

Úplne znenie
opatrenia Národnej banky Slovenska zo 6. novembra 2018 č. 13/2018
o registri krytých dlhopisov (oznámenie č. 326/2018 Z. z.)
v znení opatrenia z 23. októbra 2023 č. 5/2023 (oznámenie č. 421/2023 Z. z.)

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 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 tabuľkách č. 1 až 5,
 - 2. doplňujúcich aktívach a aktívach nadmerného zabezpečenia v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľkách č. 6 a 9,
 - 3. zabezpečovacích derivátoch v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 7,
 - 4. likvidných aktívach, ktoré tvoria krycí súbor v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 8,
- b) vydaných krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch podľa § 122ya ods. 3 zákona a preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch podľa § 122ye ods. 8 zákona v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 10,
- c) odhadovaných záväzkoch podľa § 68 ods. 3 písm. b) zákona v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 11,
- d) ukazovateli krytia a nadmernom zabezpečení podľa § 69 zákona v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 12.

(2) Ak banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, má udelený predchádzajúci súhlas podľa § 28 ods. 1 písm. f) zákona na viacero programov krytých dlhopisov, údaje podľa odseku 1 sa zapisujú samostatne pre každý jednotlivý program krytých dlhopisov, ktorý je časťou registra.

(3) Ak banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, vydáva v rámci programu krytých dlhopisov viacero druhov emisií krytých dlhopisov súčasne, pričom sa banka rozhodne kryť jednu emisiu krytých dlhopisov len úvermi zabezpečenými nehnuteľnosťami určenými na bývanie a zároveň sa rozhodne kryť inú emisiu krytých dlhopisov len úvermi zabezpečenými nehnuteľnosťami určenými na podnikanie alebo súčasne oboma druhmi úverov, môže v registri krytých dlhopisov vykonávať zápisy o týchto základných aktívach v príslušných krycích súboroch tohto programu alebo priradovaním pre každú jednotlivú emisiu v rámci programu krytých dlhopisov podľa § 75 ods. 2 zákona. Prvá veta sa nevzťahuje na banku, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, a ktorá sa pri splnení zákonných požiadaviek rozhodne nový druh úveru vkladať do pôvodného krycieho súboru.

(4) 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.

(5) 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 pre program krytých dlhopisov vedený podľa § 122ye ods. 1 a 2 zákona uvedené v prílohe č. 2 alebo pre program krytých dlhopisov vedený podľa § 67 ods. 5 zákona uvedené v prílohe č. 3.

(6) Členenie a zatriedovanie základných aktív a ich majetkových hodnôt do jednotlivých programov krytých dlhopisov sa vykonáva podľa prílohy č. 4.

(7) Údaje podľa odseku 1 sa v registri vedú

- a) modulovým spôsobom za každý príslušný krycí súbor programu krytých dlhopisov,
- b) priradením základných aktív podľa jednotlivých emisií krytých dlhopisov, ak banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, postupuje podľa druhej vety § 75 ods. 2 zákona alebo
- c) kombináciou spôsobov podľa písmen a) a b).

(8) Údaje o zabezpečení základných aktív sa v registri vedú modulovým spôsobom jednotlivo pre každé zabezpečenie alebo podľa hlavnej zábezpeky podľa prílohy č. 5.

§ 2

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

§ 4a

Prechodné ustanovenie k úprave účinnej od 31. októbra 2023

Údaje podľa § 1 ods. 1 v znení účinnom od 31. októbra 2023 sa zapisujú do registra podľa technickej pripravenosti banky, ktorá je emitentom krytých dlhopisov a vykonáva svoj prvý program krytých dlhopisov podľa § 122ye ods. 4 zákona v rozsahu základných aktív, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie, najneskôr však od 30. septembra 2024.

§ 5

Toto opatrenie nadobudlo účinnosť 31. decembra 2018.
Opatrenie č. 5/2023 nadobudlo účinnosť 31. októbra 2023.

Vydávajúci útvar: Odbor dohľadu nad bankovníctvom
Oddelenie konaní a metodiky

Príloha č. 1 k opatreniu č. 13/2018

Rozsah a poradie údajov zapisovaných do registra

Tabuľka č. 1 Modul údajov o základných aktívach - hypotekárny úver a iný úver

| Por. č. | Názov údajov v registri | Popis |
|---------|---------------------------|--|
| 1. | ID zmluvy (ZA) | Uvádza sa identifikačné číslo úverovej zmluvy, ktoré je tvorené z číslíc a textu. |
| 2. | ID zabezpečenia | Uvádza sa interný identifikačný údaj, pod ktorým sa vedú všetky požadované údaje o zabezpečení príslušného ZA alebo viaceré identifikačné údaje, pod ktorými sa vedú jednotlivo všetky druhy zabezpečenia k poskytnutému úveru, napríklad viac nehnuteľností na samostatnom LV alebo nehnuteľnosť v kombinácii s hnutelným zabezpečením. |
| | ID záruky | Ak za úver je poskytnutá záruka verejného sektora alebo verejného podniku, v PKD 2 – Public a v PKD 4 - Public entities podľa prílohy č. 4, uvádza sa identifikačný údaj, pod ktorým sa vedú všetky požadované údaje o poskytnutých zárukách podľa tabuľky č. 5. |
| 3. | Typ úveru | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK066Z67 podľa prílohy č. 3. Hypotekárny úver účelový zahŕňa všetky poskytnuté úvery na bývanie alebo na podnikanie, zabezpečené záložným právom alebo iným zabezpečovacím právom k nehnuteľnosti určenej na bývanie, s dokladovaným účelom súvisiacim s bývaním (s rôznym produktovým názvom v príslušnej banke) alebo k nehnuteľnosti určenej na podnikanie. Hypotekárny úver bezúčelový zahŕňa všetky poskytnuté úvery zabezpečené záložným právom alebo iným zabezpečovacím právom k nehnuteľnosti určenej na bývanie bez dokladovania účelu (s rôznym produktovým názvom v príslušnej banke ako napríklad „americká hypotéka“) alebo k nehnuteľnosti určenej na podnikanie. Iný úver zahŕňa všetky poskytnuté úvery, ktoré nie sú uvedené v § 5 písm. ah) zákona a sú zabezpečené hnutelným majetkom alebo sú bez zabezpečenia, alebo úvery poskytnuté inému subjektu ako subjektu verejného sektora, alebo verejného podniku, za ktorý sú poskytnuté záruky subjektom verejného sektora alebo verejným podnikom. |
| 4. | Štátna bonifikácia | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK001Z03 podľa prílohy č. 3. 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. |
| 5. | Udržateľnosť | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK209KD_ESG podľa prílohy č. 3, podľa konkrétnej udržateľnej vlastnosti aktíva. Ak banka príslušný úver nevedie podľa ESG faktorov, uvedie sa „NO_ESG“. |
| 6. | ID subjektu ZA | Uvádza sa alfanumerický kód subjektu ZA. Ak subjektom ZA (dlžníkom) je právnická osoba, uvádza sa IČO, LEI alebo interný identifikátor. Ak subjektom ZA (dlžníkom) je FO, údaj sa nevyplní a uvedie sa „_Z“. |

| | | |
|-----|---------------------------------|--|
| 7. | Typ ID subjektu ZA | Uvádza sa kód zoskupenia IS ŠZP CK177KD podľa prílohy č. 3 napríklad text IČO, LEI, INT_ID (interný identifikátor alebo FO_ID, ak subjektom je FO) podľa druhu ID subjektu. |
| 8. | Názov subjektu ZA | Uvedie sa názov právnickej osoby. Ak ide o FO alebo FO – podnikateľ'a, údaj sa nevyplní a uvedie sa „Z“. |
| 9. | Sektor dlžníka | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK040KD_ZA podľa prílohy č. 3, podľa sektora subjektu, ktorému je úver poskytnutý. Ak je úver poskytnutý viacerým dlžníkom s rozdielnym zaradením do sektorov, uvádza sa sektor hlavného dlžníka určeného bankou. |
| 10. | Krajina dlžníka | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044KD_EU podľa krajiny, v ktorej má dlžník adresu trvalého bydliska alebo daňový domicil, ak je dlžníkom FO. Ak je úver poskytnutý viacerým dlžníkom s rozdielnou krajinou trvalého bydliska, uvádza sa adresa podľa hlavného dlžníka určeného bankou. Ak je dlžníkom PO, uvádza sa krajina podľa adresy sídla tejto PO. |
| 11. | Zmluvná výška úveru | Uvádza sa výška úveru uvedená v úverovej zmluve alebo v dodatku k úverovej zmluve, ak došlo k jej zníženiu alebo zvýšeniu. |
| 12. | 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. |
| 13. | 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 ukazovateľ'a krytia. |
| 14. | Mena | Uvádza sa kód meny z číselníka IS ŠZP CK038MENY podľa prílohy č. 3, v ktorej je úver poskytnutý. |
| 15. | Typ ÚS | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK007Z02 podľa prílohy č. 3. Uvádza sa „Float“ pre aktuálnu variabilnú ÚS alebo „Fix“ pre aktuálne fixné obdobie poskytnutej ÚS. |
| 16. | Doba fixácie | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK050Z01 podľa prílohy č. 3, podľa aktuálnej doby fixácie, napríklad Euribor 3M, Euribor 6M, Fix 2R, Fix 3R, Fix 4R. |
| 17. | Aktuálna hodnota ÚS | Uvádza sa číslo v percentách, zaokrúhlené na dve desatinné miesta. |
| 18. | AÚV | Uvádza sa suma aktuálne požadovaného alikvotného nezaplateného úroku, najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. |
| 19. | 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. |
| 20. | 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. |

