

Úplné znenie

OPATRENIA Národnej banky Slovenska z 21. septembra 2010 č. 15/2010 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk (oznámenie č. 387/2010 Z. z.) v znení zmien a doplnení podľa opatrenia Národnej banky Slovenska z 29. novembra 2011 č. 19/2011 (oznámenie č. 506/2011 Z. z.)

Národná banka Slovenska podľa § 37 ods. 18 písm. c) až g) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

(1) Informácie o banke a pobočke zahraničnej banky, o ich činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré im boli uložené obsahujú

- a) organizačnú schému, celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu a osobitne počet vedúcich zamestnancov (§ 7 ods. 20 zákona) podľa evidenčného stavu,
- b) dátum zápisu do obchodného registra, dátum udelenia bankového povolenia a dátum skutočného začiatku vykonávania povolených bankových činností,
- c) zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia,
- d) zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú,
- e) zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené,
- f) citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu¹⁾ v priebehu kalendárneho štvrt'roka,
- g) citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta²⁾ v priebehu kalendárneho štvrt'roka.

(2) Informácie o finančných ukazovateľoch banky obsahujú

- a) údaje zo súvahy, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7,³⁾
- b) údaje z výkazu ziskov a strát, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7,
- c) ostatné údaje, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7,
- d) súhrnnú výšku expozícií bez identifikovaného znehodnotenia⁴⁾ v členení podľa tried expozícií uvedených v **odseku 15** písm. c),
- e) súhrnnú výšku expozícií s identifikovaným znehodnotením⁴⁾ v členení podľa tried expozícií uvedených v **odseku 15** písm. c),

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

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

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

⁴⁾ Opatrenie Národnej banky Slovenska z 24. novembra 2009 č. 6/2009 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu a o zmene opatrenia Národnej banky Slovenska č. 26/2008 o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na štatistické účely (oznámenie č. 520/2009).

- f) súhrnnú výšku zlyhaných pohľadávok⁴⁾ v členení podľa tried expozícií uvedených v **odseku 15** písm. c),
g) rozdiel súčtu súvahových účtov aktív a súčtu súvahových účtov pasív podľa odhadovanej doby splatnosti.⁴⁾

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

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

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

- a) fyzickú osobu
 - 1. meno a priezvisko,
 - 2. dátum narodenia,
 - 3. podiel na základnom imaní banky,
 - 4. podiel na hlasovacích právach v banke,
- b) fyzickú osobu – podnikateľa
 - 1. obchodné meno,
 - 2. identifikačné číslo,
 - 3. miesto podnikania,
 - 4. číslo zápisu do úradného registra alebo do inej úradnej evidencie,
 - 5. hlavný predmet podnikania,
 - 6. podiel na základnom imaní banky,
 - 7. podiel na hlasovacích právach v banke,
- c) právnickú osobu neuvedenú v písmenách d) až f)
 - 1. obchodné meno,
 - 2. právnu formu a sídlo,
 - 3. identifikačné číslo,
 - 4. hlavný predmet činnosti,
 - 5. podiel na základnom imaní banky,
 - 6. podiel na hlasovacích právach v banke,
- d) mesto, obec alebo vyšší územný celok
 - 1. názov,
 - 2. podiel na základnom imaní banky,
 - 3. podiel na hlasovacích právach v banke,
- e) Fond národného majetku Slovenskej republiky
 - 1. podiel na základnom imaní banky,
 - 2. podiel na hlasovacích právach v banke,
- f) orgán štátnej správy
 - 1. názov a sídlo,
 - 2. podiel na základnom imaní banky,
 - 3. podiel na hlasovacích právach v banke.

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

- a) počet akcionárov banky,
- b) podiel na základnom imaní banky,

c) podiel na hlasovacích právach v banke.

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

a) obchodné meno, sídlo, hlavný predmet činnosti a názov štátu, v ktorom prevažne pôsobí osoba, ktorá má postavenie materskej spoločnosti voči banke a názov a obchodné meno, sídlo, hlavný predmet činnosti a názov štátu, v ktorom prevažne pôsobia jednotliví členovia konsolidovaného celku,

b) schému konsolidovaného celku,

c) podiel banky na základnom imaní a podiel banky na hlasovacích právach jednotlivých členov konsolidovaného celku, na ktorého čele sa banka nachádza.

