

13
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
zo 6. novembra 2018

o registri krytých dlhopisov

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

§ 1

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

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

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

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

§ 2

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

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

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

§ 3

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

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

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

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

§ 4

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

§ 5

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2018.

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

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

Príloha č. 1 k opatreniu č. 13/2018

Údaje zapísané do registra

Tabuľka č. 1 Základné aktíva

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

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

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

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

Vysvetlivky:

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

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

Tabuľka č. 2 Doplnujúce aktíva

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

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

Vysvetlivky:

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

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

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

Tabuľka č. 3 Zabezpečovacie deriváty

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

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

Vysvetlivky:

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

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

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

Tabuľka č. 4 Likvidné aktíva

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

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

Vysvetlivky:

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

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

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

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

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

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

Tabuľka č. 5 Kryté dlhopisy

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

	CP	investora a kusov spätne odkúpených CP emitentom.
5.	Dátum vydania emisie	Uvádza sa dátum vydania prvej tranže emisie alebo vydania celej emisie v tvare DDMMRRRR. Dátum vydania emisie môže byť zhodný s dátumom z emisných podmienok alebo z prospektu len ak reálne vydanie tranže CP podľa § 13 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení zákona č. 209/2007 Z. z. bolo v ten istý deň ako bolo uvedené v emisných podmienkach alebo prospekte. Dátum reálneho vydania emisie je zároveň aj dátumom vloženia KD do registra.
6.	Dátum splatnosti	Uvádza sa dátum splatnosti emisie podľa emisných podmienok v tvare DDMMRRRR.
7.	Menovitá hodnota (nominálna) emisie	Uvádza sa nominálna výška emisie (vydaných CP) v mene, v ktorej bola vydaná.
8.	Mena	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK038 podľa prílohy č. 2, meny v ktorej je emisia vydaná
9.	Menovitá hodnota (štatistická)	Uvádza sa nominálna výška emisie (vydaných CP). Ak je nominálna hodnota emisie v cudzej mene, menovitá hodnota sa prepočíta na eurá.
10.	AÚV	Uvádza sa suma aktuálne nevyplateného alikvotného úrokového výnosu (kupónu), najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. Údaj vstupuje do výpočtu ukazovateľa krytia.
11.	Frekvencia výplaty kupónu	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK043Z02 podľa prílohy č. 2.
12.	Zloženie sadzby	Uvádza sa typ a obdobie fixácie úrokovej sadzby. Ak je obdobie úrokovej sadzby fixné až do splatnosti krytého dlhopisu, uvádza sa text s veľkými písmenami vo formáte „FIX“. Ak je úroková sadzba variabilná, uvádza sa kombinácia základnej úrokovej sadzby a prirážky vo formáte textu s veľkými písmenami a čísla, napríklad „EURIBOR_3M+0,5%“; PRIBOR_6M+0,9%“; LIBOR_9M+1,5%“.
13.	Aktuálna hodnota ÚS	Uvádza sa hodnota v percentách, zaokrúhlená na dve desatinné miesta.
14.	Počet CP spätne odkúpených	Uvádza sa počet všetkých spätne odkúpených KD na vlastný účet z daného ISIN.
15.	Hodnota CP spätne odkúpených	Uvádza sa suma nominálnej hodnoty všetkých spätne odkúpených KD. Ak je nominálna hodnota emisie v cudzej mene, hodnota sa spätne odkúpených CP prepočíta sa na eurá.
16.	Počet založených CP	Uvádza sa počet všetkých spätne odkúpených KD, ktoré boli založené z dôvodu získania likvidity, napríklad na menové operácie a iné.

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

Vysvetlivky:

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

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

3) Na účely programu KD sa spätným odkúpením rozumie nadobudnutie vydaného krytého dlhopisu podľa § 13 ods. 1 zákona, č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení zákona č. 209/2007 Z. z. emitentom od inej osoby pred jeho splatením.

Tabuľka č. 6 Odhadované záväzky

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

Vysvetlivky:

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

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

Tabuľka č. 7 Ukazovatele krytia

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

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

Vysvetlivky:

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

Skratky:

ACT/ACT – aktuál / aktuál

AÚV – alikvotný úrokový výnos

CP – cenný papier

ČNB – Česká národná banka

DA – doplňujúce aktíva

DDMMRRRR – dvojmiestne číslo dňa a mesiaca, štvormiestne číslo roka

ECB – Európska centrálna banka

EHP – Európsky hospodársky priestor

EUR - mena euro

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

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

HZL – hypotekárny záložný list

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

ID – (Identity document), identifikačné číslo dokumentu

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

IS ŠZP CK – informačný systém štatistický zberový portál číselník

KD – kryté dlhopisy

LA – likvidné aktíva

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

LV – list vlastníctva

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

Por. č. – poradové číslo

ÚS – úroková sadzba

ZA – základné aktíva

ZD – zabezpečovací derivát.

Príloha č. 2 k opatreniu č. 13/2018

Číselníky a zoskupenia používané v registri

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