| | | |
|--------------------------------------|-----------------------------------|---|
| 21. | 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. |
| 22. | Dátum vloženia | Uvádza sa posledný aktuálny dátum vloženia aktíva do krycieho súboru v tvare DDMMRRRR. |
| Variabilné - podmienené údaje | | |
| 23. | Typ dlhopisu | <p>Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK065KD1 podľa prílohy č. 3, podľa typu dlhopisu, ku ktorému je priradené aktívum, ak banka postupuje podľa § 1 ods. 7 písm. b).</p> <p>KD_PHZL sa uvádza pre HZL vydané do 31. decembra 2017 a preregistrované medzi KD do príslušného PKD.</p> <p>KD_KDP sa uvádza pre dlhopis vydávaný podľa ustanovení zákona účinných od 1. januára 2018 do 7. júla 2022 a preregistrovaný do krycieho súboru podľa § 122ye ods. 8 zákona.</p> <p>KD_KD-Public-prémium sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe verejných krytých dlhopisov - (PKD 2 - Public).</p> <p>KD_KD-Rez-prémium sa uvádza pre dlhopis v programe hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 1 - Hypo CRR), ak je krytý len hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami k nehnuteľnostiam určeným na bývanie.</p> <p>KD_KD-Mix-prémium sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 1 - Hypo CRR), ak je krytý hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami k nehnuteľnostiam určeným na bývanie a na podnikanie.</p> <p>KD_KD-Kom-prémium sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 1 - Hypo CRR), ak je krytý hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami len k nehnuteľnostiam určeným na podnikanie.</p> <p>KD_KD-Rez-štandard sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe iných hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 3 - Hypo_non CRR), ak je krytý len hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami k nehnuteľnostiam určeným na bývanie.</p> <p>KD_KD-Mix-štandard sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe iných hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 3 - Hypo_non CRR), ak je krytý hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami k nehnuteľnostiam určeným na bývanie a na podnikanie.</p> <p>KD_KD-Kom-štandard sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe iných hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 3 - Hypo non CRR), ak je krytý hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami len k nehnuteľnostiam určeným na podnikanie.</p> <p>KD_KD-Public entities - sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe verejno-podnikových krytých dlhopisov - (PKD 4 - Public entities).</p> |
| 24. | ISIN | Uvádza sa ISIN dlhopisu, ku ktorému je priradené ZA. |

| | | |
|-----|--------------------------------|--|
| 25. | Istina do 30 dní | Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok istiny v nasledujúcich 30. dňoch vrátane. |
| 26. | Úroky do 30 dní | Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok úrokov v nasledujúcich 30. dňoch vrátane. |
| 27. | 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. |
| 28. | 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. |
| | Ďalšie údaje | Uvedú sa ďalšie údaje, ktoré môžu byť vedené v registri podľa § 1 ods. 4, 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 posledným povinným údajom v poradí postupne za sebou. |

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o výške úveru 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 NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.
- 3) Údaje pod poradovými číslami 23 až 28 sa vedú, ak banka vedie príslušné údaje priradovaním ZA k príslušnému KD podľa ISIN v rámci jedného krycieho súboru v PKD.
- 4) Údaje pod poradovými číslami 25 až 28 (údaje o peňažných tokoch) sa nevyplňajú, ak sú vypočítané a vedené v krycom súbore za všetky ZA 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 príslušnému ZA.

Tabuľka č. 2 Modul údajov o základných aktívach - cenné papiere

| Por. č. | Názov údajov v registri | Popis |
|---------|-------------------------|--|
| 1. | ID ZA | Uvádza sa identifikačné číslo tvorené z textu a písmen podľa typu CP, ktoré tvorí ZA, napríklad číslo účtu, ISIN. |
| 2. | ID zabezpečenia | Ak k CP prislúchajú nejaké zabezpečenia, uvádza sa ID jednotlivého zabezpečenia tak, aby bolo identifikovateľné k príslušnému ZA. Ak zabezpečenie CP neexistuje, údaj sa nevyplní a uvedie sa „Z“. |
| | ID záruky | Ak za CP je poskytnutá záruka verejného sektora alebo verejného podniku, v PKD 2 – Public a v PKD 4 - Public entities podľa prílohy č. 4, uvádza sa identifikačný údaj, pod ktorým sa vedú všetky požadované údaje o poskytnutých zárukách podľa tabuľky č. 5. |
| 3. | Typ aktíva | Uvádza sa názov aktíva príslušným kódom z číselníka IS ŠZP CK066KD_CP podľa prílohy č. 3. |

| | | |
|--------------------------------------|--|---|
| 4. | Udržateľnosť | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK209KD_ESG podľa prílohy č. 3, podľa konkrétnej udržateľnej vlastnosti aktíva. Ak banka príslušný úver nevedie podľa ESG faktorov, uvedie sa „NO_ESG“. |
| 5. | Názov emitenta | Uvádza sa názov emitenta ZA, napríklad ECB, ČNB, názov inej centrálnej banky, názov banky, Bavorská regionálna vláda, Bratislavský samosprávny kraj. |
| 6. | Sídlo emitenta | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044KD_EU podľa prílohy č. 3, napríklad členského štátu EHP alebo regiónu. |
| 7. | ID emitenta | Uvádza sa alfanumerický kód emitenta, napríklad IČO alebo LEI. |
| 8. | Typ ID emitenta | Uvádza sa kód zoskupenia IS ŠZP CK177KD podľa prílohy č. 3 text IČO alebo LEI podľa druhu ID emitenta. |
| 9. | Počet CP | Uvádza sa súčet kusov CP, ktoré sú v krycom súbore ako ZA príslušného PKD. |
| 10. | Menovitá hodnota CP | Uvádza sa nominálna hodnota v čase vydania CP; hodnota uvedená na CP alebo v zmluve, avšak len v alokovanej výške podľa počtu CP, ktoré sú v krycom súbore ako ZA. |
| 11. | Reálna hodnota CP | Uvádza sa hodnota CP v krycom súbore na základe trhovej hodnoty. |
| 12. | AÚV | Uvádza sa suma aktuálne požadovaného alikvotného úroku alebo kupónu (nezaplateného), najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. |
| 13. | Mena | Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK038MENY podľa prílohy č. 3, meny v ktorej je CP vystavený. |
| 14. | Dátum vydania CP | Uvádza sa dátum vydania CP v tvare DDMMRRRR. |
| 15. | Dátum splatnosti | Uvádza sa dátum zmluvne dohodnutej splatnosti CP v tvare DDMMRRRR. |
| 16. | Stupeň kreditnej kvality | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK098Z01 podľa prílohy č. 3, stupeň kreditnej kvality podľa čl. 129 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6.2013) v platnom znení. |
| 17. | Aktuálna hodnota ÚS | Uvádza sa hodnota v percentách zaokrúhlená na dve desatinné miesta. |
| 18. | Zloženie ÚS | Uvádza sa pre fixné ÚS kombinácia textu a čísla, napríklad FIX 5R, FIX 3R, FIX 10R. Uvádza sa pre variabilné ÚS kombinácia základnej sadzby a prirážky tvorenej z textu a čísla, napríklad 3M EURIBOR + 0,5 %. |
| 19. | Frekvencia výplaty úroku/kupónu | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK043Z02 podľa prílohy č. 3. |
| 20. | Dátum vloženia | Uvádza sa posledný aktuálny dátum vloženia aktíva do krycieho súboru v tvare DDMMRRRR. |
| Variabilné – podmienené údaje | | |
| 21. | Istina do 30 dní | Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok istiny CP v nasledujúcich 30. dňoch vrátane. |

| | | |
|-----|-------------------------------------|--|
| 22. | Úroky/kupón do 30 dní | Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok úrokov alebo kupónov z CP v nasledujúcich 30. dňoch vrátane. |
| 23. | 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. |
| 24. | 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. |
| 25. | Typ dlhopisu | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK065KD1 podľa prílohy č. 3, podľa typu dlhopisu, ku ktorému je priradené aktívum, ak banka postupuje podľa §1 ods. 7 písm. b). |
| 26. | ISIN | Uvádza sa ISIN dlhopisu, ku ktorému je priradené ZA. |
| | Ďalšie údaje | Uvedú sa ďalšie údaje, ktoré môžu byť vedené v registri podľa § 1 ods. 4, najmä údaje o identifikácii typu CP, jeho charakteristikách, kladných peňažných tokoch a o jeho priradení k emisii KD podľa ISIN. Údaje sa zapisujú za posledným povinným údajom v poradí postupne za sebou. |

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o hodnote CP sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) Hodnota CP uvedená 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 NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.
- 3) Údaje pod poradovými číslami 21 až 26 sa vedú, ak banka vedie príslušné údaje priradením ZA k príslušnému KD podľa ISIN v rámci jedného krycieho súboru v PKD.
- 4) Údaje pod poradovými číslami 21 až 24 (údaje o peňažných tokoch) sa nevypĺňajú, ak sú vypočítané a vedené v krycom súbore za všetky ZA - CP a sú aktualizované minimálne na mesačnej báze; ak je údaj vedený jednotlivo za každé ZA - CP, zapíše sa hodnota očakávaného peňažného toku v príslušnom riadku k príslušnému ZA - CP.

Tabuľka č. 3 Modul údajov o zabezpečení základných aktív nehnuteľným majetkom – pozemky a stavby

| Por. č. | Názov údajov v registri | Popis |
|---------|-------------------------|---|
| 1. | ID zabezpečenia | Uvádza sa interné identifikačné číslo, ktoré je tvorené z číslíc a textu a zároveň je prepojené s ID ZA, ku ktorému toto zabezpečenie prislúcha. Ak sa údaje vedú len na hlavnú nehnuteľnosť, zapíšu sa všetky identifikačné čísla príslušných zabezpečení k ZA v poradí za sebou, oddelené bodkočiarkou. |
| 2. | ID ZA | Uvádza sa identifikačné číslo ZA, ktoré je tvorené z číslíc a textu (napríklad číslo úverovej zmluvy), s ktorým je zabezpečenie spojené. |
| 3. | Číslo LV | Uvádza sa číslo LV, na ktorom je zapísaná nehnuteľnosť, ktorou je zabezpečený úver. Ak sa údaje zapisujú za viacero nehnuteľností spoločne podľa § 1 ods. 7 písm. b), zapíšu sa všetky čísla LV v poradí od hlavnej nehnuteľnosti |