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

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

a) stratégiu a postup riadenia jednotlivých rizík,

b) organizáciu riadenia jednotlivých rizík,

c) rozsah a charakter systémov identifikácie, merania, sledovania a zmiernovania jednotlivých rizík,

d) postupy súvisiace so zabezpečovaním stratégie a zmiernovaním rizík a sledovanie ich efektívnosti.

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

a) rozdiely medzi princípmi konsolidácie na účely účtovné a princípmi konsolidácie na účely obozretného podnikania vrátane opisu ovládanej osoby, či

1. je zahrnutá do konsolidácie plnou metódou,

2. je zahrnutá do konsolidácie pomernou metódou,

3. je účasť na tejto osobe pri určení konsolidovaných vlastných zdrojov odpočítaná,

4. nie je zahrnutá do konsolidácie,

5. nie je účasť na tejto osobe pri určení konsolidovaných vlastných zdrojov odpočítaná,

b) súčasné a predpokladané vecné alebo právne prekážky okamžitého prevodu vlastných zdrojov alebo splatenia záväzkov medzi materskou spoločnosťou a jej dcérskymi spoločnosťami,

c) súhrnnú výšku nedostatku vlastných zdrojov všetkých ovládaných osôb, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidácie vrátane uvedenia ich názvu, ak je ich skutočná výška vlastných zdrojov nižšia ako minimálne požadovaná výška vlastných zdrojov,

d) prípadné využitie možnosti neuplatňovať pravidlá obozretného podnikania na konsolidovanom základe.

(10) Informácie o vlastných zdrojoch banky obsahujú

a) hlavné charakteristické znaky vlastných zdrojov, ich zložiek a s nimi súvisiacich zmluvných podmienok,

b) výšku základných vlastných zdrojov s osobitnou informáciou o všetkých položkách tvoriacich vlastné zdroje a o odpočítateľných položkách od vlastných zdrojov,

c) súhrnnú výšku dodatkových vlastných zdrojov,

d) súhrnnú výšku doplnkových vlastných zdrojov,

e) súhrnnú výšku všetkých odpočítateľných položiek a samostatne výšku odpočítateľnej položky z dôvodu nedostatku v krytí očakávaných strát,

f) súhrnnú výšku vlastných zdrojov po zohľadnení odpočítateľných položiek a ustanovených limitov pre dodatkové vlastné zdroje.

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

a) súhrnné informácie o prístupe banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu vo vzťahu na súčasné a budúce činnosti,

b) výšku požiadaviek na vlastné zdroje vo vzťahu

1. ku kreditnému riziku bankovej knihy podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, ak ho banka používa, podľa jednotlivých tried expozícií,

2. ku kreditnému riziku bankovej knihy podľa prístupu interných ratingov, ak ho banka používa, podľa jednotlivých tried expozícií; pri retailových expozíciách sa výška požiadaviek na vlastné zdroje uvádza podľa jednotlivých tried s rozdielnou koreláciou; pri kapitálových pohľadávkach sa výška požiadaviek na vlastné zdroje uvádza podľa jednotlivých metód pre určenie hodnoty rizikovo vážených kapitálových pohľadávok a ďalej v členení na kapitálové pohľadávky, s ktorými sa obchoduje na burze alebo na inom organizovanom trhu, kapitálové pohľadávky vo forme verejne neobchodovateľných akcií, ktoré sú v dostatočne diverzifikovaných portfóliách a ostatné kapitálové pohľadávky,

3. jednotlivo ku kreditnému riziku obchodnej knihy, ktorého súčasťou je špecifické riziko dlhových finančných nástrojov, špecifické riziko kapitálových nástrojov, riziko obchodného partnera pri repo obchodoch alebo pôžičkách alebo výpožičkách cenných papierov alebo komodít, pri derivátoch, pri obchodoch s dlhšou dobou vysporiadania a maržových obchodov, riziko vysporiadania obchodu, riziko prekročenia limitov veľkej majetkovej angažovanosti obchodnej knihy,

4. k operačnému riziku,

5. jednotlivo k trhovému riziku, ktorého súčasťou je všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov, všeobecné riziko kapitálových nástrojov, devízové riziko a komoditné riziko,

6. k špecifickému riziku dlhových finančných nástrojov pri sekuritizovaných expozíciách.

