

**15**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 21. septembra 2010**

**o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk**

Národná banka Slovenska podľa § 37 ods. 18 písm. c) až g) 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) Informácie o banke a pobočke zahraničnej banky, o ich činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré im boli uložené obsahujú

- a) organizačnú schému, celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu a osobitne počet vedúcich zamestnancov (§ 7 ods. 20 zákona) podľa evidenčného stavu,
- b) dátum zápisu do obchodného registra, dátum udelenia bankového povolenia a dátum skutočného začiatku vykonávania povolených bankových činností,
- c) zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia,
- d) zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú,
- e) zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené,
- f) citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu<sup>1)</sup> v priebehu kalendárneho štvrtroka,
- g) citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta<sup>2)</sup> v priebehu kalendárneho štvrtroka.

(2) Informácie o finančných ukazovateľoch banky obsahujú

- a) údaje zo súvahy, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7,<sup>3)</sup>
- b) údaje z výkazu ziskov a strát, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7,
- c) ostatné údaje, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7,

---

<sup>1)</sup> Napríklad § 22 ods. 1 písm. a) a b) zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení zákona č. 430/2002 Z. z., § 50 ods. 1 písm. a) až c) a e) až p) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 60 ods. 1 písm. a) až d), f) a g) zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov, § 106 ods. 1 písm. a) až d), f) až p) zákona č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>2)</sup> Napríklad § 22 ods. 1 písm. c) a ods. 2 zákona č. 530/1990 Zb. v znení zákona č. 430/2002 Z. z., § 50 ods. 1 písm. d) zákona č. 483/2001 Z. z., § 60 ods. 1 písm. e) zákona č. 429/2002 Z. z., § 106 ods. 1 písm. e) a ods. 5 zákona č. 594/2003 Z. z., § 38 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>3)</sup> Nariadenie Komisie (ES) č. 1725/2003 z 29. septembra 2003, ktorým sa prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 35) v platnom znení.

- d) súhrnnú výšku expozícií bez identifikovaného znehodnotenia<sup>4)</sup> v členení podľa tried expozícií uvedených v odseku 14 písm. c),
- e) súhrnnú výšku expozícií s identifikovaným znehodnotením<sup>4)</sup> v členení podľa tried expozícií uvedených v odseku 14 písm. c),
- f) súhrnnú výšku zlyhaných pohľadávok<sup>4)</sup> v členení podľa tried expozícií uvedených v odseku 14 písm. c),
- g) rozdiel súčtu súvahových účtov aktív a súčtu súvahových účtov pasív podľa odhadovanej doby splatnosti.<sup>4)</sup>

(3) Informácie uverejňované pobočkou zahraničnej banky o finančných ukazovateľoch obsahujú

- a) ročnú účtovnú závierku zahraničnej banky,
- b) konsolidovanú účtovnú závierku zahraničnej banky,
- c) výročnú správu zahraničnej banky,
- d) konsolidovanú výročnú správu zahraničnej banky,
- e) stanovisko osoby zodpovednej za audit ročnej účtovnej závierky zahraničnej banky,
- f) stanovisko osoby zodpovednej za audit konsolidovanej účtovnej závierky zahraničnej banky.

(4) Informácie o desiatich najväčších akcionároch banky, ktorí vlastnia aspoň 5 %-ný podiel na základnom imaní banky a o veľkosti ich podielov na základnom imaní banky a na hlasovacích právach v banke obsahujú, ak ide o

- a) fyzickú osobu
  1. meno a priezvisko,
  2. dátum narodenia,
  3. podiel na základnom imaní banky,
  4. podiel na hlasovacích právach v banke,
- b) fyzickú osobu – podnikateľa
  1. obchodné meno,
  2. identifikačné číslo,
  3. miesto podnikania,
  4. číslo zápisu do úradného registra alebo do inej úradnej evidencie,
  5. hlavný predmet podnikania,
  6. podiel na základnom imaní banky,
  7. podiel na hlasovacích právach v banke,
- c) právnickú osobu neuvedenú v písmenách d) až f)
  1. obchodné meno,
  2. právnu formu a sídlo,
  3. identifikačné číslo,
  4. hlavný predmet činnosti,
  5. podiel na základnom imaní banky,
  6. podiel na hlasovacích právach v banke,

---

<sup>4)</sup> 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).