| | | |
|-----|--|---|
| | | k nehnuteľnosti, ktorá dopĺňa zabezpečenie alebo v poradí najprv LV stavby a potom LV pozemkov. Číslo LV sa oddelia bodkočiarkou. Údaje podľa bodov 4 až 20 sa vedú len za hlavnú nehnuteľnosť podľa vysvetlivky č. 3. |
| 4. | Krajina nehnuteľnosti | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044KD_EU podľa prílohy č. 3, podľa krajiny umiestnenia nehnuteľnosti, ktorou je úver zabezpečený. |
| 5. | Obec nehnuteľnosti | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK082 podľa prílohy č. 3, podľa obce umiestnenia nehnuteľnosti, ktorou je úver zabezpečený. Ak sa údaje zapisujú za viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa len kód hlavnej nehnuteľnosti. |
| 6. | Okres | Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK083 podľa prílohy č. 3, podľa údajov z LV. Ak sa údaje zapisujú za viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa len kód hlavnej nehnuteľnosti. |
| 7. | Katastrálne územie | Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK084 podľa prílohy č. 3, podľa údajov z LV. Ak sa údaje zapisujú za viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa len kód hlavnej nehnuteľnosti. |
| 8. | Súpisné číslo stavby | Uvádza sa číselný údaj z LV. Ak sa údaje zapisujú za viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa súpisné číslo len hlavnej nehnuteľnosti. |
| 9. | Účel nehnuteľnosti | Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK213US podľa prílohy č. 3, podľa účelu použitia nehnuteľnosti na bývanie (B) alebo na podnikanie (P). Ak sa účely použitia nehnuteľnosti prekrývajú, postupuje sa podľa vysvetlivky č. 4. |
| 10. | Typ stavby, pozemku | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK153Z03 alebo CK153Z04 podľa prílohy č. 3, podľa typu stavby – bytovej budovy alebo nebytovej budovy a pozemku. Ak sa údaje zapisujú za viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa len kód hlavnej nehnuteľnosti. |
| 11. | 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 za viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa len rok kolaudácie hlavnej nehnuteľnosti. |
| 12. | Energetický certifikát | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK217KD_EC podľa energetickej triedy budovy určenou primárnou alebo celkovou energiou uvedenou v EC, ktorú si určuje banka. Ak banka nemá informáciu o EC príslušnej budovy alebo budova nemá EC, uvedie sa NO_EC. |
| 13. | Výmera stavby | Uvádza sa výmera stavby (budovy) v m ² , podľa LV alebo znaleckého posudku. Pri bytoch sa uvádza celková výmera bytu, pri rodinných domoch a nebytových budovách výmera úžitkovej plochy. Ak sa údaje zapisujú za viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa len výmera hlavnej nehnuteľnosti. |
| 14. | Parcelné číslo pozemku | Uvádza sa parcelné číslo pozemku alebo čísla viacerých pozemkov oddelené bodkočiarkou. Ak sa údaje zapisujú za viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa parcelné číslo pozemku alebo pozemkov len hlavnej nehnuteľnosti. |
| 15. | Hodnota založenej nehnuteľnosti | Uvádza sa celková hodnota nehnuteľnosti alebo súčet hodnôt za viaceré nehnuteľností, ktoré boli akceptované bankou. Ak sa zmení hodnota nehnuteľnosti, napríklad pri pravidelnom precenení, poisťnej udalosti a inej zmene, uvádza sa aktuálna hodnota nehnuteľnosti. |

| | | |
|--|---------------------------|---|
| 16. | 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. |
| 17. | ID poistenia | Uvádza sa identifikačné číslo poistnej zmluvy poistenia nehnuteľnosti, ktoré je tvorené z číslíc a textu. |
| 18. | ID poisťovne | Uvádza sa alfanumerický kód poisťovne, napríklad IČO alebo LEI, ktorá poistila nehnuteľnosť. |
| 19. | Typ ID poisťovne | Uvádza sa kód zoskupenia IS ŠZP CK177KD podľa prílohy č. 3, text IČO alebo LEI podľa ID poisťovne. |
| 20. | Počet izieb | Uvádza sa počet izieb v bytových budovách – v byte, apartmáne alebo v rodinnom dome. Ak sa údaje vedú len za hlavnú nehnuteľnosť pri viacerých nehnuteľnostiach (bytových budovách), uvádza sa len počet izieb hlavnej nehnuteľnosti. |
| Doplňujúce údaje k inej stavbe k bytu, apartmánu alebo rodinnému domu | | |
| 21. | Druh inej stavby | Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK153Z02 podľa prílohy č. 3, ak iná stavba, napríklad garáž, garážové státie, apartmán je súčasťou celkovej hodnoty založenej nehnuteľnosti a predmetom záložného práva, ale je vedená na samostatnom LV a údaje sa vedú len na hlavnú nehnuteľnosť; ak sa údaje zapisujú za 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. Ak sa vedú údaje modulovým spôsobom, takáto stavba, ktorá je súčasťou celkovej hodnoty založenej nehnuteľnosti, sa vedie podľa LV so samostatným ID. |
| 22. | Výmera inej stavby | Uvádza sa výmera inej stavby v m ² podľa LV. |
| | Ďalšie údaje | Uvedú sa ďalšie údaje, ktoré môžu byť vedené v registri podľa § 1 ods. 4, najmä údaje o charakteristikách predmetu záložného práva, jeho poistení a charakteristikách poistenia, poistných udalostí priradených k úveru alebo viacerým úverom v krycom súbore; ich priradení k emisii KD identifikovanej podľa ISIN, ak banka priraduje ZA k príslušnému KD podľa ISIN v rámci jedného krycieho súboru v PKD. Údaje sa zapisujú za posledným povinným údajom v poradí postupne za sebou. |

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o hodnote založenej nehnuteľnosti sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) Ak je založená nehnuteľnosť v inom členskom štáte EÚ, údaje o nej sa zapisujú podľa LV, ak je dostupné alebo podľa adresy nehnuteľnosti.
- 3) Ak existuje viacero nehnuteľností, ktoré zabezpečujú príslušné ZA, pri modulovom spôsobe vedenia údajov sa zapisujú všetky nehnuteľnosti jednotlivo podľa počtu LV s priradeným ID zábezpeky. Požadované údaje v tabuľke sa opakujú podľa počtu LV k príslušnému ZA. Údaje sa vedú len za hlavnú nehnuteľnosť, údaje o ostatných nehnuteľnostiach sa zapisujú pod jedným spoločným ID zabezpečenia, s uvedením všetkých príslušných čísiel LV nehnuteľností, ktoré zabezpečujú príslušné ZA.

- 4) Ak sa účel nehnuteľnosti (bod 9) a typ stavby (bod 10) pri niektorých stavbách prekrýva (napríklad použitie rodinného domu, apartmánu a pod. na podnikanie a bývanie) a bytová budova sa používa aj na podnikateľskú činnosť alebo slúži aj na generovanie príjmu (napríklad pri prenájme), údaje o tejto bytovej budove sa vedú ako o budove na podnikanie. Bývaním sa rozumie využívanie základných funkcií bytu alebo domu (odpočinok a uschovávanie vecí) vlastníkom nehnuteľnosti, bez využívania nehnuteľnosti ako zdroja príjmu.

Tabuľka č. 4 Modul údajov o zabezpečení základných aktív hnutel'ným majetkom - cenné papiere

| Por. č. | Názov údajov v registri | Popis |
|---------|---------------------------------------|---|
| 1. | ID zabezpečenia | Uvádza sa interné identifikačné číslo, ktoré je tvorené z číslic a textu a je zároveň prepojené s ID úveru, ku ktorému sa toto zabezpečenie viaže. |
| 2. | ID ZA | Uvádza sa identifikačné číslo tvorené z textu a písmen ZA – úveru (napríklad číslo úverovej zmluvy), s ktorým je zabezpečenie spojené. |
| 3. | Typ aktíva | Uvádza sa názov aktíva (CP) príslušným kódom z číselníka IS ŠZP CK0066KD_CP podľa prílohy č. 3. |
| 4. | ID aktíva | Uvádza sa alfanumerický kód - ISIN. |
| 5. | Udržateľnosť | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK209KD_ESG podľa prílohy č. 3, podľa konkrétnej udržateľnej vlastnosti aktíva. Ak banka príslušný úver nevedie podľa ESG faktorov, uvedie sa „NO_ESG“. |
| 6. | Názov emitenta | Uvádza sa názov emitenta ZA, napríklad ECB, ČNB, názov inej centrálnej banky, názov banky, Bavorská regionálna vláda, Bratislavský vyšší územný celok. |
| 7. | Sídlo emitenta | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044KD_EU podľa prílohy č. 4, napríklad členského štátu EHP alebo regiónu. |
| 8. | ID emitenta | Uvádza sa alfanumerický kód emitenta, napríklad IČO alebo LEI. |
| 9. | Typ ID emitenta | Uvádza sa kód zoskupenia IS ŠZP CK177KD podľa prílohy č. 3 text IČO alebo LEI podľa druhu ID emitenta. |
| 10. | Počet CP (založených) | Uvádza sa súčet kusov CP, ktoré sú v krycom súbore založené v prospech ZA. |
| 11. | Menovitá hodnota založených CP | Uvádza sa nominálna hodnota CP v čase jeho vydania; hodnota uvedená na CP alebo v zmluve, avšak len v alokovanej výške podľa počtu CP, ktoré sú v krycom súbore predmetom zabezpečenia ZA. |
| 12. | Reálna hodnota založených CP | Uvádza sa alikvotná hodnota podľa počtu CP, ktoré tvoria zabezpečenie ZA na základe trhovej hodnoty. |
| 13. | AÚV | Uvádza sa suma aktuálne požadovaného alikvotného úroku alebo kupónu (nezaplateného), najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. |
| 14. | Mena | Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK038MENY podľa prílohy č. 3, meny, v ktorej je finančný nástroj vystavený. |
| 15. | Dátum vydania CP | Uvádza sa dátum vydania CP v tvare DDMMRRRR. |
| 16. | Dátum splatnosti | Uvádza sa dátum zmluvne dohodnutej splatnosti CP v tvare DDMMRRRR. |

| | | |
|-----|--|--|
| 17. | Stupeň kreditnej kvality | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK098Z01 podľa prílohy č. 3, stupeň kreditnej kvality podľa čl. 129 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013) v platnom znení. |
| 18. | Aktuálna hodnota ÚS | Uvádza sa hodnota v percentách, zaokrúhlená na dve desatinné miesta. |
| 19. | Zloženie ÚS | Uvádza sa pre fixné ÚS kombinácia textu a čísla napríklad FIX 5R, FIX 3R, FIX 10R. Uvádza sa pre variabilné ÚS kombinácia základnej sadzby a prirážky tvorenej z textu a čísla, napríklad 3M EURIBOR + 0,5 %. |
| 20. | Frekvencia výplaty úroku/kupónu | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK043Z02 podľa prílohy č. 3. |

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o hodnote CP sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) Hodnota CP uvedená 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 NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.

