú údaje o zabezpečovacích derivátoch, a to o ich počte, nominálnej a reálnej hodnote podľa kategórie a typu derivátového obchodu.

- V r. 39 s. 1 až 3 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom ako súčty riadkov 40 až 44.
- V r. 45 s. 1 až 3 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom ako súčty riadkov 46 až 50.
- V r. 51 s. 1 až 3 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom ako súčty riadkov 52 až 56.

18. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B7 hlásenia

19. V stĺpcoch a riadkoch tabuľky 1B7 sa uvádzajú údaje o LA, ktoré sú vložené do krycieho súboru na zabezpečenie nepokrytého záporného peňažného toku zo záväzkov programu krytých dlhopisov v ich reálnej hodnote podľa typu a meny LA uvedeného v riadkoch 57 až 63.

- V s. 1 r. 57 až 63 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom hodnôt LA podľa mien v stĺpcoch 3 až 7, v ktorých boli uzatvorené.
- V s. 2 r. 57 až 63 sa uvádza priemerná vážená splatnosť v rokoch zaokrúhlená na jedno desatinné miesto vypočítaná ako priemer zostatkovej splatnosti vážený

zostatkovou splatnosťou istiny príslušných LA. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuliek 1C

20. V tabuľkách 1C sa vykazuje celkový prehľad o stave a počte vydaných krytých dlhopisov, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch, o ich splatnostiach a úrokových sadzbách, ako aj o objeme spätne odkúpených krytých dlhopisov.

21. *Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1C1 hlásenia*

V r. 1 s. 3 až 7 sa uvádza nominálna hodnota bez AÚV vydaných dlhopisov podľa príslušnej meny, v ktorej boli vydané, a v stĺpci 1 sa uvedie ich súčet.

V r.1 s. 2 sa uvádza výška AÚV za všetky dlhopisy.

V r. 2 sa uvádza počet emisií v príslušnej mene a celkový počet emisií vydaných vykazujúcou bankou v stĺpci 1.

V r. 3 s. 1 a s. 3 až 7 sa uvádza priemerná splatnosť v rokoch zaokrúhlená na jedno desatinné miesto, vypočítaná ako priemer zostatkovej splatnosti emisií vážený zostatkovou splatnosťou nominálnej hodnoty všetkých emisií a nominálnej hodnoty emisií podľa príslušných mien uvedených v stĺpcoch 3 až 7.

V r. 4 s. 1 a s. 3 až 7 sa uvádzajú údaje priemernej váženej kupónovej sadzby zaokrúhlené na dve desatinné miesta v percentách, vypočítanej ako priemer kupónovej sadzby vážený zostatkovou splatnosťou nominálnej hodnoty všetkých emisií a nominálnej hodnoty emisií podľa príslušných mien, v ktorej boli vydané.

V s. 1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

22. *Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1C2 hlásenia*

23. V tabuľke 1C2 sa uvádzajú nominálne hodnoty, a to bez AÚV vydaných dlhopisov podľa príslušnej meny, v ktorej boli vydané a rozčlenené do časových intervalov uvedených v riadkoch 5 až 12, ako aj celková výška dlhopisov za daný časový interval uvedená v stĺpci 1.

V s. 1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuľky 1D

24. V tabuľke 1D sa vykazujú individuálne údaje pre každú emisiu jednotlivo, zapisované v riadkoch podľa chronologickej postupnosti od najstaršieho vydania emisie. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 13/2018 o registri krytých dlhopisov.

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuľky 1E

25. V tabuľke 1E sa vykazujú individuálne údaje pre jednotlivé DA v krycom súbore v spojení s emisiou, zapisované v riadkoch postupne za sebou. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 13/2018 o registri krytých dlhopisov.

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuľky 1F

26. V tabuľke 1F sa vykazujú individuálne údaje pre jednotlivé zabezpečovacie deriváty v krycom súbore v spojení s emisiou, zapisované v riadkoch postupne za sebou. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 13/2018 o registri krytých dlhopisov .

27.

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuľky 1G

28. V tabuľke 1G sa vykazujú individuálne údaje pre jednotlivé LA, ktoré boli vložené do krycieho súboru na zabezpečenie nepokrytých záporných peňažných tokov a sú priradené k danej emisii alebo viacerým emisiám a sú zapisované v riadkoch postupne za sebou. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 13/2018 o registri krytých dlhopisov. Ak údaje o peňažných tokoch sa vedú za všetky LA spolu, s. 11 a 12 sa nevyplňajú.

