

1
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 2. januára 2007

o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk

Národná banka Slovenska podľa § 37 ods. 19 písm. c) až g) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 644/2006 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1
Rozsah uverejňovaných informácií

(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 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 nápravu¹⁾ v priebehu kalendárneho štvrtroka,
- g) citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta²⁾ v priebehu kalendárneho štvrtroka.

¹⁾ Napríklad § 50 ods. 1 písm. a) až c) a e) až k) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 603/2003 Z. z., § 144 ods. 1 písm. a) až d) a f) až l) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch), § 22 ods. 1 písm. a) a b) zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení zákona č. 430/2002 Z. z., § 106 ods. 1 písm. a) až d) a f) až p) zákona č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov, § 60 ods. 1 písm. a) až d) a f) a g) zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov.

²⁾ Napríklad § 50 ods. 1 písm. d) zákona č. 483/2001 Z. z., § 144 ods. 1 písm. e) zákona č. 566/2001 Z. z., § 22 ods. 1 písm. c) a ods. 2 zákona č. 530/1990 Zb. v znení zákona č. 430/2002 Z. z., § 106 ods. 1 písm. e) a ods. 5 zákona č. 594/2003 Z. z., § 60 ods. 1 písm. e) zákona č. 429/2002 Z. z., § 38 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

(2) Informácie o finančných ukazovateľoch banky a pobočky zahraničnej banky obsahujú

- a) údaje zo súvahy, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7,³⁾
- b) údaje z výkazu ziskov a strát, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7,³⁾
- c) ostatné údaje, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7,³⁾
- d) súhrnnú výšku expozícií bez identifikovaného znehodnotenia⁴⁾ v členení podľa tried expozícií uvedených v ods. 18 písm. c),
- e) súhrnnú výšku expozícií so zníženou hodnotou⁴⁾ v členení podľa tried expozícií uvedených v ods. 18 písm. c),
- f) súhrnnú výšku zlyhaných pohľadávok⁴⁾ v členení podľa tried expozícií uvedených v ods. 18 písm. c),
- g) rozdiel mesačných aktív a mesačných pasív podľa odhadovanej splatnosti.⁵⁾

(3) 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. názov a 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. názov a obchodné meno,
 2. právnu formu a sídlo,
 3. identifikačné číslo,
 4. hlavný predmet činnosti,
 5. podiel na základnom imaní banky,

³⁾ Nariadenie Komisie (ES) č. 1725/2003 z 29. septembra 2003, ktorým sa prijímajú určité medzinárodné štandardy v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, 13/zv. 32) v platnom znení.

⁴⁾ Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 13/2004 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach (oznámenie č. 673/2004 Z. z.) v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 7/2005 (oznámenie č. 594/2005 Z. z.).

⁵⁾ Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 3/2004 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk (oznámenie č. 35/2004 Z. z.) v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 16/2006 (oznámenie č. 683/2006 Z. z.).

- 6. podiel na hlasovacích právach v banke,
- 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.

(4) Informácie o akcionároch banky neuvedených v odseku 3 obsahujú

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

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

- a) názov 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 banka stojí.

(6) 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. 7.³⁾

(7) Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky 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) rozsah a charakter systémov vykazovania jednotlivých rizík.

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

- a) rozdiely medzi princípmi konsolidácie na účely účtovné a 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.

(9) Informácie o vlastných zdrojoch banky obsahujú

- a) hlavné charakteristické znaky vlastných zdrojov a jeho zložiek, vrátane súvisiacich zmluvných podmienok,
- b) súhrnnú výšku základných vlastných zdrojov, výšku jednotlivých položiek tvoriacich vlastné zdroje a výšku jednotlivých odpočítateľných položiek 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.