Tabuľka č. 5 Modul údajov o zárukách k základným aktívam

| Por. č. | Názov údajov v registri | Popis |
|---------|---------------------------------|--|
| 1. | ID subjektu - garanta | Uvádza sa identifikačné číslo Garanta - subjektu, ktorý vystavil záruku, napríklad IČO alebo LEI. |
| 2. | Typ ID garanta | Uvádza sa kód zoskupenia CK177KD podľa prílohy č. 3 napríklad text IČO, LEI alebo iný identifikátor podľa typu ID subjektu. |
| 3. | Názov subjektu - garanta | Uvádza sa názov subjektu verejného sektora alebo verejného podniku, ktorý vystavil záruku za úver poskytnutý inej osobe. |
| 4. | Krajina garanta | Uvádza sa kód krajiny, v ktorej sídli subjekt vystavujúci záruku, zo zoskupenia CK044KD_EU podľa prílohy č. 3. |
| 5. | ID záruky | Uvádza sa identifikačné číslo, ktoré je tvorené z číslic a textu a pod ktorým je záruka identifikovateľná (označenie zmluvy). |
| 6. | Hodnota záruky v EUR | Uvádza sa hodnota záruky na základe trhovej hodnoty, v ktorej je záruka pre príslušné aktívum poskytnutá. |
| 7. | Mena záruky | Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK038MENY podľa prílohy č. 3, meny, v ktorej je záruka vystavená. |
| 8. | Typ zaručeného ZA | Uvádza sa kód zoskupenia CK066KD_ZAR podľa prílohy č. 3 a typu zaručeného aktíva. |
| 9. | ID ZA | Uvádza sa identifikačné číslo ZA (úveru alebo CP), ku ktorému sa viaže záruka a je zároveň prepojené s ID záruky. ID expozície je tvorené z číslic a textu (číslo úverovej zmluvy alebo ISIN). |

| | | |
|-----|------------------------------------|---|
| 10. | Hodnota ZA | Uvádza sa hodnota zaručeného ZA v krycom súbore (úver alebo CP), za ktoré je vystavená záruka. |
| 11. | Mena ZA | Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK038MENY podľa prílohy č. 3, meny zaručeného ZA v krycom súbore. |
| 12. | ID subjektu ZA | Uvádza sa ID subjektu (dlžníka - PO), napríklad IČO, LEI alebo iný identifikátor, v prospech ktorého bola vystavená záruka. |
| 13. | Typ ID subjektu ZA | Uvádza sa kód zoskupenia IS ŠZP CK177KD podľa prílohy č. 3 napríklad text IČO, LEI alebo iný identifikátor, podľa typu ID subjektu. |
| 14. | Názov subjektu expozície ZA | Uvedie sa názov PO, ktorá je dlžníkom ZA, za ktorú je vystavená záruka. |

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o hodnote záruky a hodnote zaručenej expozície sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) Hodnota záruky uvedená 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 NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.

Tabuľka č. 6 Modul údajov o finančných nástrojoch - doplňujúce aktíva

| Por. č. | Názov údajov v registri | Popis |
|---------|---------------------------|---|
| 1. | Typ aktíva | Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK066Z68 podľa prílohy č. 3. |
| 2. | ID aktíva | Uvádza sa identifikačné číslo tvorené z textu a písmen podľa typu aktíva, napríklad číslo účtu, ISIN. |
| 3. | Udržateľnosť | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK209KD_ESG podľa prílohy č. 3, podľa konkrétnej udržateľnej vlastnosti aktíva. Ak banka príslušný úver nevedie podľa ESG faktorov, uvedie sa „NO_ESG“. |
| 4. | Krycí súbor | Uvádza sa označenie typu aktíva ako je zaradené do krycieho súboru, podľa kódu zo zoskupenia IS ŠZP CK210KD_FN podľa prílohy č. 3, napríklad DA. |
| 5. | ID emitenta | Uvádza sa alfanumerický kód emitenta, napríklad IČO alebo LEI. |
| 6. | Typ ID emitenta | Uvádza sa kód zoskupenia IS ŠZP CK177KD podľa prílohy č. 3 text IČO alebo LEI podľa druhu ID emitenta. |
| 7. | Názov emitenta | Uvádza sa názov emitenta DA, napríklad ECB, ČNB, názov inej centrálnej banky, názov banky. |
| 8. | Sídlo emitenta | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044KDI podľa prílohy č. 3, napríklad členského štátu EHP. |
| 9. | Sektor protistrany | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK040KD_DA podľa prílohy č. 3, podľa sektora emitenta alebo dlžníka z príslušného aktíva. |
| 10. | Menovitá hodnota | Uvádza sa nominálna hodnota v čase vydania aktíva; hodnota uvedená na CP alebo v zmluve, avšak len v alokovanej výške potrebnej na doplnenie krycieho súboru príslušnej emisie. |
| 11. | Reálna hodnota | Uvádza sa hodnota aktíva na základe trhovej hodnoty, avšak len v alokovanej výške potrebnej na doplnenie krycieho súboru do 100 % nominálnej hodnoty krytia po zohľadnení príslušných limitov a zrážok. |

| | | |
|-----|--|---|
| 12. | AÚV | Uvádza sa suma aktuálne požadovaného alikvotného úroku alebo kupónu (nezaplateného), najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. |
| 13. | Mena | Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK038MENY podľa prílohy č. 3, meny, v ktorej je aktívum vystavené. |
| 14. | Dátum vzniku aktíva | Uvádza sa dátum vzniku DA v tvare DDMMRRRR, napríklad dátum emitovania CP, vkladu hotovosti alebo vzniku úveru. |
| 15. | Dátum splatnosti | Uvádza sa dátum zmluvne dohodnutej splatnosti aktíva v tvare DDMMRRRR. |
| 16. | Stupeň kreditnej kvality | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK098Z01 podľa prílohy č. 3, stupeň kreditnej kvality podľa čl. 129 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6.2013) v platnom znení. |
| 17. | Aktuálna hodnota ÚS | Uvádza sa hodnota v percentách, zaokrúhlená na dve desatinné miesta. |
| 18. | Zloženie ÚS | Uvádza sa pre fixné ÚS kombinácia textu a čísla, napríklad FIX 5R, FIX 3R, FIX 10R. Uvádza sa pre variabilné ÚS kombinácia základnej sadzby a prirážky tvorenej z textu a čísla, napríklad 3M EURIBOR + 0,5 %. |
| 19. | Frekvencia výplaty úroku/kupónu | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK043Z02 podľa prílohy č. 3. |
| 20. | Istina do 30 dní | Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok istiny aktíva v nasledujúcich 30. dňoch vrátane. |
| 21. | Úroky/kupón do 30 dní | Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok úrokov alebo kupónov z aktíva v nasledujúcich 30. dňoch vrátane. |
| 22. | 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. |
| 23. | 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. |
| 24. | 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. 4, najmä údaje o identifikácii typu aktíva, jeho charakteristikách, kladných peňažných tokoch a o jeho priradení k emisii KD podľa ISIN. Údaje sa zapisujú za posledným povinným údajom v poradí postupne za sebou. |

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o hodnote finančných nástrojov DA sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) Finančný nástroj 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 NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.

- 3) Údaje pod poradovými číslami 20 až 23 (údaje o peňažných tokoch) sa nevyplňajú, ak sú vypočítané a vedené v krycom súbore za všetky finančné nástroje DA 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 príslušného aktíva.

Tabuľka č. 7 Modul údajov o zabezpečovacích derivátoch

| Por. č. | Názov údajov v registri | Popis |
|---------|-------------------------------------|---|
| 1. | Kategória (ZD) | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK065Z09 podľa prílohy č. 3. |
| 2. | Typ (ZD) | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK066Z69 podľa prílohy č. 3, podľa typu derivátového obchodu. |
| 3. | ID derivátu (ZD) | Uvádza sa identifikačné číslo tvorené z textu a písmen podľa typu derivátu, napríklad číslo účtu IBAN alebo ISIN. |
| 4. | Protistrana | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK033Z10 podľa prílohy č. 3. |
| 5. | Krajina protistrany | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044KDK podľa prílohy č. 3, napríklad členského štátu EHP. |
| 6. | ID protistrany | Uvádza sa alfanumerický kód emitenta, napríklad IČO alebo LEI. |
| 7. | Typ ID protistrany | Uvádza sa kód zoskupenia IS ŠZP CK177KD podľa prílohy č. 3 text IČO alebo LEI podľa druhu ID protistrany. |
| 8. | Menovitá hodnota | Uvádza sa hodnota, ktorú príslušný derivátový obchod zabezpečuje. |
| 9. | Ocenenie | Uvádza sa reálna hodnota (oceňovanie reálnou hodnotou), ktorá bola určená na základe trhového ocenenia. Vstupuje do výpočtu ukazovateľa ako kladná suma (nárok na platbu, aktívum) alebo záporná suma rozdielu diskontovaných platieb protistrán (záväzkov z derivátu, pasívum). |
| 10. | Dátum splatnosti | Uvádza sa zmluvne dohodnutý dátum splatnosti derivátového obchodu v tvare DDMMRRRR. |
| 11. | Stupeň kreditnej kvality | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK098Z01 podľa prílohy č. 3, stupeň kreditnej kvality podľa čl. 129 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6.2013) v platnom znení. |
| 12. | Kolaterál k ZD | Uvádza sa suma, ktorá slúži na zabezpečenie k derivátu (Derivative margin). |
| 13. | Peňažný tok do 30 dní | Uvádza sa rozdiel kladných peňažných tokov a záporných peňažných tokov príslušného ZD, ktoré sú splatné alebo budú prijaté zo ZD v nasledujúcich 30. dňoch vrátane. Údaj sa vypočíta a vedie sa minimálne za všetky ZD spolu, aktualizuje sa minimálne na mesačnej báze. |
| 14. | Peňažný tok od 31 do 180 dní | Uvádza sa rozdiel kladných peňažných tokov a záporných peňažných tokov, ktoré sú splatné alebo budú prijaté zo 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. |
| 15. | Typ nástroja zaistenia | Uvádza sa priradený ISIN CP, alebo ID ZA, ku ktorému je derivát vytvorený na zmiernenie príslušného rizika. Ak banka zmierňuje riziká na príslušný krycí súbor, nie na CP alebo ZA, uvedie „Z“. |

| | | |
|-----|-----------------------|--|
| 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. 4, 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 posledným povinným údajom 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 NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.
- 3) Údaje pod poradovými číslami 13 a 14 (údaje o peňažných tokoch) sa nevyplňajú, ak sú vypočítané a vedené v krycom súbore za všetky ZD a sú aktualizované minimálne na mesačnej báze; ak je údaj vedený jednotlivo za každé ZD, zapíše sa hodnota očakávaného peňažného toku v príslušnom riadku k príslušnému ZD.