(12) Informácie o kreditnom riziku a riziku poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky obsahujú

a) definíciu pohľadávky po termíne splatnosti a pohľadávky so zníženou hodnotou, ktorú banka používa na účel vedenia účtovníctva,

b) opis metód, ktoré sú prijaté na účely určenia úpravy ocenenia a určenia výšky rezerv,

c) súhrnnú výšku expozícií po zohľadnení úpravy ocenenia aktív a tvorby a rušenia rezerv a bez zohľadnenia zabezpečenia, priemernú výšku expozícií za určené obdobie podľa ich tried,

d) zemepisné rozdelenie súhrnnej výšky expozícií v členení podľa významných tried expozícií,

e) rozdelenie súhrnnej výšky expozícií podľa hospodárskych odvetví alebo druhu zmluvnej strany v členení podľa významných tried expozícií,

f) rozdelenie súhrnnej výšky expozícií podľa zostatkovej splatnosti v členení podľa významných tried expozícií,

g) podľa členenia významných hospodárskych odvetví alebo druhu zmluvnej strany,

1. súhrnnú výšku expozícií so zníženou hodnotou a súhrnnú výšku expozícií po splatnosti,

2. výšku úpravy ocenenia, tvorby a rušenia rezerv,

3. zmeny v úprave ocenenia a výške rezerv za určené obdobie,

h) podľa zemepisného členenia

1. súhrnnú výšku expozícií so zníženou hodnotou a súhrnnú výšku expozícií po splatnosti,

2. výšku úpravy ocenenia, tvorby a rušenia rezerv,

i) opis zosúladenia zmien v úpravách ocenenia expozícií so zníženou hodnotou a tvorby a rušenia rezerv k expozíciám so zníženou hodnotou s uvedením

1. opisu úpravy ocenenia a tvorby a rušenia rezerv,

2. počiatočného zostatku,
3. súhrnnej výšky vytvorených opravných položiek a rezerv za určené obdobie,
4. súhrnnej výšky opravných položiek a rezerv zrušených za určené obdobie, súhrnnej výšky odpisov expozícií za určené obdobie, súhrnnej výšky ostatných úprav ocenenia z dôvodov kurzových rozdielov, kombinácií obchodných činností, akvizícií, predaja dcérskych spoločností, presunu medzi opravnými položkami a rezervami za určené obdobie,
5. konečného zostatku,

pričom úprava ocenenia, tvorba a rušenie rezerv, ktorých účtovanie sa premietlo priamo do výkazu ziskov a strát, sa uverejňujú osobitne,

- j) analýzu funkčnosti metodiky použitej na priradenie vnútorného kapitálu a limitov pre expozície voči kreditnému riziku,
- k) analýzu funkčnosti politík používania zabezpečení a politík tvorby a rušenia rezerv,
- l) analýzu funkčnosti politík týkajúcich sa expozícií voči riziku nesprávnej voľby,
- m) analýzu funkčnosti vplyvu hodnoty zabezpečenia, ktoré by banka poskytla za predpokladu, že by nastalo zníženie jej kreditného ratingu,
- n) hrubú kladnú reálnu hodnotu zmlúv, prínosy zo vzájomného započítavania, započítanú aktuálnu expozíciu voči kreditnému riziku, zabezpečenie a čistú derivátovú expozíciu voči kreditnému riziku; čistá derivátová expozícia voči kreditnému riziku je expozícia voči kreditnému riziku pri derivátových obchodoch po zohľadnení prínosov z právne vymožiteľných dohôd o vzájomnom započítavaní a dohôd o zabezpečeniach,
- o) spôsob merania hodnôt expozícií podľa metód určených na zaobchádzanie s kreditným rizikom zmluvnej strany v súvislosti s derivátovými nástrojmi, repo obchodmi, zmluvami o pôžičke cenných papierov alebo komodít, obchodmi s dlhou dobou vysporiadania a maržovými obchodmi bez ohľadu na to, ktorá z nich sa uplatní,
- p) nominálnu hodnotu zabezpečení kreditnými derivátmi a distribúciu aktuálnej expozície voči kreditnému riziku podľa typov expozície voči kreditnému riziku,
- q) údaje o kreditných derivátoch rozdelených medzi použitie pre vlastné kreditné portfólio banky, ako aj v jej sprostredkovateľských činnostiach vrátane distribúcie použitých kreditných derivátov, ďalej rozdelených podľa kúpeného a predaného zabezpečenia v rámci každej skupiny kreditných derivátov,
- r) odhad α , ak banka má k odhadu α súhlas oprávneného orgánu vykonávajúceho dohľad.