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

- a) súhrnné informácie o prístupe banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu vzhľadom k jej súčasným a budúcim činnostiam,
- b) výšku požiadaviek na vlastné zdroje
 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; u retailových expozícií sa výška požiadaviek na vlastné zdroje uvádza podľa jednotlivých tried s rozdielnou koreláciou; u akciových expozícií sa výška požiadaviek na vlastné zdroje uvádza podľa jednotlivých metód pre určenie hodnoty rizikovo vážených akciových expozícií a ďalej v členení na akciové expozície, s ktorými sa obchoduje na burze alebo organizovanom trhu, akciové expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií, ktoré sú v dostatočne diverzifikovaných portfóliách a ostatné akciové expozície,
 3. jednotlivo ku kreditnému riziku obchodnej knihy, ktorého súčasťou je špecifické riziko dlhových finančných nástrojov, špecifické riziko kapitálových nástrojov, riziko obchodného partnera u repo obchodov alebo pôžičiek alebo výpožičiek cenných papierov alebo komodít, u derivátov, u obchodov s dlhšou dobou vysporiadania a maržových obchodov, riziko vysporiadania obchodu, riziko prekročenia limitov veľkej majetkovej angažovanosti obchodnej knihy,
 4. k operačnému riziku,
 5. k trhovému riziku jednotlivo, ktorého súčasťou je všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov, všeobecné riziko kapitálových nástrojov, devízové riziko a komoditné riziko.

(11) 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 a 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 a tvorby a rušenia rezerv,
- i) zosúladenie zmien v úpravách ocenenia 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 a tvorba a rušenie rezerv, ktoré sú zaúčtované 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 politík používania zabezpečení a politík tvorby a rušenia rezerv,
- l) analýzu funkčnosti politík týkajúcich sa expozícií voči riziku nesprávnej voľby,
- m) analýzu funkčnosti vplyvu hodnoty zabezpečenia, ktoré by musela banka poskytnúť 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 vymožitelných 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 α , ak banka má k odhadu α súhlas oprávneného orgánu vykonávajúceho dohľad.

(12) Informácie za každú triedu 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.

(13) Informácie za každú triedu expozícií v rámci prístupu interných ratingov obsahujú súhrnnú výšku expozícií vo forme špecializovaného financovania a súhrnnú výšku expozícií vo forme akciových expozícií, v členení podľa jednotlivých tried v rámci splatnosti do 2,5 roka a v rámci splatnosti 2,5 roka a viac.

(14) Informácie osobitného charakteru o prístupe interných ratingov obsahujú

- a) súhlas oprávneného orgánu vykonávajúceho dohľad s používaním tohto prístupu,
- b) vysvetlenie a kontrolu
 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 zmierňovania kreditného rizika,
 4. kontrolných mechanizmov interných ratingových systémov vrátane opisu nezávislosti, zodpovednosti a spätného posudzovania interných ratingových systémov,
- c) opis procesu určovania interného ratingu, samostatne pre nasledovné triedy expozícií
 1. expozície voči štátom a centrálnym bankám,
 2. expozície voči inštitúciám,
 3. expozície voči obchodným spoločnostiam vrátane expozícií voči malým alebo stredne veľkým právnickým osobám, špecializované expozície a expozície voči odkúpeným podnikovým 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 akciovým pohľadávkam a prostredníctvom dostatočného počtu ratingových stupňov dlžníka vrátane zlyhania, ktoré umožnia zmysluplne rozlíšiť kreditné riziko
 1. súhrnnú výšku expozícií, u expozícií voči štátom a centrálnym bankám, expozícií voči inštitúciám a expozícií voči obchodným spoločnostiam nesplatenú hodnotu pohľadávok a hodnotu expozícií nevyčerpaných príslubov; v prípade akcií 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) u triedy retailových expozícií a u triedy expozícií uvedených v písmene c) 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 zmysluplne rozlíšiť kreditné riziko,
 - 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 odhadmi, ktoré sa poskytli podľa tohto opatrenia.

(15) 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
 1. či je operácia vykázaná ako predaj alebo financovanie,
 2. o výške ziskov vykázaných z predaja,
 3. o hlavných predpokladoch ocenenia časovo rozlíšených úrokov,
 4. o 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.

(16) 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) podrobnosti o tom, ako je tento prístup akceptovaný oprávneným orgánom vykonávajúcim dohľad,
- c) opis rozsahu a metódik na dosiahnutie súladu s požiadavkami na oceňovanie na účel správneho výpočtu trhového rizika vlastným modelom.

(17) 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.

(18) 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 a v reálnej hodnote, ak ide o expozície, s ktorými sa obchoduje na burze alebo 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 sa jedná o súčasť základných alebo dodatkových vlastných zdrojov.