Tabuľka č. 8 Modul údajov o likvidných aktívach

| Por. č. | Názov údajov v registri | Popis |
|---------|---------------------------|--|
| 1. | Typ aktíva | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK CK066Z68 podľa prílohy č. 3. |
| 2. | ID aktíva (LA) | Uvádza sa identifikačné číslo podľa typu aktíva, napríklad číslo účtu IBAN alebo ISIN. |
| 3. | Udržateľnosť | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK209KD_ESG podľa prílohy č. 3, podľa konkrétnej udržateľnej vlastnosti aktíva. Ak banka príslušné aktívum nevedie podľa ESG faktorov, uvedie sa „NO_ESG“. |
| 4. | ID emitenta | Uvádza sa alfanumerický kód emitenta, napríklad IČO alebo LEI. |
| 5. | Typ ID emitenta | Uvádza sa kód zoskupenia IS ŠZP CK177KD podľa prílohy č. 3 text IČO alebo LEI podľa druhu ID emitenta. |
| 6. | Názov emitenta | Uvádza sa názov emitenta LA, napríklad ECB, ČNB, BNP Paribas. |
| 7. | Sídlo emitenta | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044KDI podľa prílohy č. 3, napríklad členského štátu EHP. |
| 8. | Sektor protistrany | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK040KD_LAOC podľa prílohy č. 3. |
| 9. | Menovitá hodnota | Uvádza sa nominálna hodnota v čase vydania aktíva; hodnota uvedená na CP alebo v zmluve, avšak len v alokovanej výške potrebnej na doplnenie krycieho súboru príslušnej emisie. |
| 10. | Reálna hodnota | Uvádza sa suma na základe trhovej hodnoty. |
| 11. | AÚV | Uvádza sa suma aktuálne požadovaného alikvotného úroku alebo kupónu (nezaplateného), najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. |

| | | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|---|
| 12. | Mena | Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK038MENY podľa prílohy č. 3, meny, v ktorej je LA vystavené. |
| 13. | Stupeň kreditnej kvality | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK098Z01 podľa prílohy č. 3, stupeň kreditnej kvality podľa čl. 129 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6.2013) v platnom znení. |
| 14. | Dátum vzniku | Uvádza sa dátum vzniku aktíva v tvare DDMMRRRR. |
| 15. | Dátum splatnosti | Uvádza sa dátum zmluvne dohodnutej splatnosti LA v tvare DDMMRRRR. |
| 16. | Úroveň LA | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK156Z01 podľa prílohy č. 3. |
| 17. | 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. |
| 18. | Úroky/kupón do 30 dní | |
| 19. | Istina od 31 do 180 dní | |
| 20. | Úroky/kupón od 31 do 180 dní | |
| 21. | Dátum vloženia | Uvádza sa posledný aktuálny dátum vloženia LA do krycieho súboru v tvare DDMMRRRR. Pri opakovanom vkladaní toho istého aktíva sa uvádza posledný dátum vloženia aktuálneho LA do krycieho súboru. |
| Variabilné – podmienené údaje | | |
| 22. | Typ/Kategória dlhopisu | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK065KD1 podľa prílohy č. 3 podľa typu dlhopisu, ku ktorému je priradené aktívum. |
| 23. | 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 nevyplní. |
| | Ďalšie údaje | Uvedú sa ďalšie údaje, ktoré môžu byť vedené v registri podľa § 1 ods. 4, 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 posledným povinným údajom 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 NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.
- 3) Jedno LA môže byť v registri zapísané a priradené aj k viacerým emisiám KD, ak banka postupuje podľa § 1 ods. 3, v alikvotnej výške nepokrytého očakávaného kumulovaného záporného peňažného toku, ak bol identifikovaný na viacerých ISIN. Časť hodnoty jedného LA môže byť priradená v alikvotnej výške nepokrytého očakávaného kumulovaného 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 sa KD vydávajú v čase T_0 (index značí poradie dní od 0 do 180), určí sa na obdobie 180 dní (vrátane) nepokrytý kumulovaný záporný peňažný tok v čase T_{60} , v objeme 100 jednotiek, do krycieho súboru sa zaradi v T_0 LA alebo časť LA v objeme 100, ktoré v tom istom čase zapíše do registra. Už v nasledujúci deň v T_1 sa zahŕňa do výpočtu kladných peňažných tokov hodnota, ktorá sa očakáva ako príjem (splátka) niektorého kupónu z týchto LA v období 180 dní (vrátane). V čase T_{60} po úhrade záporného peňažného toku (nepokrytých záväzkov súvisiacich s PKD) sú príslušné LA z krycieho súboru vyradené, ak boli použité na úhradu; v tom istom čase by mali byť vymazané aj z registra. Ak banka LA nepoužila na úhradu záporného peňažného toku, môže ich použiť na nové krytie záporných tokov alebo ako iné prípustné aktíva v krycom súbore. Ak sa použijú ako DA, ide o preradenie v rámci krycieho súboru a zápisov v registri.

Ak sa deň T_0 (výpočet požiadavky na LA) zhoduje s dňom zostavovania hlásenia z registra, uvádza sa v tabuľke pre LA kumulovaná záporná hodnota požadovaných LA, ktorá určuje minimálnu kumulovanú hodnotu LA potrebných na vloženie do krycieho súboru.

- 5) Údaje pod poradovými číslami 17 až 20 (údaje o peňažných tokoch) sa nevypĺňajú, ak sú vypočítané a vedené v krycom súbore za všetky LA 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 príslušnému aktívu.

Tabuľka č. 9 Modul údajov o finančných nástrojoch - aktívach nadmerného zabezpečenia

| Por. č. | Názov údajov v registri | Popis |
|---------|---------------------------|--|
| 1. | Typ aktíva | Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK066Z68 podľa prílohy č. 3. |
| 2. | ID aktíva | Uvádza sa identifikačné číslo tvorené z textu a písmen podľa typu aktíva, napríklad číslo účtu, ISIN. |
| 3. | Udržateľnosť | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK209KD_ESG podľa prílohy č. 3, podľa konkrétnej udržateľnej vlastnosti aktíva. Ak banka príslušný úver nevedie podľa ESG faktorov, uvedie sa „NO_ESG“. |
| 4. | Krycí súbor | Uvádza sa označenie typu aktíva ako je zaradené do krycieho súboru, podľa kódu zo zoskupenia IS ŠZP CK210KD_FN, napríklad aktívum o/C. |
| 5. | ID emitenta | Uvádza sa alfanumerický kód emitenta, napríklad IČO alebo LEI. |
| 6. | Typ ID emitenta | Uvádza sa kód zoskupenia IS ŠZP CK177KD podľa prílohy č. 3 text IČO alebo LEI podľa druhu ID emitenta. |
| 7. | Názov emitenta | Uvádza sa názov emitenta aktíva o/C, napríklad ECB, ČNB, názov inej centrálnej banky, názov banky. |
| 8. | Sídlo emitenta | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044KDI podľa prílohy č. 3, napríklad členského štátu EHP. |
| 9. | Sektor protistrany | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK040KD_LAOC podľa prílohy č. 3, podľa sektora emitenta alebo dlžníka z príslušného aktíva. |
| 10. | Menovitá hodnota | Uvádza sa nominálna hodnota v čase vydania aktíva; hodnota uvedená na CP alebo v zmluve, avšak len v alokovanej výške podľa počtu kusov aktív, ktoré sú v krycom súbore ako nadmerné zabezpečenie hodnoty krytých dlhopisov. |

| | | |
|-----|--|---|
| 11. | Reálna hodnota | Uvádza sa hodnota aktíva na základe trhovej hodnoty, avšak len v alokovanej výške počtu kusov aktív potrebných pre nadmerné zabezpečenie krycieho súboru. |
| 12. | AÚV | Uvádza sa suma aktuálne požadovaného alikvotného úroku alebo kupónu (nezaplateného), najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. |
| 13. | Mena | Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK038MENY podľa prílohy č. 3, meny, v ktorej je aktívum vystavené. |
| 14. | Dátum vzniku aktíva | Uvádza sa dátum vzniku aktíva v tvare DDMMRRRR, napríklad emitovania, vkladu hotovosti a vzniku úveru. |
| 15. | Dátum splatnosti | Uvádza sa dátum zmluvne dohodnutej splatnosti aktíva v tvare DDMMRRRR. |
| 16. | Stupeň kreditnej kvality | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK098Z01 podľa prílohy č. 3, stupeň kreditnej kvality podľa čl. 129 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6.2013) v platnom znení. |
| 17. | Aktuálna hodnota ÚS | Uvádza sa hodnota v percentách, zaokrúhlená na dve desatinné miesta. |
| 18. | Zloženie ÚS | Uvádza sa pre fixné ÚS kombinácia textu a čísla napríklad FIX 5R, FIX 3R, FIX 10R. Uvádza sa pre variabilné ÚS kombinácia základnej sadzby a prirážky tvorenej z textu a čísla, napríklad 3M EURIBOR + 0,5 %. |
| 19. | Frekvencia výplaty úroku/kupónu | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK043Z02 podľa prílohy č. 3. |
| 20. | Istina do 30 dní | Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok istiny aktíva v nasledujúcich 30. dňoch vrátane. |
| 21. | Úroky/kupón do 30 dní | Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok úrokov alebo kupónov z aktíva v nasledujúcich 30. dňoch vrátane. |
| 22. | 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. |
| 23. | 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. |
| 24. | 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. 4, najmä údaje o identifikácii typu aktíva, jeho charakteristikách, kladných peňažných tokoch a o jeho priradení k emisii KD podľa ISIN. Údaje sa zapisujú za posledným povinným údajom v poradí postupne za sebou. |

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o hodnote finančných nástrojov aktív o/C sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) Finančný nástroj 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 NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.