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

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

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

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

(15) Informácie osobitného charakteru o prístupe interných ratingov obsahujú

- a) súhlas oprávneného orgánu vykonávajúceho dohľad s používaním tohto prístupu,
- b) vysvetlenie a opis
 - 1. štruktúry interného ratingového systému a jeho vzťahu k ratingom ratingových agentúr a agentúr pre podporu exportu,
 - 2. použitia takých vlastných odhadov, ktorých účelom nie je výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií,
 - 3. procesu riadenia a uznávania techniky zmierňovania kreditného rizika,
 - 4. kontrolných mechanizmov interných ratingových systémov vrátane opisu nezávislosti, zodpovednosti a spätného posudzovania interných ratingových systémov,
- c) opis procesu určovania interného ratingu obsahujúci druhy expozícií zahrnuté v triedach expozícií, vymedzenie pojmov, metódy a údaje týkajúce sa odhadov a overovania správnosti pravdepodobnosti zlyhania alebo straty v prípade zlyhania a konverzné faktory vrátane predpokladov uplatnených pri odvodzovaní týchto premenných ako aj opis významných odchýlok vzhľadom na definíciu zlyhania, vrátane faktorov, ktoré tieto odchýlky ovplyvňujú, samostatne pre tieto triedy expozícií:
 - 1. expozície voči štátom a centrálnym bankám,
 - 2. expozície voči inštitúciám,
 - 3. expozície voči právnickým osobám podnikateľom vrátane expozícií voči malým alebo stredne veľkým právnickým osobám, expozície vo forme projektového financovania a expozície voči odkúpeným pohľadávkam,
 - 4. retailové pohľadávky v členení podľa tried s rozdielnou koreláciou,
 - 5. akcie,
- d) súhrnnú výšku expozícií v členení podľa tried expozícií, a to expozícií voči štátom a centrálnym bankám, expozícií voči inštitúciám, expozícií voči obchodným spoločnostiam a samostatne súhrnnú výšku expozícií, u ktorých banka používa vlastné odhady straty v prípade zlyhania alebo konverzných faktorov,
- e) pre každú triedu expozícií, a to expozícií voči štátom a centrálnym bankám, expozícií voči inštitúciám, expozícií voči obchodným spoločnostiam a kapitálovým pohľadávkam prostredníctvom dostatočného počtu ratingových stupňov dlžníka vrátane zlyhania, ktoré umožnia rozlíšiť kreditné riziko
 - 1. súhrnnú výšku expozícií; pri expozíciách voči štátom a centrálnym bankám, expozíciách voči inštitúciám a expozícií voči obchodným spoločnostiam nesplatenú hodnotu pohľadávok a hodnotu expozícií nevyčerpaných príslubov; pri akciách nesplatenú hodnotu,
 - 2. priemernú stratu zo zlyhania vyjadrenú v percentách, ak sa používajú vlastné odhady hodnoty straty v prípade zlyhania na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií,
 - 3. expozíciami váženú priemernú rizikovú váhu,
 - 4. výšku nevyčerpaných príslubov a expozíciami vážené priemerné hodnoty expozícií pre každú triedu expozícií, ak banka používa na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií vlastné odhady konverzných faktorov,
- f) informácie podľa písmena e) alebo analýzu expozícií, a to nesplatených úverov a hodnôt expozícií nevyčerpaných príslubov, vo vzťahu k dostatočnému počtu stupňov očakávaných strát, ktoré umožnia jednoznačne rozlíšiť kreditné riziko, ak ide o triedu retailových expozícií a u triedy expozícií uvedených v písmene c),
- g) výšku úpravy ocenenia a výšku rezerv za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie pre každú triedu expozícií uvedených v písmene c) a informáciu o tom ako sa výška úpravy líši od výšky úpravy za predchádzajúce účtovné obdobia,

