

11/2021

OPATRENIE**Národnej banky Slovenska z 12. októbra 2021,
ktorým sa mení opatrenie Národnej banky Slovenska z 2. septembra 2014 č. 16/2014
o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk
v znení neskorších predpisov**

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 ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 2. septembra 2014 č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk (oznámenie č. 237/2014 Z. z.) v znení opatrenia z 20. októbra 2015 č. 13/2015 (oznámenie č. 303/2015 Z. z.), opatrenia zo 6. novembra 2018 č. 15/2018 (oznámenie č. 328/2018 Z. z.) a opatrenia z 8. decembra 2020 č. 6/2020 (oznámenie č. 378/2020 Z. z.) sa mení takto:

1. V § 1 ods. 1 písm. a) sa slová „ods. 20“ nahrádzajú slovami „ods. 21“.
2. Príloha č. 4 sa nahrádza prílohou k tomuto opatreniu.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2021.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor dohľadu nad bankovníctvom

tel.: +421 2 5787 2802

VZOR

Údaje o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podiele 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					
2a	Vlastný kapitál Tier 1, ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia					
3	Kapitál Tier 1					
4	Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					
4a	Kapitál Tier 1, ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia					
5	Celkový kapitál					
6	Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					
6a	Celkový kapitál, ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia					
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					
10a	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia					
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					
12a	Kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia					
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					
14a	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia					
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					
17a	Ukazovateľ finančnej páky, ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia					

**Metodika na vypracúvanie
Údajov o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podiele
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 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 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 ustanoveným 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 Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (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. 2a sa uvádza výška vlastného kapitálu Tier 1, ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia.

7. 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.

8. 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.

9. V r. 4a sa uvádza výška kapitálu Tier 1, ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia.

10. 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.

11. 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.

12. V r. 6a sa uvádza výška celkového kapitálu, ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia.

13. 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.

14. 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.

15. 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.

16. 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.

17. V r. 10a sa uvádza výška vlastného kapitálu Tier 1 (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia.

18. 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.

19. 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.

20. V r. 12a sa uvádza výška kapitálu Tier 1 (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia.

21. 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.

22. 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.

23. V r. 14a sa uvádza výška celkového kapitálu (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia.

24. 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).

25. V r. 16 sa uvádza ukazovateľ finančnej páky v súlade s hodnotou zverejnenou bankou podľa vykonávacieho nariadenia Komisie EÚ uvedeného v bode 24.

26. 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.

27. V r. 17a sa uvádza ukazovateľ finančnej páky, ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia.

28. V s. 1 až 5 sa uvádzajú vykazované obdobia T, T-1, T-2, T-3 a T-4 ako štvrťročné obdobia. Údaje, ktoré sa zverejňujú štvrťročne, 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 údaje, ktoré sa zverejňujú ročne, sa uvádzajú za obdobia T a T-4.

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

30. 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 s analogickými očakávanými úverovými stratami, zverejňujú sa akékoľvek zmeny uvedeného rozhodnutia za dané obdobie, a že vlastné zdroje, kapitál a ukazovatele finančnej páky banky už v plnom rozsahu vyjadrujú vplyv medzinárodného štandardu finančného výkazníctva IFRS 9 alebo analogických očakávaných úverových strát.

31. Použité skratky

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