- d) mesto, obec alebo vyšší územný celok
  - 1. názov,
  - 2. podiel na základnom imaní banky,
  - 3. podiel na hlasovacích právach v banke,
- e) Fond národného majetku Slovenskej republiky
  - 1. podiel na základnom imaní banky,
  - 2. podiel na hlasovacích právach v banke,
- f) orgán štátnej správy
  - 1. názov a sídlo,
  - 2. podiel na základnom imaní banky,
  - 3. podiel na hlasovacích právach v banke.

(5) Informácie o akcionároch banky neuvedených v odseku 4 obsahujú

- a) počet akcionárov banky,
- b) podiel na základnom imaní banky,
- c) podiel na hlasovacích právach v banke.

(6) Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky, ktorého je banka súčasťou, z hľadiska vzájomných vzťahov a z hľadiska zloženia tohto celku obsahujú

- a) obchodné meno, sídlo, hlavný predmet činnosti a názov štátu, v ktorom prevažne pôsobí osoba, ktorá má postavenie materskej spoločnosti voči banke a názov a obchodné meno, sídlo, hlavný predmet činnosti a názov štátu, v ktorom prevažne pôsobia jednotliví členovia konsolidovaného celku,
- b) schému konsolidovaného celku,
- c) podiel banky na základnom imaní a podiel banky na hlasovacích právach jednotlivých členov konsolidovaného celku, na ktorého čele sa banka nachádza.

(7) Informácie o finančných ukazovateľoch konsolidovaného celku, ktorého je banka súčasťou, obsahujú údaje z konsolidovanej súvahy, údaje z konsolidovaného výkazu ziskov a strát a ostatné údaje, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7.

(8) Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky vrátane postupov sledovania efektívnosti zabezpečenia a zmierňovania rizík za každé jednotlivé riziko osobitne obsahujú

- a) stratégiu a postup riadenia jednotlivých rizík,
- b) organizáciu riadenia jednotlivých rizík,
- c) rozsah a charakter systémov identifikácie, merania, sledovania a zmierňovania jednotlivých rizík,
- d) postupy súvisiace so zabezpečením stratégie a zmierňovaním rizík a sledovanie ich efektívnosti.

(9) Informácie o rozsahu aplikácií pravidiel obozretného podnikania na konsolidovanom základe obsahujú

- a) rozdiely medzi princípmi konsolidácie na účely účtovné a princípmi konsolidácie na účely obozretného podnikania vrátane opisu ovládanej osoby, či
  - 1. je zahrnutá do konsolidácie plnou metódou,
  - 2. je zahrnutá do konsolidácie pomernou metódou,
  - 3. je účasť na tejto osobe pri určení konsolidovaných vlastných zdrojoch odpočítaná,

4. nie je zahrnutá do konsolidácie,
5. nie je účasť na tejto osobe pri určení konsolidovaných vlastných zdrojov odpočítaná,
- b) súčasné a predpokladané vecné alebo právne prekážky okamžitého prevodu vlastných zdrojov alebo splatenia záväzkov medzi materskou spoločnosťou a jej dcérskymi spoločnosťami,
- c) súhrnnú výšku nedostatku vlastných zdrojov všetkých ovládaných osôb, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidácie vrátane uvedenia ich názvu, ak je ich skutočná výška vlastných zdrojov nižšia ako minimálne požadovaná výška vlastných zdrojov,
- d) prípadné využitie možnosti neuplatňovať pravidlá obozretného podnikania na konsolidovanom základe.

(10) Informácie o vlastných zdrojoch banky obsahujú

- a) hlavné charakteristické znaky vlastných zdrojov, ich zložiek a s nimi súvisiacich zmluvných podmienok,
- b) výšku základných vlastných zdrojov s osobitnou informáciou o všetkých položkách tvoriacich vlastné zdroje a o odpočítateľných položkách od vlastných zdrojov,
- c) súhrnnú výšku dodatkových vlastných zdrojov,
- d) súhrnnú výšku doplnkových vlastných zdrojov,
- e) súhrnnú výšku všetkých odpočítateľných položiek a samostatne výšku odpočítateľnej položky z dôvodu nedostatku v krytí očakávaných strát,
- f) súhrnnú výšku vlastných zdrojov po zohľadnení odpočítateľných položiek a ustanovených limitov pre dodatkové vlastné zdroje.