- 3) Údaje pod poradovými číslami 20 až 23 (údaje o peňažných tokoch) sa nevyplňajú, ak sú vypočítané a vedené v krycom súbore za všetky finančné nástroje o/C 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 príslušnému finančnému nástroju o/C.

Tabuľka č. 10 Modul údajov o krytých dlhopisoch

| 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 CP sa zapisuje aktuálny počet kusov CP pod príslušným ISIN, až kým nebudú všetky CP predané. Príslušný ISIN sa nemení. |
| 2. | Typ dlhopisu | <p>Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK065KD1 podľa prílohy č. 3 podľa typu dlhopisu.</p> <p>KD_PHZL sa uvádza pre HZL vydané do 31. decembra 2017 a preregistrované medzi KD do príslušného PKD.</p> <p>KD_KDP sa uvádza pre dlhopis vydávaný podľa ustanovení zákona účinných od 1. januára 2018 do 7. júla 2022 a preregistrovaný do krycieho súboru podľa § 122ye ods. 8 zákona.</p> <p>KD_KD-Public-prémium sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe verejných krytých dlhopisov - (PKD 2 – Public).</p> <p>KD_KD-Rez-prémium sa uvádza pre dlhopis v programe hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 1 – Hypo CRR), ak je krytý len hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami k nehnuteľnostiam určeným na bývanie.</p> <p>KD_KD-Mix-prémium sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 1 – Hypo CRR), ak je krytý hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami k nehnuteľnostiam určeným na bývanie a na podnikanie.</p> <p>KD_KD-Kom-prémium sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 1 – Hypo CRR), ak je krytý hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami len k nehnuteľnostiam určeným na podnikanie.</p> <p>KD_KD-Rez-štandard sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe iných hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 3 - Hypo_non CRR), ak je krytý len hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami k nehnuteľnostiam určeným na bývanie.</p> <p>KD_KD-Mix-štandard sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe iných hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 3 - Hypo_non CRR), ak je krytý hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami k nehnuteľnostiam určeným na bývanie a na podnikanie.</p> <p>KD_KD-Kom-štandard sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe iných hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 3 – Hypo non CRR), ak je krytý</p> |

| | | |
|-----|--|--|
| | | hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami len k nehnuteľnostiam určeným na podnikanie. KD_KD-Public entities – štandard sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe verejno-podnikových krytých dlhopisov - (PKD 4 - Public entities). |
| 3. | Udržateľnosť | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK209KD_ESG podľa prílohy č. 3, podľa konkrétnej udržateľnej vlastnosti aktíva. Ak banka príslušný úver nevedie podľa ESG faktorov, uvedie sa „NO_ESG“. |
| 4. | Rating | Uvádza sa kód – IS ŠZP CK211KD, značka prideleného ratingu oprávnenou agentúrou pre príslušnú emisiu KD. |
| 5. | Počet registrovaných CP | Uvádza sa počet CP, ktoré banka plánuje predať v rámci emisie. |
| 6. | Počet vydaných CP | Uvádza sa súčet kusov CP reálne vydaných vo vlastníctve investora a kusov držaných na účte emitenta . |
| 7. | 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) bolo v ten istý deň ako bolo uvedené v emisných podmienkach alebo v prospekte. Dátum reálneho vydania emisie je zároveň aj dátumom vloženia KD do registra. |
| 8. | Dátum splatnosti | Uvádza sa dátum splatnosti emisie podľa emisných podmienok v tvare DDMMRRRR. |
| 9. | Menovitá hodnota (nominálna) emisie | Uvádza sa nominálna hodnota emisie (vydaných CP) v mene, v ktorej bola vydaná. |
| 10. | Mena | Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK038MENY podľa prílohy č. 3, meny, v ktorej je emisia vydaná. |
| 11. | Menovitá hodnota (štatistická) | Uvádza sa nominálna hodnota emisie (vydaných CP). Ak je nominálna hodnota emisie v cudzej mene, menovitá hodnota sa prepočíta na eurá. |
| 12. | AÚV | Uvádza sa suma aktuálne nevyplateného alikvotného úrokového výnosu (kupónu), najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. |
| 13. | Frekvencia výplaty kupónu | Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK043Z02 podľa prílohy č. 3. |
| 14. | Zloženie ÚS | Uvádza sa typ a obdobie fixácie ÚS. Ak je obdobie ÚS fixné až do splatnosti KD, uvádza sa text s veľkými písmenami vo formáte „FIX“. Ak je ÚS variabilná, uvádza sa kombinácia základnej ÚS a prirážky vo formáte textu s veľkými písmenami a čísla, napríklad „EURIBOR_3M+0,5 %“; „PRIBOR_6M+0,9 %“; „LIBOR_9M+1,5 %“. |
| 15. | Aktuálna hodnota ÚS | Uvádza sa hodnota v percentách, zaokrúhlená na dve desatinné miesta. |
| 16. | Počet CP na vlastnom účte | Uvádza sa počet všetkých KD, ktoré boli emitované na vlastný účet a nie sú umiestnené na regulovanom trhu a tiež spätné nadobudnutie KD z regulovaného trhu na vlastný účet z príslušného ISIN. |
| 17. | Hodnota CP na vlastnom účte | Uvádza sa suma nominálnej hodnoty všetkých KD, ktoré boli emitované na vlastný účet a nie sú umiestnené na regulovanom trhu a tiež spätné |

| | | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--|
| | | nadobudnutých KD z regulovaného trhu na vlastný účet. Ak je nominálna hodnota emisie v cudzej mene, hodnota spätne odkúpených CP sa prepočíta na eurá. |
| 18. | Počet založených CP | Uvádza sa počet všetkých KD na vlastnom účte, ktoré boli založené v prospech protistrany poskytujúcej likviditu. |
| 19. | 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. |
| 20. | Úroky/kupón do 30 dní | |
| 21. | Istina od 31 do 180 dní | |
| 22. | Úroky/kupón od 31 do 180 dní | |
| Variabilné - podmienené údaje | | |
| 23. | Stav ZA - Istina | Uvádza sa suma zostatkovej výšky istiny ZA priradených k príslušnej emisii. |
| 24. | AÚV ZA | Uvádza sa suma aktuálne nevyplateného alikvotného úroku všetkých ZA priradených k príslušnej emisii. |
| 25. | Priemerné vážené LTV | Uvádza sa číslo v percentách, zaokrúhlené na dve desatinné miesta vyjadrujúce priemerné LTV pre príslušnú emisiu a vážené objemom zostatkovej výšky istiny úverov (ZA) priradených k príslušnej emisii. |
| 26. | Priemerný objem úveru | Uvádza sa priemerná výška zostatkovej istiny úverov ZA priradených k príslušnej emisii. |
| 27. | Priemerná vážená ÚS úveru | Uvádza sa číslo v percentách, zaokrúhlené na dve desatinné miesta, vyjadrujúce priemernú ÚS úveru (ZA) príslušnej emisie váženú objemom zostatkovej výšky istiny úverov (ZA). |
| 28. | Počet úverov | Uvádza sa počet úverov priradených k príslušnej emisii. |
| 29. | Stav DA - Istina | Uvádza sa suma reálnej hodnoty DA priradených k príslušnej emisii. |
| 30. | AÚV DA | Uvádza sa suma aktuálne nevyplateného alikvotného úroku alebo kupónu všetkých DA priradených k príslušnej emisii. |
| 31. | 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 príslušnej emisie bez AÚV. |
| 32. | 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 príslušnej emisie bez AÚV. |
| | Ďalšie údaje | Uvedú sa ďalšie údaje, ktoré môžu byť vedené v registri podľa § 1 ods. 4, 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 posledným povinným údajom v poradí postupne za sebou. |

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o hodnote dlhopisov sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) Dlhopis vydaný 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 NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.

Tabuľka č. 11 Modul údajov o odhadovaných záväzkoch

| Por. č. | Názov údajov v registri | Popis |
|---------|---|---|
| 1. | ID záväzku | Uvádza sa identifikačné číslo záväzku alebo nákladu, ktoré je tvorené z číslic a textu, pod ktorým sú vedené očakávané náklady súvisiace so správou a na účely ukončenia PKD. |
| 2. | Popis záväzku | Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK066KD_SPR podľa prílohy č. 3, typ nákladu na správu PKD, ktorý informuje, či očakávaná suma záväzku alebo nákladu na ukončenia PKD je určená KD_EXT - exaktne alebo KD_PAU - paušálne. |
| 3. | Hodnota záväzku a nákladov | Uvádza sa suma záväzkov alebo nákladov, ktoré vyplývajú a súvisia so správou a účelom ukončenia PKD, vstupujúca do krycieho súboru a do výpočtu ukazovateľa krytia. |
| 4. | Očakávaný záporný tok do 30 dní | Uvádza sa suma záväzkov, ktoré sú splatné do 30 dní vrátane. |
| 5. | Očakávaný záporný tok od 31 do 180 dní | Uvádza sa suma záväzkov, ktoré sú splatné v období od 31 do 180 dní vrátane. |

Vysvetlivky:

- Údaje o záväzkoch sa zapisujú do registra v eurách.
- Údaje pod poradovými číslami 4 a 5 (údaje o peňažných tokoch) sa nevypĺňajú, ak sú vypočítané a vedené v krycom súbore za všetky záväzky 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 príslušnému záväzku.