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania tabuľky 1H

29. V tabuľke 1H sa vykazujú individuálne údaje o odhadovaných záväzkoch súvisiacich s programom krytých dlhopisov. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 13/2018 o registri krytých dlhopisov.

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI 2

30. V časti 2 sa vykazuje celkový prehľad registra hypoték, stav vydaných HZL podľa mien, v ktorých boli vydané, ich počet, zostatková splatnosť, úroková sadzba a k nim požadovaný stav aktív riadneho a náhradného krytia, ich aktuálny zostatok podľa mien, v ktorých boli uzatvorené, štruktúra zostatkových splatností, štruktúra úrokových sadzieb a prehľad o iných majetkových hodnotách, ktoré sú súčasťou riadneho krytia.

31. Údaje v tabuľkách 2A1 až 2D sa uvádzajú obdobným spôsobom ako údaje v tabuľkách 1A až 1D časti 1 hlásenia v rozsahu týkajúceho sa registra hypoték.

32. Ukazovateľ krytia v tabuľke 2A1 sa vypočíta ako podiel súčtu aktuálnych hodnôt aktív riadneho a náhradného krytia a súčtu nominálnych hodnôt vydaných hypotekárnych záložných listov.

33. Údaje v tabuľkách 2B1 a 2B2 sa uvádzajú obdobným spôsobom ako údaje v tabuľkách 1C1 a 1C2 časti 1 hlásenia v rozsahu týkajúceho sa registra hypoték.

Skratky:

r. – riadok

s. – stĺpec

AÚV – alikvotný úrokový výnos

CP – cenný papier

CZK – česká koruna

DA – doplňujúce aktíva

ECB – Európska centrálna banka

EHP – Európsky hospodársky priestor

GBP – britská libra

HZL – hypotekárny záložný list

ISIN – International Securities Identification Number, medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov
KD – kryté dlhopisy
LA – likvidné aktíva
LEI – Legal Entity Identifier, identifikátor právnickej osoby – alfanumerický kód
LTV – Loan to value, hodnota úveru k hodnote nehnuteľnosti
o/C – over-collateralisation, vyššie zákonné alebo dobrovoľné krytie nad 100% hodnoty KD
ŠPP SR – štátne pokladničné poukážky Slovenskej republiky
ÚS – úroková sadzba
USD – americký dolár
ZA – základné aktíva
ZD – zabezpečovací derivát.

15
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
zo 6. novembra 2018,

ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 13/2015

Národná banka Slovenska podľa § 37 ods. 14 písm. c) až e) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a § 35 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk (oznámenie č. 237/2014 Z. z.) v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 13/2015 (oznámenie č. 303/2015 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 odsek 2 znie:

„(2) Informácie o finančných ukazovateľoch banky obsahujú

- a) údaje zo súvahy, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7 podľa osobitného predpisu,³⁾
- b) údaje z výkazu ziskov a strát, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7 podľa osobitného predpisu,³⁾
- c) súhrnnú výšku expozícií bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)⁴⁾ v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,⁵⁾
- d) súhrnnú výšku expozícií s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2)⁴⁾ v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,⁵⁾
- e) súhrnnú výšku znehodnotených expozícií (úroveň 3)⁴⁾ v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,⁵⁾
- f) súhrnnú výšku zlyhaných pohľadávok⁴⁾ v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,⁵⁾
- g) údaje o ukazovateli krytia likvidity v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 2,
- h) údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch, v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 3,
- i) údaje o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podiele a ukazovateli finančnej páky, v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 4.“

Poznámky pod čiarou k odkazom 3 a 4 znejú:

- „³⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 029) v platnom znení.
- ⁴⁾ Opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2017 č. 13/2017 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk na účely vykonávania dohľadu (oznámenie č. 337/2017 Z. z.).”.

Poznámka pod čiarou k odkazu 5a sa vypúšťa.

2. V § 2 odseky 2 až 4 znejú:

„(2) Informácie podľa § 1 ods. 1, ods. 2 písm. i), ods. 3 až 7 a podľa osobitného predpisu⁶⁾ sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, najneskôr do 90 dní po schválení účtovnej závierky.