(11) Informácie o dodržiavaní požiadaviek na minimálnu výšku vlastných zdrojov banky a požiadaviek na vnútorný kapitál obsahujú

- a) súhrnné informácie o prístupe banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu vo vzťahu na súčasné a budúce činnosti,
- b) výšku požiadaviek na vlastné zdroje vo vzťahu
  1. ku kreditnému riziku bankovej knihy podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, ak ho banka používa, podľa jednotlivých tried expozícií,
  2. ku kreditnému riziku bankovej knihy podľa prístupu interných ratingov, ak ho banka používa, podľa jednotlivých tried expozícií; pri retailových expozíciách sa výška požiadaviek na vlastné zdroje uvádza podľa jednotlivých tried s rozdielnou koreláciou; pri kapitálových pohľadávkach sa výška požiadaviek na vlastné zdroje uvádza podľa jednotlivých metód pre určenie hodnoty rizikovo vážených kapitálových pohľadávok a ďalej v členení na kapitálové pohľadávky, s ktorými sa obchoduje na burze alebo na inom organizovanom trhu, kapitálové pohľadávky vo forme verejne neobchodovateľných akcií, ktoré sú v dostatočne diverzifikovaných portfóliách a ostatné kapitálové pohľadávky,
  3. jednotlivo ku kreditnému riziku obchodnej knihy, ktorého súčasťou je špecifické riziko dlhových finančných nástrojov, špecifické riziko kapitálových nástrojov, riziko obchodného partnera pri repo obchodoch alebo pôžičkách alebo výpožičkách cenných papierov alebo komodít, pri derivátoch, pri obchodoch s dlhšou dobou vysporiadania a maržových obchodov, riziko vysporiadania obchodu, riziko prekročenia limitov veľkej majetkovej angažovanosti obchodnej knihy,
  4. k operačnému riziku,
  5. jednotlivo k trhovému riziku, ktorého súčasťou je všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov, všeobecné riziko kapitálových nástrojov, devízové riziko a komoditné riziko.

- (12) Informácie o kreditnom riziku a riziku poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky obsahujú
- a) definíciu pohľadávky po termíne splatnosti a pohľadávky so zníženou hodnotou, ktorú banka používa na účel vedenia účtovníctva,
  - b) opis metód, ktoré sú prijaté na účely určenia úpravy ocenenia a určenia výšky rezerv,
  - c) súhrnnú výšku expozícií po zohľadnení úpravy ocenenia aktív a tvorby a rušenia rezerv a bez zohľadnenia zabezpečenia, priemernú výšku expozícií za určené obdobie podľa ich tried,
  - d) zemepisné rozdelenie súhrnnej výšky expozícií v členení podľa významných tried expozícií,
  - e) rozdelenie súhrnnej výšky expozícií podľa hospodárskych odvetví alebo druhu zmluvnej strany v členení podľa významných tried expozícií,
  - f) rozdelenie súhrnnej výšky expozícií podľa zostatkovej splatnosti v členení podľa významných tried expozícií,
  - g) podľa členenia významných hospodárskych odvetví alebo druhu zmluvnej strany,
    - 1. súhrnnú výšku expozícií so zníženou hodnotou a súhrnnú výšku expozícií po splatnosti,
    - 2. výšku úpravy ocenenia, tvorby a rušenia rezerv,
    - 3. zmeny v úprave ocenenia a výške rezerv za určené obdobie,
  - h) podľa zemepisného členenia
    - 1. súhrnnú výšku expozícií so zníženou hodnotou a súhrnnú výšku expozícií po splatnosti,
    - 2. výšku úpravy ocenenia, tvorby a rušenia rezerv,
  - i) opis zosúladenia zmien v úpravách ocenenia expozícií so zníženou hodnotou a tvorby a rušenia rezerv k expozíciám so zníženou hodnotou s uvedením
    - 1. opisu úpravy ocenenia a tvorby a rušenia rezerv,
    - 2. počiatočného zostatku,
    - 3. súhrnnej výšky vytvorených opravných položiek a rezerv za určené obdobie,
    - 4. súhrnnej výšky opravných položiek a rezerv zrušených za určené obdobie, súhrnnej výšky odpisov expozícií za určené obdobie, súhrnnej výšky ostatných úprav ocenenia z dôvodov kurzových rozdielov, kombinácií obchodných činností, akvizícií, predaja dcérskych spoločností, presunu medzi opravnými položkami a rezervami za určené obdobie,
    - 5. konečného zostatku,pričom úprava ocenenia, tvorba a rušenie rezerv, ktorých účtovanie sa premietlo priamo do výkazu ziskov a strát, sa uverejňujú osobitne,
  - j) analýzu funkčnosti metodiky použitej na priradenie vnútorného kapitálu a limitov pre expozície voči kreditnému riziku,
  - k) analýzu funkčnosti politik používania zabezpečení a politik tvorby a rušenia rezerv,
  - l) analýzu funkčnosti politik týkajúcich sa expozícií voči riziku nesprávnej voľby,
  - m) analýzu funkčnosti vplyvu hodnoty zabezpečenia, ktoré by banka poskytla za predpokladu, že by nastalo zníženie jej kreditného ratingu,
  - n) hrubú kladnú reálnu hodnotu zmlúv, prínosy zo vzájomného započítavania, započítanú aktuálnu expozíciu voči kreditnému riziku, zabezpečenie a čistú derivátovú expozíciu voči kreditnému riziku; čistá derivátová expozícia voči kreditnému riziku je expozícia voči kreditnému riziku pri derivátových obchodoch po zohľadnení prínosov z právne vymožiteľných dohôd o vzájomnom započítavaní a dohôd o zabezpečeniach,
  - o) spôsob merania hodnôt expozícií podľa metód určených na zaobchádzanie s kreditným rizikom zmluvnej strany v súvislosti s derivátovými nástrojmi, repo obchodmi, zmluvami