- h) opis faktorov, ktoré ovplyvnili stratu v predchádzajúcich obdobiach, či boli v skutočnosti zaznamenané hodnoty straty v prípade zlyhania, alebo miery zlyhania, alebo konverzné faktory vyššie než priemerné,
- i) porovnanie odhadov so skutočnosťou za dlhšie časové obdobie, ktorého súčasťou je aspoň informácia o porovnaní očakávaných strát so skutočnými stratami podľa jednotlivých tried expozícií uvedených v písmene c) za dostatočne dlhé obdobie, čo umožní spoľahlivo posúdiť efektívnosť procesu určovania interných ratingov v jednotlivých triedach expozícií uvedených v písmene c); ak sa v banke používajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania alebo konverzné faktory, uvádzajú sa výsledky straty v prípade zlyhania alebo konverzných faktorov v porovnaní s údajmi, ktoré poskytla v rámci skôr uvedených uverejnených informácií.

(16) Informácie o sekuritizácii v členení na obchodnú knihu a bankovú knihu obsahujú

- a) cieľ banky v súvislosti so sekuritizáciou,**
- b) postavenie banky v sekuritizácii,**
- c) rozsah zapojenia banky do sekuritizácie,**
- d) metódy výpočtu hodnôt rizikovo vážených expozícií v súvislosti so sekuritizáciou, vrátane druhov sekuritizovaných expozícií, na ktoré sa každá metóda uplatňuje,**
- e) dopad poskytnutia nezmluvnej podpory na vlastné zdroje banky,**
- f) opis ďalších rizík vrátane rizika likvidity spojeného so sekuritizovanými expozíciami,**
- g) informáciu o typoch rizík z hľadiska poradia vysporiadania podkladových sekuritizovaných expozícií a z hľadiska expozícií, ktoré sú podkladom týchto sekuritizovaných expozícií prevzatých a udržiavaných resekuritizačnou činnosťou,**
- h) opis postupov zavedených na sledovanie zmien kreditného rizika a trhového rizika sekuritizovaných expozícií vrátane opisu ako vlastnosti podkladových aktív vplývajú na sekuritizované expozície a ako sa tieto postupy odlišujú v prípade resekuritizovaných expozícií,**
- i) opis pravidiel, ktoré banka uplatňuje pri používaní zabezpečenia (hedging) a nefinancovaného zabezpečenia na zmiernenie rizík ponechaných sekuritizovaných a resekuritizovaných expozícií vrátane identifikácie významných zabezpečujúcich (hedging) protistrán podľa príslušného druhu rizikovej expozície,**
- j) informáciu o druhoch podnikov zaoberajúcich sa sekuritizáciou, ktoré banka ako sponzor využíva na sekuritizáciu expozícií tretích strán vrátane informácie, či banka má expozície voči týmto podnikom; ak banka má expozície voči týmto podnikom, formu a rozsah expozície, a to jednotlivo, ak ide o súvahové expozície a expozície neevidované v súvahe,**
- k) zoznam subjektov, ktoré banka riadi alebo ktorým poskytuje poradenstvo a ktoré investujú do sekuritizovaných expozícií, ktoré sekuritizovala banka, alebo do podnikov zaoberajúcich sa sekuritizáciou, ktoré banka sponzoruje,**
- l) súhrnný prehľad účtovných metód využívaných pri sekuritizácii, vrátane informácií**
- 1. či je účtovná operácia vykázaná ako predaj alebo financovanie,**
 - 2. o výške ziskov vykázaných z predaja,**
 - 3. o prístupe k syntetickej sekuritizácii,**
 - 4. o metódach, základných predpokladoch, vstupoch a zmenách z predchádzajúceho obdobia pri oceňovaní sekuritizovaných expozícií,**
 - 5. o spôsobe, akým sa oceňujú expozície určené na sekuritizáciu a či sú zaevidované v obchodnej knihe alebo v bankovej knihe banky,**
 - 6. o spôsoboch vykazovania záväzkov v súvahe pri dohodách, u ktorých možno od banky vyžadovať finančnú podporu pre sekuritizované expozície,**
- m) názov ratingovej agentúry alebo agentúry pre podporu exportu, ktorá poskytla hodnotenie klienta pri sekuritizácii a typy expozícií v členení podľa jednotlivých ratingových agentúr alebo agentúr pre podporu exportu,**
- n) opis vlastného výpočtu rizikovo vážených expozícií sekuritizačných pozícií, vrátane štruktúry procesu vlastného hodnotenia a vzťahu medzi vlastným hodnotením a externými**