(3) Informácie podľa § 1 ods. 2 písm. a) až h) a podľa osobitného predpisu⁹⁾ sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrtroka, najneskôr do 45 dní po uplynutí posledného dňa príslušného prvého kalendárneho štvrtroka až tretieho kalendárneho štvrtroka a najneskôr do 90 dní po uplynutí posledného dňa príslušného štvrtého kalendárneho štvrtroka.

(4) Ak sa použije ako účtovné obdobie hospodársky rok, lehoty na uverejňovanie informácií, určené v odsekoch 2 a 3, sa predlžujú o časový úsek, o ktorý je posunutý začiatok hospodárskeho roku oproti kalendárnemu roku.“.

3. V § 2 sa vypúšťa odsek 5.
4. Príloha č. 2 sa nahrádza prílohou č. 1 k tomuto opatreniu.
5. Opatrenie sa dopĺňa prílohami č. 3 a 4, ktoré sú prílohami č. 2 a 3 k tomuto opatreniu.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2018.

Jozef Makúch
guvernér
v z. Karol Mrva v.r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
úseku riadenia rizika, vysporiadania bankových operácií
a platobných služieb

Vydávajúci útvar: odbor regulácie

tel.: +421 2 5787 3301

fax: +421 2 5787 1118

Údaje o ukazovateľi krytia likvidity

(údaje v tis. eur)
1/1

č.r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)					Celková vážená hodnota (priemer)		
		1	2	3	4	5	6	7	8
a	b								
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokoliquidné likvidné aktíva								
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov								
5	z toho: stabilné vklady								
6	z toho: menej stabilné vklady								
7	Nezabezpečené financovanie								
8	prevádzkové vklady								
9	neprevádzkové vklady								
10	nezabezpečený dlh								
11	Zabezpečené financovanie								
12	Dodatkové požiadavky								
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie financovania dlhových produktov								
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou kreditnej facility a facility likvidity								
15	Iné zmluvné záväzky financovania								
17	Iné podmienené záväzky financovania								
18	CELKOVÉ ZAPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY								
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky								
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií								
22	Iné kladné peňažné toky								
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v treťích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách								
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie								
25	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY								
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu								
29	Vankáš likvidity								
30	Celkové čisté záporné peňažné toky								
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách								

Metodika na vypracúvanie Údajov o ukazovateli krytia likvidity

1. Údaje sa zverejňujú bankou, na ktorú sa vzťahujú ustanovenia pre zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013) v platnom znení a delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/61 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverové inštitúcie (Ú. v. EÚ L 11, 17.1.2015).

2. Vypĺňajú sa všetky riadky, a to iba v tých častiach, ktoré nie sú označené svetlo sivou tlačou.

3. Údaje sa uvádzajú v eurách. Hodnoty v cudzej mene sa prepočítajú na eurá podľa referenčného výmenného kurzu určeného a vyhláseného Európskou centrálnou bankou alebo podľa referenčného výmenného kurzu určeného a vyhláseného Národnou bankou Slovenska, ak ide o menu, pre ktorú Európska centrálna banka neurčuje a nevyhlasuje výmenný kurz, platného ku dňu zostavenia prílohy.

4. Použitá skratka
tis. – tisíc.

Údaje o krytých dlhopisoch a hypotekárnych záložných listoch

1/2

Časť A		KD a preregistrované HZL													
Č.r.	Charakteristika	Hodnota	AÚV / relatívna hodnota	Hodnota podľa meny					AÚV	Hodnota	Hodnota podľa meny				
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			EUR	USD	CZK	Iné	
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov z toho: na vlastnom účte														
2	Počet emisií														
3	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)														
4	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL														
5	Odhadované záväzky														
6	Krycí súbor														
7	Aktuálny ukazovateľ krytia														
8	Zákomné krytie	0	5,00%												
9	Vyššie krytie	0													
10	Aktuálny rating vydaných KD a HZL														
11															
Časť B															
Č.r.	Štruktúra aktív v krycom súbore	Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny					Podiel na krycom súbore	Hodnota celkom	Hodnota podľa meny				
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			EUR	USD	CZK	Iné	
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
12	Základné aktíva / Riadne krytie														
13	Doplnujúce aktíva / Náhradné krytie														
14	Deriváty														
15	Likvidné aktíva														

Štruktúra zostatkovej doby splatnosti vydaných dlhopisov a aktív ich krytia

Č.r.	Časové pásmo	KD a preregistrované HZL				HZL		
		Hodnota celkom	Hodnota základných aktív	Hodnota doplnujúcich aktív	Hodnota celkom	Riadne krytie (hodnota aktív)	Náhradné krytie (hodnota aktív)	
a	b	1	2	3	4	5	6	
26	od 0 - do 1 roku vrátane							
27	od 1 - do 2 rokov vrátane							
28	od 2 - do 5 rokov vrátane							
29	od 5 - do 10 rokov vrátane							
30	od 10 - do 15 rokov vrátane							
31	od 15 - do 20 rokov vrátane							
32	od 20 - do 25 rokov vrátane							
33	od 25 - do 30 rokov vrátane							
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch							

Časť D

Regionálne členenie aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia

Č.r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	KD a preregistrované HZL				HZL		
		Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok základných aktív	Hodnota pohľadávok doplnujúcich aktív	Hodnota celkom	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok riadneho krytia	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2	3	4	5	6	
16	Bratislava - mesto							
17	Banskobystrický kraj							
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)							
19	Košický kraj							
20	Nitriansky kraj							
21	Prešovský kraj							
22	Trenčiansky kraj							
23	Trnavský kraj							
24	Žilinský kraj							
25	SR - spolu							

Metodika na vypracúvanie Údajov o krytých dlhopisoch a hypotekárnych záložných listoch

1. Vyplňajú sa všetky riadky, a to iba v tých častiach, ktoré nie sú označené sivou tlačou.

2. V ČASTI A sa zverejňuje celkový prehľad registra krytých dlhopisov a registra hypoték (ďalej len „registre“), stav vydaných krytých dlhopisov, preregistrovaných HZL a HZL a k nim požadovaný stav krytia, aktuálny zostatok aktív a pasív podľa mien, relatívna a absolútna hodnota ukazovateľov a odhadované záväzky súvisiace s programom krytých dlhopisov. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 14/2018 o predkladaní hlásenia z registra krytých dlhopisov a z registra hypoték na účely vykonávania dohľadu.

v r. 8 s.2 sa uvádza relatívna hodnota vyjadrená v percentách, a to podľa tohto vzorca: „ $r.7s.1/\text{sum}(r.1s.1 + r.6s.1)*100$ “,

v r. 9 s.1 sa uvádza absolútna hodnota prislúchajúca k prednastavenej hodnote 5% z hodnoty záväzkov zodpovedajúca o/C. Údaj sa dopĺňa výpočtom, a to podľa tohto vzorca: „ $\text{sum}(r.1s.1 + r.6s.1)/r.9s.2$ “,

v r.10 s.1 sa uvádza absolútna hodnota prislúchajúca k relatívnej hodnote dobrovoľného vyššieho krytia, uvedenej v r.10s.2 v percentách zaokrúhlená na dve desatinné miesta, ktorá je určená v emisných podmienkach. Uvádza sa len rozdiel medzi hodnotou určenou v emisných podmienkach a zákonným krytím. Ak dobrovoľné vyššie krytie nie je určené v emisných podmienkach, údaje sa nevyplňajú, napriek tomu, že celkový aktuálny ukazovateľ krytia v r.8s.2 je vyšší ako 5%. Údaje sa dopĺňajú výpočtom, a to podľa tohto vzorca: „ $\text{sum}(r.1s.1 + r.6s.1)/r.10s.2$ “,

v s. 1 až 7 sa uvádzajú údaje za kryté dlhopisy a preregistrované HZL podľa príslušného riadku,

v s. 8 až 13 sa uvádzajú údaje za HZL vydané pred 1. januárom 2018 podľa príslušného riadku.

3. V ČASTI B sa zverejňuje celkový prehľad aktív a ich aktuálnych zostatkov istín v krycom súbore podľa jednotlivých typov aktív, meny v ktorej boli uzatvorené, ako aj ich podiel na celkovom krycom súbore. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 14/2018 o predkladaní hlásenia z registra krytých dlhopisov a z registra hypoték na účely vykonávania dohľadu.

v s. 1 až 7 sa uvádzajú údaje za kryté dlhopisy a preregistrované HZL podľa príslušného riadku,

v s. 8 až 13 sa uvádzajú údaje za HZL vydané pred 1. januárom 2018 podľa príslušného riadku.

4. V ČASTI C sa zverejňuje štruktúra zostatkovej doby splatnosti aktív a pasív v jednotlivých časových pásmach a ich celková priemerná vážená splatnosť. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 14/2018 o predkladaní hlásenia z registra krytých dlhopisov a z registra hypoték na účely vykonávania dohľadu.

v s. 1 až 3 sa uvádzajú údaje za kryté dlhopisy a preregistrované HZL podľa príslušného riadku,

v s. 4 až 6 sa uvádzajú údaje za HZL vydané pred 1. januárom 2018 podľa príslušného

riadku.

5. V ČASTI D sa zverejňujú informácie o hodnotách nehnuteľného zabezpečenia základných aktív v krycom súbore v členení podľa regiónu SR v ktorom sa nachádza nehnuteľnosť, ktorá je predmetom záložného práva. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 14/2018 o predkladaní hlásenia z registra krytých dlhopisov a z registra hypoték na účely vykonávania dohľadu.

v s. 1 až 2 sa uvádzajú údaje za kryté dlhopisy a preregistrované HZL podľa príslušného riadku,

v s. 4 až 5 sa uvádzajú údaje za HZL vydané pred 1. januárom 2018 podľa príslušného riadku

v r. 25 s. 3 a s. 6 sa uvádza priemerná vážená úroková sadzba všetkých základných aktív v krycom súbore za SR spolu.

6. Použité skratky

r. – riadok

s. – stĺpec

AÚV – alikvotný úrokový výnos

CZK – česká koruna

GBP – britská libra

HZL – hypotekárny záložný list

KD – kryté dlhopisy

LTV – Loan to value, hodnota úveru k hodnote nehnuteľnosti

o/C – over-collateralisation, vyššie zákonné krytie a dobrovoľné krytie nad 100 % hodnoty KD

SR – Slovenská republika

tis. – tisíc

ÚS – úroková sadzba

USD – americký dolár.

Príloha č. 4 k opatreniu č. 16/2014
VZOR

Údaje o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podieli a ukazovateli finančnej páky

1/1
(v tis. eur)

č. r.	Údaje	T	T-1	T-2	T-3	T-4
a	b	1	2	3	4	5
Vlastné zdroje						
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)					
2	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) , ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					
3	Kapitál Tier 1					
4	Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					
5	Celkový kapitál					
6	Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					
Rizikovo vážené aktíva (výška)						
7	Rizikovo vážené aktíva spolu					
8	Rizikovo vážené aktíva spolu, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					
Kapitálový podiel						
9	Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)					
10	Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					
11	Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)					
12	Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					
13	Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)					
14	Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					
Ukazovateľ finančnej páky						
15	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky					
16	Ukazovateľ finančnej páky					
17	Ukazovateľ finančnej páky, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					

Metodika na vypracúvanie Údajov o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podieli a ukazovateli finančnej páky

1. Údaje sa zverejňujú, ak sa uplatňuje článok 473a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti v platnom znení a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013) v platnom znení (ďalej len „nariadenie“).

2. Vypĺňajú sa všetky riadky, a to iba v tých častiach, ktoré nie sú označené sivou tlačou.

3. Na účely zverejňovania sa rozumejú analogickými očakávanými úverovými stratami modely očakávaných úverových strát, ktoré sú rovnaké ako sa používajú v účtovných štandardoch prijatých v súlade s postupom stanoveným v článku 6 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 029) v platnom znení.

4. V r. 1 sa uvádza výška vlastného kapitálu Tier 1 v súlade s výškou, ktorú banka zverejnila podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 1423/2013 z 20. decembra 2013, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie požiadaviek na vlastné zdroje pre inštitúcie podľa nariadenia (ďalej len „vykonávacie technické predpisy o zverejňovaní požiadaviek na vlastné zdroje“).

5. V r. 2 sa uvádza výška vlastného kapitálu Tier 1, ako keby sa neuplatnila výška vypočítaná v súlade s článkom 473a nariadenia z dôvodu prechodných opatrení v súvislosti s medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami.

6. V r. 3 sa uvádza výška kapitálu Tier 1 v súlade s výškou, ktorú banka zverejnila podľa vykonávacích technických predpisov o zverejňovaní požiadaviek na vlastné zdroje.

7. V r. 4 sa uvádza výška kapitálu Tier 1, ako keby sa neuplatnila výška vypočítaná v súlade s článkom 473a nariadenia z dôvodu prechodných opatrení v súvislosti s medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami.

8. V r. 5 sa uvádza výška celkového kapitálu v súlade s výškou, ktorú banka zverejnila podľa vykonávacích technických predpisov o zverejňovaní požiadaviek na vlastné zdroje.

9. V r. 6 sa uvádza výška celkového kapitálu, ako keby sa neuplatnila výška vypočítaná v súlade s článkom 473a nariadenia z dôvodu prechodných opatrení v súvislosti s medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami.

10. V r. 7 sa uvádza výška celkových rizikovo vážených aktív v súlade s výškou, ktorú banka zverejnila podľa vykonávacích technických predpisov o zverejňovaní požiadaviek na vlastné zdroje.

11. V r. 8 sa uvádza výška celkových rizikovo vážených aktív, ako keby sa neuplatnila výška vypočítaná v súlade s článkom 473a nariadenia z dôvodu prechodných opatrení v súvislosti s medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami.

12. V r. 9 sa uvádza podiel kapitálu CET1 v súlade s hodnotou, ktorú banka zverejnila podľa vykonávacích technických predpisov o zverejňovaní požiadaviek na vlastné zdroje.

13. V r. 10 sa uvádza podiel kapitálu CET1, ako keby sa neuplatnila výška vypočítaná v súlade s článkom 473a nariadenia z dôvodu prechodných opatrení v súvislosti s medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami.

14. V r. 11 sa uvádza podiel kapitálu Tier 1 v súlade s hodnotou, ktorú banka zverejnila podľa vykonávacích technických predpisov o zverejňovaní požiadaviek na vlastné zdroje.

15. V r. 12 sa uvádza podiel kapitálu Tier 1, ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami vypočítané v súlade s článkom 473a nariadenia.

16. V r. 13 sa uvádza celkový podiel kapitálu v súlade s hodnotou, ktorú banka zverejnila podľa vykonávacích technických predpisov o zverejňovaní požiadaviek na vlastné zdroje.

17. V r. 14 sa uvádza celkový podiel kapitálu, ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami vypočítané v súlade s článkom 473a nariadenia.

18. V r. 15 sa uvádza veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s hodnotou, ktorú banka zverejnila podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2016/200 z 15. februára 2016, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky pre inštitúcie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 39, 16.2.2016).

19. V r. 16 sa uvádza ukazovateľ finančnej páky v súlade s hodnotou zverejnenou bankou podľa predpisu uvedeného v bode 18.

20. V r. 17 sa uvádza ukazovateľ finančnej páky vypočítaný ako keby sa neuplatnila výška vypočítaná v súlade s článkom 473a nariadenia z dôvodu prechodných opatrení v súvislosti s medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami.

21. V s. 1 až 5 sa uvádzajú vykazované obdobia T, T-1, T-2, T-3 a T-4 ako štvrt'ročné obdobia. Údaje, ktoré sa zverejňujú štvrt'ročne, sa uvádzajú za obdobia T, T-1, T-2, T-3 a T-4; údaje, ktoré sa zverejňujú polročne, sa uvádzajú za obdobia T, T-2 a T-4 a ročne zverejňované údaje sa uvádzajú za obdobia T a T-4.

22. Zverejňovanie údajov za predchádzajúce obdobia sa nevyžaduje, keď sa údaje zverejňujú prvý raz. Informácie o predchádzajúcich obdobiach sa vyžadujú len vtedy, keď predchádzajúce obdobia sú skoršie ako začiatkový dátum ich prvého finančného roka, ktorý sa začína 1. januára 2018 alebo neskôr.

23. Ak sa banka rozhodne neuplatňovať článok 473a nariadenia, zverejňuje sa vyhlásenie o neuplatňovaní prechodných opatrení v súvislosti s medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IFRS 9 alebo analogickými úverovými stratami, ani žiadnych zmien uvedeného rozhodnutia, a že vlastné zdroje, kapitál a ukazovatele finančnej páky banky už v plnom rozsahu vyjadrujú dôsledky zavedenia s medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IFRS 9 alebo analogické očakávané úverové straty.

24. Použité skratky

- r. – riadok
- s. – stĺpec
- tis. – tisíc
- T – časové obdobie.

Vydavateľ: Národná banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1,
IČO: 30844789

Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska

Objednávky vybavuje Národná banka Slovenska, odbor právnych služieb, legislatívne
oddelenie, Bc. Jana Pokorná 02/57872471, Ing. Mariana Vašková 02/5787 2472.

E-mail: vestnik@nbs.sk