- o pôžičke cenných papierov alebo komodít, obchodmi s dlhou dobou vysporiadania a maržovými obchodmi bez ohľadu na to, ktorá z nich sa uplatní,
- p) nominálnu hodnotu zabezpečení kreditnými derivátmi a distribúciu aktuálnej expozície voči kreditnému riziku podľa typov expozície voči kreditnému riziku,
  - q) údaje o kreditných derivátoch rozdelených medzi použitie pre vlastné kreditné portfólio banky, ako aj v jej sprostredkovateľských činnostiach vrátane distribúcie použitých kreditných derivátov, ďalej rozdelených podľa kúpeného a predaného zabezpečenia v rámci každej skupiny kreditných derivátov,
  - r) odhad  $\alpha$ , ak banka má k odhadu  $\alpha$  súhlas oprávneného orgánu vykonávajúceho dohľad.

(13) Informácie za každú triedu rizikovo vážených expozícií v rámci štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko obsahujú

- a) názov ratingovej agentúry alebo agentúry pre podporu exportu, ktorej hodnotenia klientov banka používa a dôvod akejkoľvek zmeny,
- b) triedy expozícií, pre ktoré sa ratingy ratingovej agentúry alebo agentúry pre podporu exportu používajú,
- c) opis postupu, ktorý sa používa na prenos ratingov emitenta a emisií na položky nezahrnuté v obchodnej knihe,
- d) údaje o priradení ratingu každou ratingovou agentúrou alebo agentúrou pre podporu exportu stupňom kreditnej kvality,
- e) súhrnnú výšku expozícií v členení podľa stupňa kreditnej kvality, súhrnnú výšku expozícií odpočítaných od vlastných zdrojov bez zohľadnenia zabezpečenia a samostatne po zohľadnení zabezpečenia.

(14) Ak sa počítajú v rámci prístupu interných ratingov hodnoty rizikovo vážených expozícií u expozícií vo forme projektového financovania alebo u kapitálových pohľadávok, uverejňujú sa expozície vo forme projektového financovania v členení podľa jednotlivých tried v rámci splatnosti do 2,5 roka a v rámci splatnosti 2,5 roka a viac alebo sa uverejňujú kapitálové pohľadávky v členení podľa jednotlivých tried vážené týmito rizikovými váhami:

- a) 190 % pre kapitálové pohľadávky vo forme verejne neobchodovateľných akcií, ktoré sú v dostatočne diverzifikovaných portfóliách,
- b) 290 % pre kapitálové pohľadávky, s ktorými sa obchoduje na burze alebo na inom organizovanom trhu,
- c) 370 % pre všetky ostatné kapitálové pohľadávky.

(15) Informácie osobitného charakteru o prístupe interných ratingov obsahujú

- a) súhlas oprávneného orgánu vykonávajúceho dohľad s používaním tohto prístupu,
- b) vysvetlenie a opis
  1. štruktúry interného ratingového systému a jeho vzťahu k ratingom ratingových agentúr a agentúr pre podporu exportu,
  2. použitia takých vlastných odhadov, ktorých účelom nie je výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií,
  3. procesu riadenia a uznávania techniky zmiernovania kreditného rizika,
  4. kontrolných mechanizmov interných ratingových systémov vrátane opisu nezávislosti, zodpovednosti a spätného posudzovania interných ratingových systémov,
- c) opis procesu určovania interného ratingu obsahujúci druhy expozícií zahrnuté v triedach expozícií, vymedzenie pojmov, metódy a údaje týkajúce sa odhadov a overovania správnosti pravdepodobnosti zlyhania alebo straty v prípade zlyhania a konverzné faktory vrátane predpokladov uplatnených pri odvodzovaní týchto premenných ako aj opis významných

odchýlok vzhľadom na definíciu zlyhania, vrátane faktorov, ktoré tieto odchýlky ovplyvňujú, samostatne pre tieto triedy expozícií:

1. expozície voči štátom a centrálnym bankám,
  2. expozície voči inštitúciám,
  3. expozície voči právnickým osobám podnikateľom vrátane expozícií voči malým alebo stredne veľkým právnickým osobám, expozície vo forme projektového financovania a expozície voči odkúpeným pohľadávkam,
  4. retailové pohľadávky v členení podľa tried s rozdielnou koreláciou,
  5. akcie,
- d) súhrnnú výšku expozícií v členení podľa tried expozícií, a to expozícií voči štátom a centrálnym bankám, expozícií voči inštitúciám, expozícií voči obchodným spoločnostiam a samostatne súhrnnú výšku expozícií, u ktorých banka používa vlastné odhady straty v prípade zlyhania alebo konverzných faktorov,
- e) pre každú triedu expozícií, a to expozícií voči štátom a centrálnym bankám, expozícií voči inštitúciám, expozícií voči obchodným spoločnostiam a kapitálovým pohľadávkam prostredníctvom dostatočného počtu ratingových stupňov dlžníka vrátane zlyhania, ktoré umožnia rozlíšiť kreditné riziko
1. súhrnnú výšku expozícií; pri expozíciách voči štátom a centrálnym bankám, expozíciách voči inštitúciám a expozícií voči obchodným spoločnostiam nesplatenú hodnotu pohľadávok a hodnotu expozícií nevyčerpaných príslubov; pri akciách nesplatenú hodnotu,
  2. priemernú stratu zo zlyhania vyjadrenú v percentách, ak sa používajú vlastné odhady hodnoty straty v prípade zlyhania na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií,
  3. expozíciami váženú priemernú rizikovú váhu,
  4. výšku nevyčerpaných príslubov a expozíciami vážené priemerné hodnoty expozícií pre každú triedu expozícií, ak banka používa na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií vlastné odhady konverzných faktorov,
- f) informácie podľa písmena e) alebo analýzu expozícií, a to nesplatených úverov a hodnôt expozícií nevyčerpaných príslubov, vo vzťahu k dostatočnému počtu stupňov očakávaných strát, ktoré umožnia jednoznačne rozlíšiť kreditné riziko, ak ide o triedu retailových expozícií a u triedy expozícií uvedených v písmene c),
- g) výšku úpravy ocenenia a výšku rezerv za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie pre každú triedu expozícií uvedených v písmene c) a informáciu o tom ako sa výška úpravy líši od výšky úpravy za predchádzajúce účtovné obdobia,
- h) opis faktorov, ktoré ovplyvnili stratu v predchádzajúcich obdobiach, či boli v skutočnosti zaznamenané hodnoty straty v prípade zlyhania, alebo miery zlyhania, alebo konverzné faktory vyššie než priemerné,
- i) porovnanie odhadov so skutočnosťou za dlhšie časové obdobie, ktorého súčasťou je aspoň informácia o porovnaní očakávaných strát so skutočnými stratami podľa jednotlivých tried expozícií uvedených v písmene c) za dostatočne dlhé obdobie, čo umožní spoľahlivo posúdiť efektívnosť procesu určovania interných ratingov v jednotlivých triedach expozícií uvedených v písmene c); ak sa v banke používajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania alebo konverzné faktory, uvádzajú sa výsledky straty v prípade zlyhania alebo konverzných faktorov v porovnaní s údajmi, ktoré poskytla v rámci skôr uvedených uverejnených informácií.

## (16) Informácie o sekuritizácii obsahujú

- a) cieľ banky v súvislosti so sekuritizáciou,
- b) postavenie banky v sekuritizácii,
- c) rozsah zapojenia banky do sekuritizácie,
- d) metódy výpočtu hodnôt rizikovo vážených expozícií v súvislosti so sekuritizáciou,
- e) súhrnný prehľad účtovných metód využívaných pri sekuritizácii, vrátane informácií o
  1. skutočnosti, či je operácia vykázaná ako predaj alebo financovanie,
  2. výške ziskov vykazaných z predaja,
  3. hlavných predpokladoch ocenenia časovo rozlíšených úrokov,
  4. prístupe k syntetickej sekuritizácii,
- f) názov ratingovej agentúry alebo agentúry pre podporu exportu, ktorá poskytla hodnotenie klienta pri sekuritizácii a typy expozícií v členení podľa jednotlivých ratingových agentúr alebo agentúr pre podporu exportu,
- g) súhrnnú výšku nesplatených hodnôt expozícií sekuritizovaných bankou, v členení na expozície z tradičnej sekuritizácie a na expozície zo syntetickej sekuritizácie a v členení podľa druhu expozícií,
- h) súhrnnú výšku sekuritizovaných expozícií, ktoré majú zníženú hodnotu alebo sú po splatnosti v členení podľa druhu expozícií a výšku straty, ktorá vznikla v banke za určené obdobie,
- i) súhrnnú výšku ponechaných alebo odkúpených sekuritizovaných expozícií v členení podľa druhu expozície,
- j) súhrnnú výšku ponechaných alebo odkúpených sekuritizovaných expozícií v členení podľa rizikových váh s osobitným uverejnením expozície s rizikovou váhou 1250 % a expozícií odpočítaných od vlastných zdrojov,
- k) súhrnnú výšku nesplatených revolvingových sekuritizovaných expozícií v členení podľa podielu originátora a podielu investora,
- l) zhrnutie o sekuritizácii za určené obdobie vrátane hodnoty sekuritizovaných expozícií v členení podľa druhu expozícií, vrátane výšky zisku alebo straty z predaja v členení podľa druhu expozícií,
- m) poskytnutie nezmluvnej podpory a jej dopad na vlastné zdroje.

## (17) Informácie o trhovom riziku pri použití vlastného modelu výpočtu trhového rizika obsahujú

- a) pre každé subportfólio
  1. charakteristiku použitého vlastného modelu trhového rizika,
  2. opis uplatneného stresového testovania,
  3. opis prístupu ku spätnému testovaniu a overovanie presnosti a konzistencie vlastných modelov trhového rizika a postupov výpočtu rizika týmito modelmi,
- b) údaje o tom, ako je tento model akceptovaný príslušným orgánom vykonávajúcim dohľad,
- c) opis rozsahu a metodík na dosiahnutie súladu s požiadavkami na oceňovanie na účel správneho výpočtu trhového rizika vlastným modelom,
- d) najvyššiu, najnižšiu a strednú dennú mieru hodnoty trhového rizika za vykazované obdobie a mieru hodnoty trhového rizika na konci uvedeného obdobia,
- e) porovnanie dennej miery hodnoty trhového rizika na konci dňa s jednoduchými zmenami hodnoty portfólia na konci nasledujúceho obchodného dňa spolu s analýzou všetkých dôležitých prekročení za vykazované obdobie.

(18) Informácie o operačnom riziku obsahujú

- a) podrobnosti o prístupe k výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko,
- b) opis používanej metodiky vrátane zhodnotenia používaných príslušných interných a externých faktorov, ak banka používa pre výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko pokročilý prístup merania; ak banka kombinuje pokročilý prístup merania s inými prístupmi, informácie obsahujú rozsah pokrytia jednotlivými prístupmi.

(19) Informácie o expozíciách v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe obsahujú

- a) ciele držania týchto expozícií, napríklad na účely kapitálových ziskov alebo zo strategických dôvodov, prehľad účtovných metód vrátane oceňovania a významné zmeny v týchto metódach,
- b) ocenenie týchto expozícií v účtovnej hodnote a reálnej hodnote, ak ide o expozície, s ktorými sa obchoduje na burze alebo na inom organizovanom trhu, porovnanie s trhovou hodnotou, ak sa táto významne líši od reálnej hodnoty,
- c) druh, charakter a hodnotu expozícií v členení na expozície, s ktorými sa obchoduje na burze, na expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií, ktoré sú v dostatočne diverzifikovaných portfóliách a na ostatné expozície,
- d) súhrnnú výšku realizovaných ziskov alebo strát z predaja a uzatvorenia pozície za určené obdobie,
- e) súhrnnú výšku nerealizovaných ziskov alebo strát, súhrnnú výšku ziskov alebo strát zo skrytého precenenia vrátane informácie, či ide o súčasť základných alebo dodatkových vlastných zdrojov.

(20) Informácie o expozíciách voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe obsahujú

- a) charakter úrokového rizika a hlavné predpoklady merania tohto rizika vrátane predpokladov týkajúcich sa predčasného splatenia pohľadávok a vývoja ešte nesplatených vkladov a frekvenciu merania tohto rizika,
- b) vplyv prípadného zvýšenia alebo zníženia úrokových mier na výsledok hospodárenia banky v členení podľa jednotlivých mien.

(21) Informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika obsahujú

- a) postupy používané pri vzájomnom započítavaní v súvahe a v podsúvahe a rozsah využívania vzájomného započítavania,
- b) postupy uplatňované v rámci oceňovania a správy zabezpečenia,
- c) opis hlavných druhov prijímaných zabezpečení,
- d) údaje o hlavných kategóriách ručiteľov a zmluvných stranách, ak ide o kreditné deriváty a ich úverovú bonitu,
- e) údaje o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika,
- f) súhrnnú výšku expozícií bez vlastných odhadov straty v prípade zlyhania, alebo bez konverzných faktorov po aplikácii koeficientu volatility, ku ktorým sa vzťahuje prípustné finančné zabezpečenie a súhrnnú výšku expozícií s ostatným prípustným zabezpečením v členení podľa jednotlivých tried expozícií, po zohľadnení započítania, ak bolo použité,
- g) súhrnnú výšku expozícií, ku ktorým sa vzťahuje ručenie alebo kreditné deriváty v členení podľa jednotlivých tried expozícií, po zohľadnení započítania, ak bolo použité; pri kapitálových pohľadávkach sa táto požiadavka uplatní jednotlivo na jednoduchý

prístup založený na použití rizikovej váhy, na prístup „Pravdepodobnosť zlyhania/Strata v prípade zlyhania“ a na prístup vlastných modelov.

(22) Informácia o postupoch zmierňovania operačného rizika obsahuje opis použitia poistenia a ďalších spôsobov prenosu rizika pre zníženie tohto rizika, ak banka používa pokročilý prístup merania.

(23) Pri materskej banke v Európskej únii so sídlom v Slovenskej republike, alebo banke, ktorá je kontrolovaná materskou finančnou holdingovou spoločnosťou v Európskej únii alebo banke, v ktorej má materská finančná holdingová spoločnosť v Európskej únii majetkovú účasť, sa uverejňujú informácie na konsolidovanom základe podľa odsekov 1 až 22.

(24) Pri banke podľa odseku 23, ktorá má významnú dcérsku spoločnosť, sa uverejňujú vo vzťahu k nej informácie uvedené v odsekoch 10 a 11 na individuálnom alebo konsolidovanom základe; pri zmene spôsobu uverejňovania informácií sa uverejnia aj dôvody tejto zmeny.

(25) Dcérska spoločnosť materskej banky v Európskej únii sa považuje za významnú, ak

- a) jej výnosy dosahujú aspoň 10 % výnosov konsolidovaného celku, ktorého je súčasťou alebo
- b) podiel v určitej oblasti jej podnikania v porovnaní s ostatnými osobami finančného trhu Slovenskej republiky je väčší ako 10 %.

## § 2

(1) Informácie podľa § 1 sa uverejňujú v štátnom jazyku<sup>5)</sup> na webovom sídle banky alebo pobočky zahraničnej banky, vo formáte umožňujúcom ich kopírovanie a na požiadanie možno nahliadnuť do týchto informácií v prevádzkovom priestore každej organizačnej zložky banky alebo pobočky zahraničnej banky. Informácie podľa § 1 zostávajú uverejnené aspoň do uverejnenia informácií za nasledujúci kalendárny štvrtýrok alebo nasledujúci kalendárny polrok.

(2) Informácie podľa § 1 sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrtýroka; to neplatí, ak ide o informácie podľa § 1 ods. 6, 7, 8 písm. a), ods. 9, 12 písm. j) až m), ods. 16 písm. a) a ods. 21 písm. a) a b), ktoré sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho polroka a informácie podľa § 1 ods. 3, ktoré sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka.

(3) Informácie podľa § 1 sa uverejňujú najneskôr do 30 dní po uplynutí posledného dňa príslušného prvého, druhého a tretieho kalendárneho štvrtýroka a najneskôr do 90 dní po uplynutí posledného dňa príslušného štvrtého kalendárneho štvrtýroka; s výnimkou informácie podľa § 1 ods. 3, 6, 7, 8 písm. a), ods. 9, 12 písm. j) až m), ods. 16 písm. a) a ods. 21 písm. a) a b).

---

<sup>5)</sup> Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 270/1995 Z. z. o štátnom jazyku v znení neskorších predpisov.

(4) Informácie podľa § 1 ods. 8 písm. a), ods. 12 písm. j) až m), ods. 16 písm. a) a ods. 21 písm. a) a b) sa uverejňujú najneskôr do 30 dní po uplynutí posledného dňa príslušného prvého kalendárneho polroka a najneskôr do 90 dní po uplynutí posledného dňa príslušného druhého kalendárneho polroka.

(5) Informácie podľa § 1 ods. 6, 7 a 9 sa za konsolidovaný celok uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho polroka, a to najneskôr do 70 dní po uplynutí posledného dňa príslušného prvého kalendárneho polroka a najneskôr do 120 dní po uplynutí posledného dňa príslušného druhého kalendárneho polroka. Informácie podľa § 1 ods. 3 písm. a), c) a e) sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, a to najneskôr do 120 dní po uplynutí posledného dňa príslušného kalendárneho roka. Informácie podľa § 1 ods. 3 písm. b), d) a f) sa za konsolidovaný celok uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, a to najneskôr do 150 dní po uplynutí posledného dňa príslušného kalendárneho roka.

### § 3

(1) Na účely tohto opatrenia sa podstatným odchylením uverejnených informácií od skutočnosti rozumie, ak

a) banka a pobočka zahraničnej banky

1. uverejní v zozname podľa § 1 ods. 1 písm. c) činnosť, na ktorú nemá udelené povolenie,
2. neuverejní v zozname podľa § 1 ods. 1 písm. e) činnosť, ktorej vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené,
3. uverejní nesprávnu citáciu výrokovvej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu alebo pokuta,
4. uverejní informáciu o finančných ukazovateľoch, ktorá sa odchyli od skutočnosti aspoň o 5 % hodnoty príslušného ukazovateľa,

b) sa banka v uverejnených informáciách o desiatich najväčších akcionároch banky, ktorí vlastnia aspoň 5 %-ný podiel na základnom imaní banky a o veľkosti ich podielov na základnom imaní banky a na hlasovacích právach v banke odchyli v akomkoľvek údaji od skutočnosti.

(2) Uverejnené informácie, o ktorých sa zistí, že sú neúplnými informáciami, alebo že sa tieto informácie podstatne odchyľujú od skutočnosti, sa výrazne označia slovami „NESPRÁVNE INFORMÁCIE“ a informácie, ktoré sú opravou neúplných informácií, alebo ktoré sú opravou informácií, ktoré sa podstatne odchyľujú od skutočnosti, sa výrazne označia slovami „OPRAVENÉ INFORMÁCIE“.

### § 4

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

**§ 5**

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 2. januára 2007 č. 1/2007 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk (oznámenie č. 41/2007 Z. z.) v znení opatrenia z 21. augusta 2007 č. 9/2007 (oznámenie č. 421/2007 Z. z.).

**§ 6**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2010.

**Jozef Makúch v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar:	odbor regulácie a metodiky riadenia rizík	tel.: +421 2 5787 3301 fax: +421 2 5787 1118
Vypracoval:	oddelenie regulácie bankovníctva a platobných služieb Ing. Martin Mačuga	tel.: +421 2 5787 2887 email: <a href="mailto:martin.macuga@nbs.sk">martin.macuga@nbs.sk</a>
	Ing. Stanislav Guniš	tel.: +421 2 5787 2885 email: <a href="mailto:stanislav.gunis@nbs.sk">stanislav.gunis@nbs.sk</a>

## Príloha k opatreniu č. 15/2010

## Zoznam preberaných právne záväzných aktov Európskej únie:

1. 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, 30.06.2006); Smernica Komisie 2009/83/ES z 27. júla 2009, ktorou sa menia a dopĺňajú niektoré prílohy k smernici Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES, pokiaľ ide o technické ustanovenia týkajúce sa riadenia rizika (Ú. v. EÚ L 196, 28.07.2009), Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/111/ES zo 16. septembra 2009, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2006/48/ES, 2006/49/ES a 2007/64/ES, pokiaľ ide o banky pridružené k ústredným inštitúciám, niektoré položky vlastných zdrojov, veľkú majetkovú angažovanosť, mechanizmy dohľadu a krízové riadenie (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009).

2 Smernica Rady 89/117/EHS z 13. februára 1989, o povinnostiach pobočiek úverových inštitúcií a finančných inštitúcií zriadených v členskom štáte majúcich svoje ústredie mimo tohto členského štátu, týkajúcich sa uverejňovania ročných účtovných dokladov (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 6/zv. 1).