(19) 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 vývoj vkladov ešte nesplatených a frekvenciu merania tohto rizika,
- b) vplyv prípadného zvýšenia alebo zníženia úrokových mier na výsledok hospodárenia banky v členení podľa jednotlivých mien.

(20) Informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika obsahujú

- a) politiky a postupy používané pri vzájomnom započítavaní v súvahe a v podsúvahe a rozsah využívania vzájomného započítavania,
- b) politiky a postupy uplatňované v rámci oceňovania a správy zabezpečenia,
- c) opis hlavných druhov prijímaných zabezpečení,
- d) hlavné kategórie ručiteľov a zmluvných strán ak ide o kreditné deriváty a ich úverovú bonitu,
- e) koncentrácie 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.

(21) Informácia o postupoch zmierňovania operačného rizika obsahuje opis použitia poistenia pre zníženie tohto rizika, ak banka používa pokročilý prístup merania.

(22) 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 20 a informácie podľa odseku 21.

(23) Pri banke podľa odseku 22, ktorá má významnú dcérsku spoločnosť, sa uverejňujú vo vzťahu k nej informácie uvedené v odsekoch 9 a 10 na individuálnom alebo konsolidovanom základe; pri zmene spôsobu uverejňovania informácií sa uverejnia aj dôvody tejto zmeny.

(24) 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 %.

(25) Pri pobočke zahraničnej banky sa uverejňujú informácie podľa odsekov 1 a 2.

§ 2

Periodicita, spôsob a termín uverejňovania informácií

(1) Informácie podľa § 1 sa uverejňujú v slovenskom jazyku na internetovej stránke 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 štvrtrok alebo nasledujúci kalendárny polrok.

(2) Informácie podľa § 1 sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrtroka, s výnimkou informácií podľa § 1 ods. 5, ods. 6, ods. 7 písm. a), ods. 8, ods. 11 písm. j) až m), ods. 15 písm. a) a ods. 20 písm. a) a b), ktoré sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho polroka.

(3) Informácie podľa § 1, ktoré uverejňujú banka a pobočka zahraničnej banky, sa uverejňujú najneskôr do 30 dní po uplynutí posledného dňa príslušného prvého, druhého a tretieho kalendárneho štvrtroka a najneskôr do 90 dní po uplynutí posledného dňa príslušného štvrtého kalendárneho štvrtroka, s výnimkou informácií podľa § 1 ods. 5, ods. 6, ods. 7 písm. a), ods. 8, ods. 11 písm. j) až m), ods. 15 písm. a) a ods. 20 písm. a) a b).

(4) Informácie podľa § 1 ods. 5, ods. 6, ods. 7 písm. a), ods. 8, ods. 11 písm. j) až m), ods. 15 písm. a) a ods. 20 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, ktoré uverejňuje banka za konsolidovaný celok, sa 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.

§ 3

Podstatné odchýlenie uverejnených informácií od skutočnosti a spôsob uverejnenia opravy

(1) Na účely tohto opatrenia sa podstatným odchýlením 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 odchyľuje 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“.

Prechodné a záverečné ustanovenia

§ 4

Toto opatrenie sa po prvýkrát použije pri uverejňovaní informácií za prvý kalendárny štvrtrok 2007 a za prvý kalendárny polrok 2007, ak sa pre oblasť uverejňovania informácií neuplatní § 122f ods. 9 zákona, inak sa toto opatrenie po prvýkrát použije pri uverejňovaní informácií za prvý kalendárny štvrtrok 2008 a za prvý kalendárny polrok 2008.

§ 5

Týmto opatrením sa preberá právny akt Európskych spoločenstiev a Európskej únie uvedený v prílohe.

§ 6

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 27. februára 2004 č. 5/2004 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk a o spôsobe uverejňovania výročnej správy bánk a zahraničných bánk, ktoré podnikajú na území Slovenskej republiky (oznámenie č. 131/2004 Z. z.) v znení opatrenia Národnej banky Slovenska zo 6. decembra 2005 č. 8/2005 (oznámenie č. 595/2005 Z. z.).

§ 7

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. januára 2007.

Ivan Šramko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor metodiky riadenia rizík
tel. č.: +421 2 5787 2811
fax: +421 2 5787 1178

Príloha k opatreniu č. 1/2007

Zoznam preberaných právnych aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie:

Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 177, 30.06.2006).