ratingmi, použitia vlastného hodnotenia na iné účely ako na výpočet vlastných zdrojov podľa prístupu vlastného hodnotenia, kontrolných mechanizmov pre proces vlastného hodnotenia vrátane zhodnotenia nezávislosti, zodpovednosti a preskúmania procesu vlastného hodnotenia, druhy expozícií, na ktoré sa proces vlastného hodnotenia uplatňuje a stresové faktory používané na určenie úrovni zníženia kreditného rizika, podľa druhov expozícií,

o) opis významných zmien kvantitatívnych informácií podľa písmen p) až z), ktoré nastali od bezprostredne predchádzajúceho uverejnenia informácií,

p) súhrnnú výšku nesplatených hodnôt expozícií sekuritizovaných bankou, v členení na expozície z tradičnej sekuritizácie, na expozície zo syntetickej sekuritizácie a na expozície, pri ktorých banka koná len ako sponzor,

q) súhrnnú výšku ponechaných alebo odkúpených sekuritizovaných expozícií v súvahe a sekuritizovaných expozícií neevidovaných v súvahe,

r) súhrnnú výšku expozícií určených na sekuritizáciu,

s) súhrnnú výšku čerpaných expozícií priradených k podielu originátora, alebo k podielu investorov, ak ide o sekuritizované nástroje, na ktoré sa vzťahuje prístup predčasného splatenia, celkové požiadavky na vlastné zdroje, ktoré vznikli banke voči podielu originátora a celkové požiadavky na vlastné zdroje, ktoré vznikli banke voči podielom investora na čerpaných zostatkoch a nečerpaných expozíciách,

t) súhrnnú výšku sekuritizovaných expozícií, ktoré sa odpočítajú od vlastných zdrojov alebo ktorým sa priradí riziková váha 1 250 %,

u) celkový prehľad o činnostiach súvisiacich so sekuritizáciou, o výške sekuritizovaných expozícií a o výške ziskov alebo strát vykázaných z predaja,

v) súhrnnú výšku ponechaných alebo odkúpených sekuritizovaných expozícií a s nimi spojených požiadaviek na vlastné zdroje rozdelených na sekuritizované a resekuritizované expozície, rozdelených na potrebný počet intervalov hodnôt rizikových váh alebo intervalov hodnôt požiadaviek na vlastné zdroje, za každý použitý prístup k požiadavkám na vlastné zdroje,

x) súhrnnú výšku ponechaných alebo odkúpených resekuritizovaných expozícií rozdelených podľa

1. expozície pred zohľadnením jej zabezpečenia a po zohľadnení jej zabezpečenia,

2. expozície voči poskytovateľovi zabezpečenia,

3. kategórie kreditnej spoľahlivosti poskytovateľa zabezpečenia,

4. obchodného mena alebo názvu poskytovateľa zabezpečenia,

y) súhrnnú výšku sekuritizovaných expozícií, ktoré majú zníženú hodnotu alebo sú po splatnosti podľa druhu expozícií a výšku straty, ktorá vznikla banke za určené obdobie,

z) súhrnnú výšku nesplatených expozícií sekuritizovaných bankou, na ktoré sa vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje na trhové riziko, v členení na expozície z tradičnej sekuritizácie, na expozície zo syntetickej sekuritizácie a podľa druhu expozície.

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

a) pre každé subportfólio

1. charakteristiku použitého vlastného modelu trhového rizika,

2. opis uplatneného stresového testovania,

3. opis prístupu ku spätnému testovaniu a overovanie presnosti a konzistencie vlastných modelov trhového rizika a postupov výpočtu rizika týmito modelmi,

4. opis metód používaných pre výpočet požiadaviek na vlastné zdroje na krytie rizika zlyhania a rizika migrácie pozícií v obchodnej knihe, ktoré sú prírastkovými (incremental) rizikami k rizikám počítaným modelmi hodnoty v riziku (value-at-risk) a opis rizík meraných s použitím vlastného modelu výpočtu trhového rizika, vrátane opisu prístupu, ktorý banka používa na určenie splatnosti likvidity a opisu metód

používaných na dosiahnutie požadovaného štandardu správnosti a prístupov na overovanie modelov pri hodnotení vlastných zdrojov,

- b) údaje o tom, ako je tento model akceptovaný príslušným orgánom vykonávajúcim dohľad,
- c) opis rozsahu a metódik na dosiahnutie súladu s požiadavkami na oceňovanie na účel správneho výpočtu trhového rizika vlastným modelom,

d) najvyššiu, najnižšiu a strednú hodnotu

1. denného výpočtu hodnoty trhového rizika za vykazované obdobie a na konci tohto obdobia,

2. výpočtu hodnoty trhového rizika v stresových podmienkach za vykazované obdobie a na konci obdobia,

3. požiadaviek na vlastné zdroje na krytie rizika zlyhania a rizika migrácie pozícií v obchodnej knihe, ktoré sú prírastkovými (incremental) rizikami k rizikám vypočítavaným modelmi hodnoty v riziku (value-at-risk) za vykazované obdobie a na konci tohto obdobia,

- e) porovnanie dennej miery hodnoty trhového rizika na konci dňa s jednoduchými zmenami hodnoty portfólia na konci nasledujúceho obchodného dňa spolu s analýzou všetkých dôležitých prekročení za vykazované obdobie,

f) výšku vlastných zdrojov požadovaných na krytie rizika zlyhania a rizika migrácie pozícií v obchodnej knihe, ktoré sú prírastkovými (incremental) rizikami k rizikám vypočítavaným modelmi hodnoty v riziku (value-at-risk) spolu s váženou priemernou splatnosťou likvidity za každé subportfólio.

(18) Informácie o operačnom riziku obsahujú

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

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

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

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

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

(21) Informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika obsahujú

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

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

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

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

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

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

(26) Informácie o odmeňovaní osôb podľa § 23a ods. 1 zákona obsahujú

- a) údaje o spôsobe rozhodovania pri uplatňovaní zásad odmeňovania, počet členov výboru pre odmeňovanie v banke, ak je zriadený, a opis jeho činnosti alebo údaje o osobe zodpovednej za systém odmeňovania v banke podľa § 23d zákona v rozsahu uvedenia funkcie, ktorú v banke táto osoba zastáva, a pracovnej náplne tejto funkcie,**
- b) údaje o kritériách hodnotenia individuálnej výkonnosti osôb podľa § 23a ods. 1 zákona, ktoré bude banka uplatňovať na určenie výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny,**
- c) údaje týkajúce sa väzby medzi pohyblivou zložkou celkovej odmeny a individuálnou výkonnosťou osôb podľa § 23a ods. 1 zákona,**
- d) údaje o kritériách, vrátane výkonnostných, na ktorých sa zakladá nárok na vyplatenie jednotlivých častí pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 23b ods. 1 zákona,**
- e) opis a zdôvodnenie jednotlivých častí pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 23b ods. 1 zákona,**
- f) súhrnné kvantitatívne údaje o vyplatení zaručenej pevnej zložke celkovej odmeny a pohyblivej zložke celkovej odmeny rozčlenené podľa obchodných činností banky,**
- g) súhrnné kvantitatívne údaje o odmeňovaní týkajúce sa**

- 1. sumy odmeny za kalendárny rok rozdelené na základnú zložku mzdy, pevnú zložku odmeny a pohyblivú zložku celkovej odmeny a počtu príjemcov,**
- 2. sumy a formy pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa jej jednotlivých častí,**
- 3. sumy zostávajúcej pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 23b ods. 3 zákona,**
- 4. sumy odmeny podľa § 23b ods. 3 zákona priznanej počas kalendárneho roka, vyplatené a zníženej vzhľadom na individuálnu výkonnosť osôb,**
- 5. sumy príjmov vyplatených počas kalendárneho roka v súvislosti s prijatím osôb do zamestnania a počtu príjemcov týchto platieb,**
- 6. sumy odstupného priznaného počas kalendárneho roka, počtu príjemcov odstupného a najvyššej takejto platby priznanej jednotlivcovi.**

§ 2

(1) Informácie podľa § 1 sa uverejňujú v štátnom jazyku⁵⁾ na webovom sídle banky alebo pobočky zahraničnej banky, vo formáte umožňujúcom ich kopírovanie a na požiadanie možno nahliadnuť do týchto informácií v prevádzkovom priestore každej organizačnej zložky banky alebo pobočky zahraničnej banky. Informácie podľa § 1 zostávajú uverejnené aspoň do uverejnenia informácií za nasledujúci kalendárny štvrtýrok alebo nasledujúci kalendárny polrok.

(2) Informácie podľa § 1 sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrtýroka; to neplatí, ak ide o informácie podľa § 1 ods. 6, 7, 8 písm. a), ods. 9, 12 písm. j) až m), **ods. 16 písm. a) a i)** a ods. 21 písm. a) a b), ktoré sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho polroka a informácie podľa **§ 1 ods. 3 a ods. 26 písm. g) bodov 1 a 4 až 6**, ktoré sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka.

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

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

(5) Informácie podľa § 1 ods. 6, 7 a 9 sa za konsolidovaný celok uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho polroka, a to najneskôr do 70 dní po uplynutí posledného dňa príslušného prvého kalendárneho polroka a najneskôr do 120 dní po uplynutí posledného dňa príslušného druhého kalendárneho polroka. Informácie podľa § 1 ods. 3 písm. a), c) a e) sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, a to najneskôr do 120 dní po uplynutí posledného dňa príslušného kalendárneho roka. Informácie podľa § 1 ods. 3 písm. b), d) a f) sa za konsolidovaný celok uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, a to najneskôr do 150 dní po uplynutí posledného dňa príslušného kalendárneho roka. **Informácie podľa § 1 ods. 26 písm. g) bodov 1 a 4 až 6 sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, a to najneskôr do 90 dní po uplynutí posledného dňa príslušného kalendárneho roka.**

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

§ 3

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

a) banka a pobočka zahraničnej banky

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

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

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

§ 4

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

§ 5

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

§ 6

(1) Opatrenie č. 15/2010 nadobudlo účinnosť 31. decembra 2010.

(2) Opatrenie č. 19/2011 nadobúda účinnosť 31. januára 2012.

Zoznam preberaných právne záväzných aktov Európskej únie:

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

2. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 177, 30.6.2006) v znení

- smernice Komisie 2007/18/ES z 27. marca 2007 (Ú. v. EÚ L 87, 28.3.2007),
- smernice Európskeho parlamentu a Rady 2007/44/ES z 5. septembra 2007 (Ú. v. EÚ L 247, 21.9.2007),
- smernice Európskeho parlamentu a Rady 2007/64/ES z 13. novembra 2007 (Ú. v. EÚ L 319, 5.12.2007),
- smernice Európskeho parlamentu a Rady 2008/24/ES z 11. marca 2008 (Ú. v. EÚ L 81, 20.3.2008),
- smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 (Ú. v. EÚ L 267, 10.10.2009),
- smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/111/ES zo 16. septembra 2009 (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009),
- smernice Komisie 2010/16/EÚ z 9. marca 2010 (Ú. v. EÚ L 60, 10.3.2010).

3. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/49/ES zo 14. júna 2006 o kapitálovej primeranosti investičných spoločností a úverových inštitúcií (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 177, 30.6.2006) v znení

- smernice Európskeho parlamentu a Rady 2008/23/ES z 11. marca 2008 (Ú. v. EÚ L 76, 19.3.2008),
- smernice Komisie 2009/27/ES zo 7. apríla 2009 (Ú. v. EÚ L 94, 8.4.2009),
- smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/111/ES zo 16. septembra 2009 (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009).

4. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2010/76/EÚ z 24. novembra 2010, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2006/48/ES a 2006/49/ES, pokiaľ ide o kapitálové požiadavky na obchodnú knihu a na resekuritizácie a preverovanie politík odmeňovania orgánmi dohľadu (Ú. v. EÚ L 329, 14.12.2010).