Tabuľka č. 12 Modul údajov – ukazovatele krytia a nadmerného zabezpečenia

| Por. č. | Názov údajov v registri | Popis |
|---------|-------------------------|--|
| 1. | Krycí súbor | <p>Uvádza sa súčet hodnôt ZA (hodnôt úverov a finančných nástrojov), hodnôt DA, aktív o/C, vankúša LA a nárokov na platbu zo zabezpečovacích derivátov.</p> <p>Hodnota ZA – úverov a finančných nástrojov sa určuje na základe zostatkovej menovitej hodnoty jednotlivých pohľadávok bez AÚV podľa § 70 ods. 4 zákona.</p> <p>Hodnota DA sa určuje na základe nižšej hodnoty spomedzi ich reálnej hodnoty a menovitej hodnoty bez AÚV podľa § 72 ods. 3 zákona, po zohľadnení príslušných limitov a zrážok podľa čl. 129 ods. 3b nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6.2013) v platnom znení.</p> <p>Hodnota vankúša LA sa určuje na základe nižšej hodnoty cenných papierov vstupujúcich do vankúša LA spomedzi ich reálnej hodnoty a menovitej hodnoty vrátane AÚV podľa § 74 ods. 4 zákona po zohľadnení príslušných limitov a zrážok podľa § 74 ods. 2 zákona.</p> |

| | | |
|-----|---|--|
| | | Hodnota finančných nástrojov tvoriaca nadmerné zabezpečenie sa určuje na základe nižšej hodnoty spomedzi ich reálnej hodnoty a menovitej hodnoty bez AÚV. |
| 2. | Ukazovateľ krytia | Uvádza sa číslo v percentách zaokrúhlené na dve desatinné miesta vyjadrujúce celkovú aktuálnu hodnotu ukazovateľa krytia spolu za príslušný PKD ako pomer krycieho súboru podľa bodu 1 a súčtu stavu vydaných KD podľa bodu 3, záväzkov z derivátov podľa bodu 6 a odhadovaných záväzkov podľa bodu 5. |
| 3. | Stav vydaných KD | Uvádza sa súčet istiny a AÚV všetkých vydaných KD. |
| 4. | Z toho: Stav KD na vlastnom účte | Uvádza sa súčet istiny všetkých vydaných KD na vlastný účet a spätné odkúpených KD, ktoré sú na vlastnom účte emitenta (podmnožina riadku 3 – Stav vydaných KD). |
| 5. | Odhadované záväzky | Uvádza sa hodnota všetkých odhadovaných záväzkov vyplývajúcich a súvisiacich so správou a ukončením príslušného PKD spolu. |
| 6. | Záväzky z derivátov | Uvádza sa hodnota všetkých záväzkov, ktoré vyplývajú zo zabezpečovacích záväzkov. |
| 7. | Nadmerné zabezpečenie (o/C) | Uvádza sa absolútna hodnota všetkých aktív, ktoré tvoria nadmerné zabezpečenie krycieho súboru podľa § 69 ods. 1 zákona (hodnota aktív v krycom súbore, ktorá prevyšuje 100 % súčtu hodnôt bodov 3, 5 a 6). |
| 8. | Z toho: zákonné krytie (o/C) | Uvádza sa absolútna hodnota aktív, ktorá prislúcha k relatívnej hodnote 5 % alebo 10 % podľa minimálnej požiadavky pre nadmerné zabezpečenie podľa príslušného PKD. |
| 9. | zmluvné krytie (o/C) | Uvádza sa relatívna hodnota zmluvného vyššieho krytia v percentách zaokrúhlená na dve desatinné miesta, ktorá je určená bankou v emisných podmienkach podľa § 69 ods. 4 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 % alebo 10 %. |
| 10. | Vankúš likvidných aktív na 180 dní | Uvádza sa minimálne hodnota LA, ktoré tvoria vankúš likvidity PKD vypočítaný na základe maximálneho kumulovaného čistého záporného toku likvidity z PKD počas obdobia nasledujúcich 180 dní podľa § 74 zákona. Ak banka vkladá do PKD LA vo vyššej hodnote ako je hodnota kumulovaného čistého záporného toku príslušného PKD, určuje ich hodnotu na základe nižšej hodnoty spomedzi ich nominálnej hodnoty a reálnej hodnoty vrátane AÚV. |

Vysvetlivky:

Údaje v tabuľke č. 12 sú sumárne údaje za PKD podľa odseku 1 prílohy č. 4.

Zoznam použitých skratiek:

ACT/ACT – aktuál/aktuál,
AÚV – alikvotný úrokový výnos,
CP – cenný papier,
CRR (Capital Requirements Regulation) - nariadenie 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,
ČNB – Česká národná banka,
DA – doplňujúce aktíva,
DDMMRRRR – dvojmiestne číslo dňa a mesiaca, štvormiestne číslo roka,
EC - Energetický certifikát,
ECB – Európska centrálna banka,
EHP – Európsky hospodársky priestor,
ESG (Environmental, Social, Governance) - ochrana životného prostredia, spoločensky zodpovedné správanie a etické a transparentné riadenie firmy,
EU – Európska únia,
Euribor 3M, Euribor 6M (Euro Interbank Offered Rate) - referenčná sadzba 3 alebo 6 mesačná,
Fix 2Y/R, Fix 3R, Fix 4R – obdobie fixácie úrokovej sadzby kde R označuje roky a číslo počet rokov,
FO – fyzická osoba,
HZL – hypotekárny záložný list,
IBAN (International Bank Account Number) - štandardný medzinárodný formát čísla účtu,
IČO – identifikačné číslo organizácie,
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,
NBS – Národná banka Slovenska,
NO (no) – žiadny údaj,
o/C (overcollateralisation) – nadmerné zabezpečenie,
PKD – program krytých dlhopisov,
PKD 1 – Hypo CRR – program hypotekárnych krytých dlhopisov,
PKD 2 – Public - program verejných krytých dlhopisov,
PKD 3 – Hypo non CRR - program iných hypotekárnych krytých dlhopisov,
PKD 4 – Public entities - program verejno-podnikových krytých dlhopisov,
PO – právnická osoba,
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 pre program krytých dlhopisov vedený podľa § 122ye ods. 1 a 2 zákona

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

Zoznam použitých skratiek:

- DA - doplňujúce aktíva,
- EHP - Európsky hospodársky priestor,
- KD - kryté dlhopisy,
- LA - likvidné aktíva,
- ÚS - úroková sadzba,
- ZD - zabezpečovací derivát.

Príloha č. 3 k opatreniu č. 13/2018

Číselníky a zoskupenia používané v registri pre program krytých dlhopisov vedený podľa § 67 ods. 5 zákona

| Označenie číselníka alebo zoskupenia | Názov číselníka | Názov zoskupenia |
|--------------------------------------|---|---|
| CK001Z03 | Štátny príspevok | Áno - Nie; ANO-NIE |
| CK007Z02 | Typ fixácie úrokovej sadzby | Typ ÚS (KD) |
| CK033Z10 | Subjekty | Protistrana (KD) – Deriváty |
| CK038MENY | Mena | Všetky meny |
| CK040KD_ZA | Sektory | Sektory KD - základné aktíva |
| CK040KD_DA | | Sektory KD - doplňujúce aktíva |
| CK040KD_LAOC | | Sektory KD - likvidné aktíva a aktíva nadmerného zabezpečenia |
| CK043Z02 | Frekvencia splácania | Frekvencia výplaty kupónu (KD) |
| CK044KD_EU | Krajina | Krajiny EU KD - základné aktíva |
| CK044KDI | | Krajiny KD s inštitúciami |
| CK044KDK | | Krajiny KD bez inštitúcií |
| CK050Z01 | Platnosť úrokovej sadzby | Doba fixácie (KD) |
| CK065KD1 | Predmet skúmania/ Ekonomická položka | Typ Krytého dlhopisu |
| CK065Z09 | | Kategória zabezpečovacieho derivátu (KD) |
| CK066KD_CP | Predmet skúmania/ Ekonomická položka | Typ aktíva (KD-CP) |
| CK066KD_ECAR | | Typ zaručeného aktíva (KD) |
| CK066Z67 | | Typ úveru (KD) |
| CK066Z68 | | Typ aktíva (KD) |
| CK066KD_SPR | | Typ nákladu na správu PKD |
| CK066Z69 | Typ (ZD) | Typ zabezpečovacieho derivátu (KD) |
| CK082 | Obec | |
| CK083 | Okres | |
| CK084 | Katastrálne územie | |
| CK098Z01 | Stupeň kreditnej kvality | Stupeň kreditnej kvality (KD) |
| CK153Z02 | Typ nehnuteľnosti | Iná stavba (KD) |
| CK153Z03 | | Budovy na bývanie |
| CK153Z04 | | Budovy na podnikanie |
| CK154Z01 | Dôvod vyradenia | Dôvod vyradenia (KD) |
| CK156Z01 | Úroveň likvidných aktív | Úroveň likvidných aktív (KD) |
| CK209KD_ESG | | Udržateľnosť (KD) |
| CK210KD_FN | | Typ aktíva v krycom súbore – FN |
| CK211KD | | Ratingová stupnica (KD) |
| CK213US | Účel stavby | Kryté dlhopisy - účel stavby |
| CK177KD | Typ identifikátora | Typ identifikátora subjektu -KD |
| CK217KD_EC | | Energetické certifikát - KD |

Zoznam použitých skratiek:

- EÚ - Európska únia,
- FN - finančný nástroj,
- KD - kryté dlhopisy,
- PKD - program krytých dlhopisov,
- ZD - zabezpečovací derivát.

Príloha č. 4 k opatreniu č. 13/2018

Metodika členenia a zatried'ovania údajov o základných aktívach a o zabezpečení základných aktív podľa programu krytých dlhopisov

(1) Na účely vedenia údajov v registri sa programom krytých dlhopisov rozumie samostatný program krytých dlhopisov pre každý druh základného aktíva podľa § 70 ods. 1 zákona, ktorý sa označuje ako

- a) program verejných krytých dlhopisov - (PKD 2 Public), ak je tvorený aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. a) zákona,
- b) program hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 1 Hypo_CRR), ak je tvorený aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. b) zákona,
- c) program iných hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 3 Hypo_non CRR), ak je tvorený aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. c) zákona,
- d) program verejno-podnikových krytých dlhopisov - (PKD 4 Public entities), ak je tvorený aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. d) zákona.

(2) Na účely vedenia údajov v registri sa nehnuteľnosťou rozumie stavba podľa klasifikácie stavieb¹⁾ v členení podľa účelu na bytové budovy a nebytové budovy²⁾ a pozemok; nehnuteľnosťou určenou na podnikanie sa rozumie budova alebo pozemok, ktorá generuje príjem z podnikateľskej činnosti alebo sa používa na podnikateľskú činnosť.

(3) Bytovú budovu podľa odseku 2 tvoria najmä

- a) byty v bytovom dome s príslušenstvom (pivnica, garáž, garážové státie),
- b) rodinné domy vrátane samostatne stojacej garáže, garážového státia,
- c) apartmány,
- d) ostatné budovy na bývanie, napríklad detské domovy, študentské domovy, domovy dôchodcov a útulky pre bezdomovcov,
- e) bytové domy vcelku, ak sú vo vlastníctve právnickej osoby a slúžia na zabezpečenie záväzku právnickej osoby v členení na bytové domy - štátom podporované nájomné bývanie podľa osobitného predpisu³⁾ a bytové domy - iné, napríklad developerské projekty, mestské nájomné a sociálne projekty.

(4) Nebytovú budovu podľa odseku 2 tvoria najmä

- a) budovy pre administratívu,
- b) budovy pre obchod a služby, vrátane autoservisov a čerpacích staníc,
- c) priemyselné budovy a sklady,
- d) hotely a reštaurácie (hotely, motely, penzióny a ostatné ubytovacie zariadenia na krátkodobé pobyty),
- e) budovy pre školstvo, na vzdelávanie a výskum, vrátane budov pre kultúru a na verejnú zábavu, pre múzeá, knižnice a galérie,
- f) nemocnice, zdravotnícke a sociálne zariadenia,
- g) dopravné a garážové budovy,
- h) kryté budovy pre šport,
- i) poľnohospodárske budovy a sklady, stajne a maštale,
- j) budovy a miesta na vykonávanie náboženských aktivít, krematóriá a cintoríny,
- k) kultúrne pamiatky, ktoré nie sú bytovými budovami,
- l) ostatné nebytové budovy, napríklad nápravné zariadenia alebo kasárne.

¹⁾ Vyhláška Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 323/2010 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia stavieb.

²⁾ § 43b a 43c zákona č. 50/1976 Zb. o územnom plánovaní a stavebnom poriadku (stavebný zákon) v znení zákona č. 237/2000 Z. z.

³⁾ Zákon č. 222/2022 Z. z. o štátnej podpore nájomného bývania a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 231/2023 Z. z.

(5) Na účely vedenia údajov v registri podľa jednotlivých programov krytých dlhopisov sa na dlžníka alebo emitenta aktíva vzťahuje sektorové členenie podľa klasifikácie a kodifikácie inštitucionálnych sektorov podľa osobitného predpisu.⁴⁾

(6) Údaje o základných aktívach programu verejných krytých dlhopisov - (PKD 2 – Public) sa vedú v rozsahu a poradí na

- a) expozície, v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľkách č. 1 a 2, ktorými sú
 1. úvery (hypotekárne alebo iné úvery), ktoré sú poskytnuté subjektom verejného sektora,
 2. cenné papiere vydané subjektom verejného sektora,
 3. úvery poskytnuté rôznym fyzickým osobám alebo právnickým osobám, ktoré sú zaručené subjektom verejného sektora podľa písmena b), alebo
 4. CP vydané právnickou osobou, ktoré sú zaručené subjektom verejného sektora podľa písmena b),
- b) dlžníka alebo emitenta z expozícií podľa písmena a) v rozsahu definovania príslušného sektora, ktorými sú subjekty verejného sektora; verejným sektorom sa na účely vedenia údajov v registri rozumie
 1. ústredná štátna správa (S.1311),
 2. regionálna štátna správa (S.1312),
 3. územná samospráva (S.1313),
 4. centrálné banky Európskeho systému centrálnych bánk (S.121),
 5. ostatné jednotky (organizácie) zaradené do sektora verejnej správy (S.1311, S.1312 a S.1313), ktorými sú
 - 5a. právnické osoby zapojené na štátny rozpočet alebo rozpočet územnej samosprávy uvedené v registri organizácií,⁵⁾
 - 5b. nezisková organizácia, financovaná a kontrolovaná ústrednou alebo regionálnou štátnou správou, alebo územnou samosprávou,
- c) predmet záložného práva k expozíciám podľa písmena a), ktorý je tvorený najmä hnutel'nou vecou, nehnuteľnosťou, finančným nástrojom, právom alebo inou majetkovou hodnotou v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľkách č. 3 a 4 vo vlastníctve subjektu podľa písmena b),
- d) zaručené úvery, ktorými sú iné úvery poskytnuté dlžníkom sektora - súkromné nefinančné korporácie (S.11002) alebo nefinančné korporácie pod zahraničnou kontrolou (S.11003), ktoré sú zaručené subjektom verejného sektora v príslušnom rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľkách č. 1 a 5.

(7) Údaje o ZA programu hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 1 - Hypo_CRR) sa vedú v rozsahu a poradí na

- a) hypotekárne úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie⁶⁾ v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 1,
- b) hypotekárne úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na podnikanie⁷⁾ v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 1,
- c) dlžníka z týchto hypotekárnych úverov v rozsahu definovania príslušného sektora, ktorými sú fyzické osoby alebo právnické osoby zo sektora domácností (S.14) alebo podnikov (S.11002, S.11003, S.12002, a S.12003),

⁴⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 z 21. mája 2013 o európskom systéme národných a regionálnych účtov v Európskej únii (Ú. v. EÚ L 174, 26.06.2013) v platnom znení.

⁵⁾ § 21 zákona č. 540/2001 Z. z. o štátnej štatistike v znení neskorších predpisov.

⁶⁾ Čl. 129 ods. 1 písm. d) 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.

⁷⁾ Čl. 129 ods. 1 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

- d) nehnuteľnosti podľa § 71 ods. 1 zákona, ktorými môžu byť bytové budovy alebo nebytové budovy a pozemky podľa odseku 2, v príslušnom rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 3.

(8) Údaje o základných aktívach programu iných hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 3 - Hypo_non CRR) sa vedú v rozsahu a poradí na

- a) hypotekárne úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie alebo podnikanie v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 1,
- b) dlžníka z týchto hypotekárnych úverov v rozsahu definovania príslušného sektora, ktorými môžu byť fyzické osoby alebo právnické osoby zo sektora domácností (S.14) a podnikov (S.11002 a S.11003),
- c) predmet záložného práva k týmto hypotekárnym úverom, ktorým môžu byť bytové budovy alebo nebytové budovy a pozemky podľa § 71 zákona v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 3.

(9) Údaje o základných aktívach programu verejno-podnikových krytých dlhopisov - (PKD 4 - Public entities) sa vedú v rozsahu a poradí na

- a) hypotekárne úvery poskytnuté verejným podnikom zaradeným do sektora verejné nefinančné korporácie (S.11001 + S.12001 s výnimkou S.121) a zároveň spĺňajúce požiadavky § 70 ods. 7 a 8 zákona,
- b) iné úvery poskytnuté právnickým osobám v rozsahu definovania príslušného sektora (S.11002 a S.11003), ktoré sú zaručené verejným podnikom v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 1,
- c) nehnuteľnosti, ktoré tvoria predmet záložného práva k hypotekárnym úverom v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 3,
- d) záruky, ktoré sú poskytnuté verejným podnikom v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 5.

Príloha č. 5 k opatreniu č. 13/2018

Metodika o spôsobe a postupe vedenia údajov o aktívach a iných majetkových hodnotách tvoriacich krycí súbor a záväzkov programu krytých dlhopisov v registri

(1) Údaje o zabezpečení základných aktív programu krytých dlhopisov sa v registri vedú tak, aby boli jednoznačne priradené k príslušnému základnému aktívu a kedykoľvek ľahko identifikovateľné; údaje o ostatných aktívach a pasívach v programe krytých dlhopisov sa vedú tak, aby boli jednoznačne priradené a identifikovateľné k príslušnému programu krytých dlhopisov.

(2) Modulovým spôsobom vedenia údajov sa na účely spôsobu vedenia údajov podľa § 1 ods. 7 a 8 rozumie rozpisovanie všetkých údajov o aktívach a pasívach programu krytých dlhopisov jednotlivo do príslušného modulu; rozpisovanie údajov o jednotlivých typoch hnutelného alebo nehnuteľného zabezpečenia úveru priradených k úveru cez identifikačný kód úveru a zabezpečenia v určenom programe krytých dlhopisov. Údaje podľa prílohy č. 1 tabuľky č. 3 až 5 sa opakujú v potrebnom množstve a počte pre zapísanie údajov o každom zabezpečení alebo záruke jednotlivo. Údaje o cenných papieroch, ktoré slúžia ako doplňujúce, likvidné, alebo ako aktíva nadmerného zabezpečenia sa zapisujú do príslušného modulu podľa prílohy č. 1 tabuľky č. 6, 8 a 9.

(3) Priradovaním základných aktív podľa jednotlivých emisií krytých dlhopisov sa na účely spôsobu vedenia údajov podľa § 1 ods. 7 a 8 rozumie spájanie základných aktív k príslušnému krytému dlhopisu uvedením údaju ISIN a typu dlhopisu. Doplnujúce údaje podľa prílohy č. 1 tabuľky č. 1, 2, 9 a 10, časti variabilné – podmienené údaje sa vedú k identifikovaniu takéhoto priradenia; údaje o ostatných aktívach a pasívach programu krytých dlhopisov sa vedú modulovým spôsobom.

(4) Vedením údajov podľa hlavnej zábezpeky sa na účely spôsobu vedenia údajov podľa § 1 ods. 7 a 8 rozumie rozpisovanie údajov o zabezpečení základných aktív podľa hlavnej nehnuteľnosti, ktorá má najvyššiu hodnotu alebo najvyšší podiel na zabezpečení aktíva. Ak úver, ktorý je zabezpečený viacerými nehnuteľnosťami alebo ak pozemky sú vedené na inom LV ako tieto nehnuteľnosti, údaje podľa prílohy č. 1 tabuľky č. 3 sa zapisujú len raz pre hlavnú nehnuteľnosť a ostatné nehnuteľnosti sú zapísané len prostredníctvom hlavného údaja, napríklad čísla LV, ktorým možno identifikovať príslušnú ďalšiu zábezpeku za číslom LV hlavnej zábezpeky; údaje o ostatných aktívach a pasívach programu krytých dlhopisov sa vedú modulovým spôsobom.

(5) Ak banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, vedie prípustné aktíva podľa čl. 129 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013) v platnom znení, ktoré sa podieľajú na úrovni nadmerného zabezpečenia a sú vo forme finančných nástrojov, na ktoré sa nevzťahujú limity podľa čl. 129 ods. 3a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013) v platnom znení, údaje o nadmernom zabezpečení sa vedú v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 9.

(6) Základné aktíva vo forme úverov, ktoré sa podieľajú na úrovni nadmerného zabezpečenia, sa vedú v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 1.

Zoznam použitých skratiek:

č. – číslo,

EÚ – Európska únia,

ISIN (International Securities Identification Number) - medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov.