



# VESTNÍK

## Národnej banky Slovenska

---

Čiastka 32

Vydaná dňa 20. decembra 2002

Ročník 2002

---

### NORMATÍVNA ČASŤ

- Opatrenie** Národnej banky Slovenska č. 6/2002 z 12. decembra 2002 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk 121
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska č. 7/2002 z 12. decembra 2002 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach 168
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska č. 8/2002 z 12. decembra 2002 o majetkovej angažovanosti bánk 193
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska č. 9 z 12. decembra 2002 o spôsobe tvorby, štruktúre a zozname konštantných symbolov používaných v platobnom styku 204
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska č. 10 z 12. decembra 2002 o hlásení predkladanom vydavateľom platobného prostriedku elektronických peňazí Národnej banke Slovenska 210
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska č. 11 z 12. decembra 2002 o hláseniach predkladaných prevádzkovateľom platobného systému Národnej banke Slovenska 213
- >>>

ISSN 1335-3365

---

Cena čiastky: 336 Sk

Čiastka pre verejnosť – 6/2002

**Opatrenie** Národnej banky Slovenska č. 12 z 12. decembra 2002, ktorým sa mení opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky 223

**Opatrenie** Národnej banky Slovenska č. 13 z 12. decembra 2002 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk a o spôsobe uverejňovania výročnej správy bánk a zahraničných bánk, ktoré podnikajú na území Slovenskej republiky 242

**Rozhodnutie** Národnej banky Slovenska č. 3/2002 z 12. decembra 2002 o podmienkach tvorby povinných minimálnych rezerv bánk, pobočiek zahraničných bánk a stavebných sporiteľní v roku 2003 251

### **OZNAMOVACIA ČASŤ**

**Rozhodnutie** Bankovej rady Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2002 o určení základnej úrokovej sadzby Národnej banky Slovenska 253

**Redakčné oznámenie** o oprave tlačových chýb v Opatrení Národnej banky Slovenska č. 2/2002 z 26. júla 2002 o likvidite bánk a likvidite pobočiek zahraničných bánk a s tým súvisiacich pravidlách ich bezpečnej prevádzky a o hláseniach. 255

## 6

**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 12. decembra 2002**

**o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk**

Národná banka Slovenska podľa § 30 ods. 5, § 33 ods. 3, § 39 ods. 11, § 42 ods. 2 a § 47 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**PRVÁ ČASŤ**  
**ZÁKLADNÉ USTANOVENIA**

**§ 1**  
**Predmet úpravy**

Toto opatrenie upravuje

- a) čo tvorí vlastné zdroje financovania (ďalej len „vlastné zdroje“) banky a čo tvorí vlastné zdroje konsolidovaného celku a subkonsolidovaného celku,
- b) podrobnosti o výpočte vlastných zdrojov banky a vlastných zdrojov konsolidovaného celku a subkonsolidovaného celku,
- c) čo sa rozumie aktívami, rezervami a rizikami a podrobnosti o výpočte aktív banky a aktív konsolidovaného celku a subkonsolidovaného celku,
- d) rizikové váhy,
- e) čo sa rozumie aktívami a pasívami v cudzích menách,
- f) podrobnosti o obchodnej knihe a jej vedení, čo sa rozumie pozíciami banky v obchodnej knihe, podrobnosti o finančných nástrojoch, čo sa rozumie trhovými cenami, a v ktorých prípadoch sa použijú iné ceny ako trhové, a čo sa nimi rozumie,
- g) podrobnosti o výpočte trhových rizík banky a trhových rizík konsolidovaného celku a subkonsolidovaného celku,
- h) obsah, formu, členenie, termíny, spôsob, postup a miesto predkladania hlásení banky a banky kontrolujúcej konsolidovaný celok alebo subkonsolidovaný celok a finančnej inštitúcie (§ 6 ods. 12 zákona) kontrolujúcej konsolidovaný celok alebo subkonsolidovaný celok.

**§ 2**  
**Vymedzenie základných pojmov**

Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) aktívom
  - 1. hodnota jednotlivej súčasti majetku banky ocenená podľa osobitného predpisu<sup>1)</sup>,
  - 2. úverový ekvivalent podsúvahovej položky,

<sup>1)</sup> Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

- b) podsúvahovou položkou
  - 1. pohľadávka, ktorej vznik je viazaný na splnenie odkladacej podmienky,
  - 2. budúca pohľadávka, ktorá vznikne na základe platných dohôd,
- c) rezervou zdroj financovania banky tvorený na ťarchu nákladov na účel vyjadrenia rizika strát alebo na účel vyjadrenia predpokladaných strát z podsúvahových položiek, ktoré sa stanú alebo sa môžu stať aktívami banky,
- d) podriadeným dlhom záväzok banky na vrátenie peňažných prostriedkov na základe zmluvy, ktorá obsahuje záväzok podriadenosti (ďalej len „zmluva o podriadenom dlhu“),
- e) podriadenou pohľadávkou právo veriteľa na peňažné plnenie na základe zmluvy, podľa ktorej, ak je dlžník v úpadku alebo zrušený likvidáciou, bude táto pohľadávka uspokojená až po uspokojení pohľadávok ostatných veriteľov a jej uspokojenie nie je žiadnym spôsobom zabezpečené,
- f) podkladovým nástrojom finančný nástroj (§ 5 písm. e) a f) zákona), zlato alebo komodita, na ktoré sa vzťahuje alebo od ktorého je odvodený termínový obchod alebo opcia najmä
  - 1. akcia,
  - 2. dlhový cenný papier,
  - 3. peňažné prostriedky v cudzej mene,
  - 4. index finančného trhu,
  - 5. úroková miera,
  - 6. termínový obchod alebo opcia, na ktorý sa vzťahuje alebo od ktorého je odvodený iný termínový obchod alebo opcia,
- g) dlhovým cenným papierom cenný papier, s ktorým možno obchodovať na sekundárnom finančnom trhu, ktorý predstavuje záväzok jeho emitenta na vrátenie poskytnutých peňažných prostriedkov, najmä dlhopis alebo záväzok na vyplatenie zložených peňažných prostriedkov, najmä vkladový list alebo záväzok emitenta alebo osoby ním označenej na zaplatenie, najmä zmenka,
- h) komoditou hmotný predmet alebo ovládateľná energia, ku ktorým sú práva vyjadrené v cenných papieroch, najmä výrobok, elektrická energia a nerastná surovina vrátane drahých kovov s výnimkou zlata, s ktorými sa obchoduje alebo môže obchodovať na sekundárnom trhu s komoditami,
- i) drahým kovom zlato, striebro, platina a paládium,
- j) štátom zóny A členský štát Organizácie pre ekonomickú spoluprácu a rozvoj alebo štát, ktorý uzatvoril osobitnú zmluvu o úvere s Medzinárodným menovým fondom v súlade s jeho Všeobecnými dohodami o úverovaní; štátom zóny A nie je ten štát, ktorý v období bezprostredne predchádzajúcich piatich rokov zmenil rozvrh splátok svojho vonkajšieho dlhu, za účelom dosiahnutia výhodnejších podmienok pri splácaní dlhu,
- k) štátom zóny B štát, ktorý nie je štátom zóny A podľa písmena j),
- l) európskym spoločenstvom
  - 1. Európske hospodárske spoločenstvo (The European Economic Community),
  - 2. Európske spoločenstvo pre atómovú energiu (The European Atomic Energy Community),
- m) medzinárodnou rozvojovou bankou
  - 1. Medzinárodná banka pre obnovu a rozvoj (International Bank for Reconstruction and Development),

2. Medzinárodné finančné združenie (International Finance Corporation),
  3. Európska banka pre obnovu a rozvoj (European Bank for Reconstruction and Development),
  4. Európsky investičný fond (European Investment Fund),
  5. Konsolidačný fond Rady Európy (Council of Europe Resettlement Fund),
  6. Medziamerická rozvojová banka (Inter-American Development Bank),
  7. Medziamerické investičné združenie (Inter-American Investment Corporation),
  8. Ázijská rozvojová banka (Asian Development Bank),
  9. Africká rozvojová banka (African Development Bank),
  10. Nordická investičná banka (Nordic Investment Bank),
  11. Karibská rozvojová banka (Caribbean Development Bank),
  12. Rozvojová banka Rady Európy (Council of Europe Development Bank),
- n) opciou právo zmluvnej strany odobrať alebo dodať predmet opcie a povinnosť druhej zmluvnej strany, ak o to požiada zmluvná strana, dodať alebo odobrať predmet opcie za cenu dohodnutú pri uzavretí obchodu (realizačná cena), pričom doba, ktorá uplynie od uzavretia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako dva dni,
- o) termínovým obchodom obchod, ktorého plnenie je dohodnuté najskôr na tretí deň odo dňa jeho uzavretia, pričom je pre obe zmluvné strany záväzný, najmä svopy, futurity a forvardy,
- p) futuritou burzový obchod, pri ktorom sa zmluvná strana zaväzuje dodať alebo odobrať na určenom mieste počas určeného mesiaca v budúcnosti za vopred dohodnutú cenu, vybranú zo štandardizovanej ponuky burzy, štandardizované množstvo finančného nástroja, zlata alebo komodity; zmluvná strana sa zároveň zaväzuje zaplatiť burze počiatočné depozitum, a ak je to potrebné, spláca burze variačné depozitum,
- r) forvardom mimoburzový obchod, pri ktorom sa zmluvná strana zaväzuje dodať alebo odobrať v dohodnutý deň za cenu dohodnutú pri uzatvorení obchodu dohodnuté množstvo finančného nástroja, zlata alebo komodity (forvard s dodaním) alebo zaplatiť určené množstvo peňazí (forvard bez dodania), ktoré je rozdielom medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a trhovou cenou podkladového nástroja,
- s) svopom mimoburzový obchod, pri ktorom sa zmluvná strana zaväzuje zameniť v dohodnutý deň za cenu dohodnutú pri uzatvorení obchodu dohodnuté množstvo finančného nástroja, zlata alebo komodity za iný finančný nástroj, zlato alebo inú komoditu,
- t) spotom obchod, pri ktorom sa platba za predmet obchodu a jeho dodanie realizuje do dvoch pracovných dní,
- u) warrantom cenný papier, ktorý jeho majiteľovi dáva právo upísať alebo kúpiť určité aktívum za dohodnutú cenu kedykoľvek pred uplynutím doby jeho splatnosti alebo v deň uplynutia jeho splatnosti; táto kúpa môže byť vyrovnaná doručením príslušného aktíva alebo vyrovnaním v hotovosti,
- v) deltou opcie veľkosť zmeny ceny opcie vyvolanej jednotkovou zmenou ceny podkladového nástroja pre príslušnú opciu,
- w) delta ekvivalentom opcie súčin hodnoty podkladového nástroja pre príslušnú opciu a absolútnej hodnoty delty tejto opcie,
- x) trhovou cenou finančného nástroja, zlata alebo komodity hodnota finančného nástroja, zlata alebo komodity dosiahnutá a vyhlásená na organizovanom trhu v súlade s postupom podľa § 12,
- y) teoretickou cenou finančného nástroja, zlata alebo komodity kvalifikovaný odhad ceny finančného nástroja, zlata alebo komodity určený postupom určeným v § 12,

- z) úverovým rizikom riziko strát v dôsledku možného, aj čiastočného neuspokojenia pohľadávky,
- za) trhovým rizikom riziko strát v dôsledku možnej zmeny trhových cien majetkových hodnôt, ktoré banka v rámci výkonu svojich činností predáva alebo obstaráva,
- zb) zabezpečením pohľadávky buď záväzok tretej osoby, že bude na vyzvanie veriteľa plniť za dlžníka, ak tento nebude plniť svoj záväzok podľa zmluvy, alebo určená vec alebo určené právo, ktorým alebo z výťažku ktorého bude pohľadávka uspokojená, ak tak neurobí dlžník podľa zmluvy, ak
1. zabezpečenie je určené písomnou zmluvou alebo písomným vyhlásením ručiteľa o uspokojení pohľadávky, ich obsah je jednoznačný a je z neho jasné, ktoré pohľadávky, do akej výšky a za akých podmienok sú zabezpečené,
  2. zmluva alebo vyhlásenie ručiteľa o uspokojení pohľadávky neobsahujú ustanovenia o možnosti odstúpiť od nich,
  3. uspokojenie pohľadávky banky nie je viazané na podmienku, ktorej splnenie nezávisí výlučne od banky,
  4. zabezpečenie poskytla osoba, ktorá nie je osobou s osobitným vzťahom k banke s výnimkou banky v štáte zóny A,
  5. zabezpečením je záložné právo o ktorom sa vedie evidencia, je zapísané v príslušnom registri<sup>2)</sup> ako jediné s výnimkou, ak iné záložné právo je zapísané podľa osobitného predpisu<sup>3)</sup>, alebo ak je ich zapísaných viac, žiadne z nich nepatrí inej osobe; ak ide o záložné právo na cenné papiere v materializovanej podobe nepodliehajúce evidencii, sú uložené v banke, ktorej patrí zabezpečená pohľadávka,
  6. zabezpečením je vklad v banke alebo v zahraničnej banke a dohodnuté podmienky vylučujú, aby ich majitelia žiadali vyplatenie zložených finančných prostriedkov pred uplynutím dohodnutej doby ich splatnosti,
- zc) významnou stratou strata, ktorá je rovná alebo väčšia ako 10 % základného imania banky,
- zd) fondom tvoreným z rozdelenia zisku po zdanení, ktorý má povahu záväzku fond, ktorého tvorbu ukladá alebo umožňuje zákon alebo sa na jeho tvorbu banka zaviazala dohodou a je zaviazaná použiť ho nie vo svoj prospech, ale v prospech osoby určenej zákonom alebo v dohode, napríklad sociálny fond tvorený podľa osobitného zákona<sup>4)</sup>, fondy dôchodkového pripoistenia tvorené podľa kolektívnej zmluvy,
- ze) predpokladanou stratou z pohľadávky tá časť pohľadávky, o ktorej sa dá odvodnene predpokladať, že nebude splatená,
- zf) úverovou váhou podiel hodnoty podsúvahovej položky, ktorá podlieha úverovému riziku, za predpokladu, že sa táto podsúvahová položka stane aktívom.

<sup>2)</sup> Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 162/1995 Z. z. o katastri nehnuteľností a o zápise vlastníckych a iných práv k nehnuteľnostiam (katastrálny zákon) v znení neskorších predpisov, § 151e Občianskeho zákonníka v znení zákona č. 526/2002 Z. z..

<sup>3)</sup> Napríklad § 15 ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov.

<sup>4)</sup> Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 152/1994 Z. z. o sociálnom fonde a o zmene a doplnení zákona č. 286/1992 Zb. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov.

## DRUHÁ ČASŤ VLASTNÉ ZDROJE BANKY

### § 3

#### Výpočet vlastných zdrojov banky

(1) Vlastné zdroje banky tvoria

- a) základné vlastné zdroje banky (§ 4 ods. 1) a dodatkové vlastné zdroje banky (§ 5 ods. 1), ktorých súčet sa znižuje o hodnotu odpočítateľných položiek podľa § 6,
- b) doplnkové vlastné zdroje banky (§ 7).

(2) Vlastné zdroje banky podľa odseku 1 písm. a) sú určené na krytie

- a) úverového rizika a
- b) trhových rizík.

(3) Z vlastných zdrojov banky podľa odseku 1 písm. a) je určená na krytie trhových rizík iba tá ich časť, ktorá prevýši hodnotu 8 % rizikovo vážených aktív (§ 9).

(4) Doplnkové vlastné zdroje banky sú určené len na krytie trhových rizík.

### § 4

#### Základné vlastné zdroje banky

(1) Základné vlastné zdroje banky sú rozdielom položiek vytvárajúcich ich hodnotu (odsek 2) a položiek znižujúcich ich hodnotu (odsek 3).

(2) Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov banky sú

- a) splatené základné imanie, okrem zamestnaneckých akcií<sup>5)</sup> nepodliehajúcich splateniu alebo časti zamestnaneckých akcií nepodliehajúcich splateniu,
- b) rezervný fond<sup>6)</sup> a ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení okrem tých fondov, ktoré majú povahu záväzku,
- c) kapitálové fondy okrem rozdielu z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene,
- d) nerozdelený zisk minulých rokov.

(3) Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov banky sú

- a) neuhradená strata z minulých rokov,
- b) hospodársky výsledok v schvaľovaní, ak je ním strata,
- c) strata bežného účtovného obdobia, ak je významná,
- d) vlastné akcie banky v ich účtovnej hodnote, ktoré banka nadobudla okrem zamestnaneckých akcií nepodliehajúcich splateniu alebo časti zamestnaneckých akcií nepodliehajúcich splateniu,

<sup>5)</sup> § 768c ods. 17 Obchodného zákonníka.

<sup>6)</sup> § 67 Obchodného zákonníka.

- e) časť predpokladanej straty z majetku banky, o ktorú nebolo upravené jeho ocenenie a časť predpokladanej straty z podsúvahových položiek banky, na ktorú neboli vytvorené rezervy, a ak sa strata zisťuje počas účtovného obdobia, ak po znížení o zisk bežného účtovného obdobia, tvorí významnú stratu,
- f) prostriedky vynaložené na zriadenie účtovnej jednotky,
- g) dobré meno, ak je jeho zostatok aktívny,
- h) ocenenie účtovnej jednotky pri jej kúpe,
- i) čistá účtovná hodnota programového vybavenia,
- j) hrubá účtovná hodnota vkladu do základného imania akcionára banky, ktorý má podiel na jej základnom imaní 5 % alebo viac, najviac do výšky emisného kurzu akcií banky, ktoré sú v jeho vlastníctve, znížená o pomernú časť položky k tomuto vkladu, ktorá vyjadruje riziká, straty a znehodnotenia.

## § 5

### Dodatkové vlastné zdroje banky

(1) Dodatkové vlastné zdroje banky tvoria

- a) rezervy na úverové a trhové riziká,
- b) podriadené dlhy, ktorých zostatková doba splatnosti je dlhšia ako jeden rok, ak
  1. sa právom Slovenskej republiky riadia v písomnej zmluve o podriadenom dlhu ustanovenia
    - 1a. o záväzku podriadenosti,
    - 1b. o možnosti meniť alebo dopĺňať ustanovenie o záväzku podriadenosti, alebo od neho odstúpiť,
    - 1c. o možnosti odstúpiť od zmluvy o podriadenom dlhu,
    - 1d. upravujúce možnosť započítania podriadeného dlhu s pohľadávkami dlžníka,
    - 1e. o možnosti zabezpečenia podriadeného dlhu,
    - 1f. o možnosti prístupí k podriadenému dlhu dlžníka alebo ho prevziať,
    - 1g. o zániku zmluvy o podriadenom dlhu,
    - 1h. o možnosti meniť čas splatnosti zmluvy o podriadenom dlhu,
  2. zmluva o podriadenom dlhu je uzavretá na dobu určitú,
  3. podriadený dlh nemá podobu cenného papiera,
  4. veriteľ na základe zmluvy o podriadenom dlhu poskytol banke peňažné prostriedky
    - 4a. najmenej na päť rokov,
    - 4b. v celej dohodnutej hodnote,
    - 4c. s dohodnutým začiatkom splácania po uplynutí najmenej piatich rokov od ich poskytnutia banke,
    - 4d. bez možnosti žiadať ich predčasné splatenie.

(2) Podriadené dlhy sa zahrňajú do dodatkových vlastných zdrojov banky podľa odseku 1 písm. b) vo výške

- a) 100 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako päť rokov,
- b) 80 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako štyri roky ale nepresahuje päť rokov,



- c) 60 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako tri roky ale nepresahuje štyri roky,
- d) 40 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako dva roky ale nepresahuje tri roky,
- e) 20 % ich menovitej hodnoty, ak ich zostatková doba splatnosti je dlhšia ako jeden rok, ale nepresahuje dva roky.

(3) Postupné znižovanie zahŕňania výšky hodnôt podriadených dlhov podľa odseku 2 sa nepoužije, ak je písomne zmluvne dohodnuté, že ani istinu podriadeného dlhu ani úroky z neho nie je dlžník povinný splácať v dohodnutých termínoch, ak by zaplatenie týchto splátok znamenalo zníženie primeranosti vlastných zdrojov dlžníka pod 8 %.

(4) Podriadené dlhy sú súčasťou dodatkových vlastných zdrojov banky najviac do polovice hodnoty jej základných vlastných zdrojov podľa § 4.

(5) Dodatkové vlastné zdroje banky sú súčasťou vlastných zdrojov banky najviac do hodnoty jej základných vlastných zdrojov podľa § 4.

(6) Dodatkové vlastné zdroje banky použité na krytie úverového rizika sú súčasťou vlastných zdrojov najviac do hodnoty jej základných vlastných zdrojov použitých na krytie úverového rizika.

## § 6

Súčet základných vlastných zdrojov banky podľa § 4 a dodatkových vlastných zdrojov banky podľa § 5 sa znižuje o

a) čistú účtovnú hodnotu

1. celého vkladu banky do základného imania inej banky alebo finančnej inštitúcie podľa § 6 ods. 12 zákona, ktorý je väčší ako 10 % základného imania tejto inej banky alebo finančnej inštitúcie a
2. podriadených pohľadávok banky voči tejto inej banke alebo finančnej inštitúcie, ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov tejto inej banky alebo finančnej inštitúcie,

b) súčet čistých účtovných hodnôt

1. vkladov banky do základného imania iných bánk alebo finančných inštitúcií, ktoré nie sú vyššie ako 10 % základného imania týchto iných bánk alebo finančných inštitúcií a
2. podriadených pohľadávok banky voči iným bankám alebo finančným inštitúciám rôznym od bánk a finančných inštitúcií ako uvedených v písmene a), ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov týchto iných bánk alebo finančných inštitúcií, ak je tento súčet väčší ako 10 % súčtu základných vlastných zdrojov banky a dodatkových vlastných zdrojov banky.

## § 7

### Doplňkové vlastné zdroje banky

(1) Doplnkové vlastné zdroje banky tvoria

- a) rezervy na úverové riziká a trhové riziká, ktoré podľa § 5 nie sú súčasťou dodatkových vlastných zdrojov banky,

- b) podriadené dlhy podľa § 5 ods. 1 písm. b), ktoré podľa § 5 ods. 4 nie sú súčasťou dodatkových vlastných zdrojov banky,
- c) podriadené dlhy iné ako podľa písmena b), ak
  1. sa právom Slovenskej republiky riadia v písomnej zmluve o podriadenom dlhu ustanovenia
    - 1a. o záväzku podriadenosti,
    - 1b. o možnosti meniť alebo dopĺňať ustanovenie o záväzku podriadenosti, alebo od neho odstúpiť,
    - 1c. o možnosti odstúpiť od zmluvy o podriadenom dlhu,
    - 1d. upravujúce možnosť započítania podriadeného dlhu s pohľadávkami dlžníka,
    - 1e. o možnosti zabezpečenia podriadeného dlhu,
    - 1f. o možnosti prístupíť k podriadenému dlhu dlžníka alebo ho prevziať,
    - 1g. o zániku zmluvy o podriadenom dlhu,
    - 1h. o možnosti meniť čas splatnosti zmluvy o podriadenom dlhu,
  2. zmluva o podriadenom dlhu je uzavretá na dobu určitú,
  3. podriadený dlh nemá podobu cenného papiera,
  4. veriteľ na základe zmluvy o podriadenom dlhu poskytol banke peňažné prostriedky
    - 4a. na dobu dlhšiu ako tri roky,
    - 4b. v celej dohodnutej hodnote,
    - 4c. s dohodnutým začiatkom splácania podriadeného dlhu po uplynutí najmenej troch rokov od ich poskytnutia banke,
    - 4d. bez možnosti žiadať ich predčasné splatenie,
  5. je zmluvne dohodnuté, že ani istinu podriadeného dlhu ani úroky z neho nie je dlžník povinný splácať v dohodnutých termínoch, ak by zaplatenie týchto splátok znamenalo zníženie primeranosti vlastných zdrojov dlžníka pod 8 %.

(2) Doplnkové vlastné zdroje banky sa môžu do vlastných zdrojov zahrnúť najviac vo výške

- a) 150 % hodnoty základných vlastných zdrojov banky použitých na krytie trhových rizík, zníženej o hodnotu dodatkových vlastných zdrojov banky použitých na krytie trhových rizík,
- b) zostávajúcej hodnoty trhových rizík, ktorá nie je pokrytá vlastnými zdrojmi podľa § 3 ods. 2 písm. b).

## § 8

(1) Ku dňu, ku ktorému sa nezostavuje účtovná závierka, sa vlastné zdroje banky vypočítajú tak, že

- a) zložky jej vlastných zdrojov, ktorých ocenenie sa podľa osobitného predpisu<sup>1)</sup> upravuje o riziká, straty a znehodnotenia, sa zahrnú do výpočtu vlastných zdrojov v ocenení upravenom o riziká, straty a znehodnotenia v poslednej účtovnej závierke,
- b) zložky jej vlastných zdrojov, ktoré sa podľa osobitného predpisu<sup>1)</sup> odpisujú, sa zahrnú do výpočtu vlastných zdrojov v ocenení zníženom o súčet odpisov za minulé účtovné obdobia a pomernej časti ročného odpisu, pripadajúcu na uplynulé kalendárne mesiace bežného účtovného obdobia,
- c) rezervy sa zahrnú do jej vlastných zdrojov v hodnote podľa poslednej účtovnej závierky.

(2) Pri výpočte vlastných zdrojov banky podľa odseku 1 sa vychádza z predpokladaných strát zistených v poslednej účtovnej závierke.

## TRETIA ČASŤ ÚVEROVÉ RIZIKO

### Váženie aktív rizikovými váhami

#### § 9

(1) Rizikovo váženými aktívami banky je súčet hodnôt aktív, ktoré sa nezaznamenávajú v obchodnej knihe, vážených rizikovou váhou podľa odseku 2.

(2) Rizikovou váhou

a) 0 sa vážia

1. pokladničné hodnoty,
2. pohľadávky voči štátom zóny A, Európskym spoločenstvám alebo centrálnym bankám štátov zóny A,
3. pohľadávky zaručené štátmi zóny A, Európskymi spoločenstvami, alebo centrálnymi bankami štátov zóny A,
4. pohľadávky voči štátom alebo centrálnym bankám štátov zóny B, ak sú to pohľadávky v mene príslušného štátu,
5. pohľadávky zaručené štátmi alebo centrálnymi bankami štátov zóny B, ak sú to pohľadávky v mene príslušného štátu,
6. pohľadávky zabezpečené vkladmi zloženými v banke, ktorej patria takto zabezpečené pohľadávky,
7. pohľadávky zabezpečené cennými papiermi emitovanými vládami štátov zóny A, centrálnymi bankami štátov zóny A alebo Európskymi spoločenstvami,
8. pohľadávky zo zúčtovania so sociálnymi inštitúciami,
9. aktíva, ktoré znižujú hodnotu vlastných zdrojov banky,

b) 0,20 sa vážia

1. pohľadávky voči Európskej investičnej banke,
2. pohľadávky voči medzinárodným rozvojovým bankám,
3. pohľadávky, s výnimkou podriadených pohľadávok, voči bankám so sídlom v štáte zóny A,
4. pohľadávky, s výnimkou podriadených pohľadávok, voči bankám so sídlom v štáte zóny B, ak ich zostatková doba splatnosti nie je dlhšia ako jeden rok,
5. pohľadávky voči štátnym fondom<sup>7)</sup>,
6. pohľadávky zaručené Európskou investičnou bankou, medzinárodnými rozvojovými bankami alebo bankami so sídlom v štáte zóny A,
7. pohľadávky alebo dlhové cenné papiere so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok a menej, zaručené bankami so sídlom v štáte zóny B,
8. pohľadávky voči územným celkom štátov zóny A, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu,

<sup>7)</sup> Zákon č. 553/2001 Z. z. o zrušení niektorých štátnych fondov, o niektorých opatreniach súvisiacich s ich zrušením a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 440/2002 Z. z..

9. pohľadávky zabezpečené dlhovými cennými papiermi emitovanými Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnými rozvojovými bankami,
  10. pohľadávky zabezpečené vkladmi v bankách so sídlom v štáte zóny A alebo vkladovými listami alebo im podobnými nástrojmi emitovanými týmito bankami,
  11. pohľadávky zabezpečené dlhovými cennými papiermi emitovanými bankami so sídlom v štáte zóny A a územnými celkami štátu zóny A, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu,
  12. peňažné prostriedky v procese inkasa,
- c) 0,50 sa vážia
1. pohľadávky voči územným samosprávnym celkom<sup>8)</sup> v Slovenskej republike alebo v členskom štáte Európskej únie, alebo nimi zaručené,
  2. úvery zabezpečené záložným právom na nehnuteľnosť určenú na bývanie, ktorá je alebo bude dlžníkom obývaná,
  3. pohľadávky voči Exportno-importnej banke Slovenskej republiky alebo ňou zaručené,
- d) 1,00 sa vážia
1. podiely na základnom imaní obchodných spoločností alebo družstiev, a majetkové podiely na iných právnických osobách<sup>9)</sup>,
  2. podriadené pohľadávky,
  3. náklady budúcich období, príjmy budúcich období a preddavky,
  4. dohadné položky aktívne,
  5. pohľadávky voči Fondu národného majetku Slovenskej republiky,
  6. iné aktíva bánk, ktoré nie sú uvedené v písmenách a) až c) a v prvom až piatom bode.

(3) Úverové ekvivalenty podsúvahových položiek sa vážia rizikovými váhami podľa odseku 2 v závislosti od toho, voči komu alebo v akej mene alebo ako zabezpečenú pohľadávku predstavuje daná podsúvahová položka; rizikovou váhou 0,50 sa vážia úverové ekvivalenty z obchodov podľa § 10 ods. 1 voči osobám neuvedeným v odseku 2 písm. a) až c) a ak nejde o pohľadávky vážené podľa odseku 2 písm. d) prvého až piateho bodu.

(4) Úverové ekvivalenty podsúvahových položiek, ktoré sú pohľadávkami z nepeňažných plnení, sa vážia rizikovou váhou podľa odseku 2, ktorou by sa vážili aktíva, ktoré sú predmetom týchto nepeňažných plnení, ak by banke patrili.

(5) Ak je aktívum zabezpečené súčasne rôznymi druhmi zabezpečenia tak, že podľa odseku 2 je možné ho vážiť viacerými rizikovými váhami, váži sa tou rizikovou váhou, ktorá je z nich najnižšia.

(6) Ak aktívum nie je zabezpečené v plnej výške jeho čistej účtovnej hodnoty, jeho zabezpečená časť a jeho nezabezpečená časť sa môžu vážiť rôznou rizikovou váhou, ktorou by sa podľa odseku 2 vážili, ak by boli rôznymi aktívami.

<sup>8)</sup> Zákon Slovenskej národnej rady č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov. Zákon č. 302/2001 Z. z. o samospráve vyšších územných celkov (zákon o samosprávnych krajoch) v znení neskorších predpisov.

<sup>9)</sup> § 20 Občianskeho zákonníka.

(7) Ak je aktívum zabezpečené viacerými zabezpečeniami, z ktorých ani jedno nezabezpečuje aktívum v plnej výške jeho hodnoty, môžu sa jeho zabezpečené časti vážiť váhami v poradí od najnižšej z nich podľa odseku 2 ako keby boli rôznymi aktívami.

(8) Ak je pohľadávka zabezpečená na dobu kratšiu ako je jej lehota splatnosti, môže sa vážiť rizikovou váhou podľa odseku 2 len ak je splatná po častiach a len tá jej časť, ktorá je splatná počas doby, počas ktorej je pohľadávka zabezpečená.

(9) Pohľadávka z plnenia záruky, ktorú banka potvrdila, sa na účely váženia rizikovou váhou považuje za pohľadávku voči banke, ktorá záruku vydala.

(10) Akcept zmenky sa na účely váženia rizikovou váhou považuje za pohľadávku voči vystaviteľovi zmenky, akcept zastretej zmenky sa na účely váženia rizikovou váhou považuje za pohľadávku voči remitentovi.

## § 10

(1) Úverové ekvivalenty podsúvahových položiek, ktoré sú pohľadávkami z termínových obchodov a kúpených opcií okrem obchodov s cudzou menou, ktorých dohodnutá doba splatnosti nie je dlhšia ako 14 kalendárnych dní, okrem futurít a opcií realizovaných na burzách a okrem bázičkých svopov sa vypočítajú ako súčet kladnej teoretickej ceny termínového obchodu alebo kúpenej opcie, realizovaných na mimoburzovom trhu, určenej podľa § 12 a súčinu menovitej hodnoty pohľadávky z tohto obchodu a príslušnej úverovej váhy podľa tabuľky 1. Pre bázičké svopy je úverovým ekvivalentom iba kladná teoretická cena. Pri obchodoch s viacnásobnou výmenou istiny, sa úverové váhy vynásobia počtom platieb, ktoré sa podľa zmluvy ešte majú uskutočniť.

Tabuľka 1

Úverové váhy pohľadávok z termínových obchodov a kúpených opcií					
so zostatkovou splatnosťou	s úrokovými mierami a dlhovými cennými papiermi	s cudzími menami a zlatom	s akciami	s drahými kovmi okrem zlata	s ostatnými komoditami
do jedného roku vrátane	0	0,01	0,06	0,07	0,10
od jedného do piatich rokov vrátane	0,005	0,05	0,08	0,07	0,12
nad päť rokov	0,015	0,075	0,10	0,08	0,15

(2) Obchodmi s úrokovými mierami a dlhovými cennými papiermi sa rozumejú

- a) dohody o forvardovej úrokovej miere,
- b) warranty na dlhové cenné papiere,

- c) úrokové forvardy,
- d) úrokové futurity,
- e) bázické svopy,
- f) úrokové svopy,
- g) úrokové opcie,
- h) opcie na odobratie alebo dodanie finančných nástrojov podľa písmen b), d) a f),
- i) obchody podobného charakteru.

(3) Obchodmi s cudzími menami a zlatom sa rozumejú

- a) forvardy na cudziu menu alebo zlato,
- b) futurity na cudziu menu alebo zlato,
- c) menové svopy,
- d) menové úrokové svopy,
- e) krížové menové úrokové svopy,
- f) opcie na cudziu menu alebo zlato,
- g) obchody podobného charakteru.

(4) Obchodmi s akciami a rozumejú

- a) forvardy na akcie,
- b) futurity na akcie,
- c) futurity na akciové indexy,
- d) opcie na akcie,
- e) opcie na futurity na akciové indexy,
- f) obchody podobného charakteru.

(5) Obchodmi s komoditami a drahými kovmi inými ako zlato sa rozumejú

- a) forvardy na komodity,
- b) futurity na komodity,
- c) opcie na komodity,
- d) obchody podobného charakteru.

(6) Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) dohodou o forvardovej úrokovej miere mimoburzový obchod, v ktorom sa zmluvní partneri dohodli, že v určený deň v budúcnosti si zaplatia rozdiel medzi dohodnutým úrokom z pomyselnej istiny za dohodnutú pomyselnú dobu jej splatnosti začínajúcu určeným dňom a medzi úrokom z tej istej pomyselnej istiny za tú istú dobu splatnosti začínajúcu určeným dňom, ktorý bude skutočne ponúkaný v určený deň,
- b) úrokovým forvardom forvard na odobratie alebo dodanie dlhového cenného papiera,
- c) úrokovou futuritou futurita na odobratie alebo dodanie dlhového cenného papiera alebo futurita na úrokovú mieru,
- d) bázickým svopom zámena jednej pomyselnej istiny a úroku z nej vypočítaného pohyblivou úrokovou mierou za druhú pomyselnú istinu a úrok z nej vypočítaný inou pohyblivou úrokovou mierou, pričom obidve platby znejú na rovnakú menu,
- e) úrokovým svopom zámena jednej pomyselnej istiny a úroku z nej vypočítaného po-

- hyblivou úrokovou mierou za druhú pomyselnú istinu a úrok z nej vypočítaný pevnou úrokovou mierou, pričom obidve platby znejú na rovnakú menu,
- f) úrokovou opciou opcia na odobratie alebo dodanie dlhového cenného papiera alebo opcia na úrokovú mieru,
- g) menovým svopom zámena jednej meny za druhú menu podľa spotového kurzu platného ku dňu uzavretia obchodu alebo forvardového kurzu platného ku dňu realizácie obchodu a spätná zámena tých istých mien po uplynutí dohodnutej doby podľa forvardového kurzu platného ku dňu splatnosti obchodu,
- h) menovým úrokovým svopom zámena jednej meny za druhú menu podľa spotového kurzu platného ku dňu uzavretia obchodu alebo podľa forvardového kurzu platného ku dňu realizácie obchodu a spätná zámena tých istých mien po uplynutí dohodnutej doby podľa forvardového kurzu platného ku dňu splatnosti obchodu, pričom zmluvní partneri si budú počas dohodnutej doby platiť úroky podľa dohodnutých pevných úrokových mier zo zamenených objemov cudzích mien; zámena a spätná zámena cudzích mien môže byť aj pomyselná,
- i) krížovým menovým úrokovým svopom zámena jednej meny za druhú menu podľa spotového kurzu platného ku dňu uzavretia obchodu alebo forvardového kurzu platného ku dňu realizácie obchodu a spätná zámena tých istých mien po uplynutí dohodnutej doby podľa forvardového kurzu platného ku dňu splatnosti obchodu, pričom zmluvní partneri si budú počas dohodnutej doby platiť úroky podľa dohodnutých úrokových mier, z ktorých aspoň jedna je pohyblivá, zo zamenených objemov cudzích mien; zámena a spätná zámena cudzích mien môže byť aj pomyselná.

(7) Úverové ekvivalenty podsúvahových položiek iných ako sú uvedené v odseku 1 sa vypočítajú ako súčin menovitých hodnôt podsúvahových položiek a úverových váh podľa tabuľky 2.

Tabuľka 2

Úverová váha	Podsúvahová položka v menovitej hodnote
0	1. budúce pohľadávky zo záväzkov banky poskytnúť úver, ak sa na to banka zaviazala najviac na dobu jedného kalendárneho roku, 2. pohľadávky z obchodov s cudzou menou, ktorých dohodnutá doba splatnosti nie je dlhšia ako 14 kalendárnych dní,
0,20	1. menovité hodnoty voči príkazcom z dokumentárnych akreditívov otvorených bankou a pohľadávky z dokumentárnych akreditívov potvrdených bankou voči bankám, ktoré o potvrdenie akreditívu požiadali, ak sa dokumenty vzťahujú na tovar a uspokojenie pohľadávky z akreditívu je zabezpečené týmto tovarom,
0,50	1. pohľadávky banky viazané na plnenie záruk iných ako platobných, ktoré vydala alebo ktoré potvrdila, 2. budúce pohľadávky zo záväzkov banky poskytnúť úver, ak sa banka zaviazala na dobu dlhšiu ako jeden rok, 3. pohľadávky voči príkazcom z dokumentárnych akreditívov otvorených bankou a pohľadávky z dokumentárnych akreditívov potvrdených bankou voči bankám, ktoré o potvrdenie akreditívu požiadali,

Úverová váha	Podsúvahová položka v menovitej hodnote
1,00	1. pohľadávky banky viazané na plnenie platobných záruk, ktoré vydala alebo ktoré potvrdila, 2. pohľadávky banky viazané na plnenie banky zo zmeniek, ktoré rubopisovala s postihom, a ktoré nie sú akceptované alebo avalované alebo rubopisované s postihom inou bankou, 3. pohľadávky na dodanie aktív, pre ktoré nie je trhovú cenu, nakúpených v rámci termínových obchodov, 4. budúce pohľadávky z forvardových termínových vkladov, 5. hodnota bankou akceptovaných zmeniek, ak týmto spôsobom poskytuje úver, 6. pohľadávky voči príkazcom z akreditívov iných ako dokumentárnych otvorených bankou a pohľadávky z potvrdených akreditívov iných ako dokumentárnych voči bankám, ktoré o potvrdenie akreditívu požiadali, 7. nesplatené časti upísaných dlhových cenných papierov.

## ŠTVRTÁ ČASŤ TRHOVÉ RIZIKÁ

### § 11

#### Výpočet trhových rizík

(1) Trhové riziko banky sa vypočíta ako súčin koeficientu 12,5 a súčtu hodnôt rizík uvedených v odseku 2 písm. a) až e) a g) vypočítaných z hodnôt pozícií banky vo finančných nástrojoch a v komoditách a z hodnôt pozícií banky z nevyrovnaných obchodov s finančnými nástrojmi a s komoditami, ktoré sa zaznamenávajú v obchodnej knihe a pre devízové riziko z hodnôt devízových pozícií banky.

(2) Trhovými rizikami na účely tohto opatrenia sú

- a) riziko vyrovnania obchodu,
- b) riziko obchodného partnera,
- c) riziko termínových obchodov a opcií zaznamenávaných v obchodnej knihe,
- d) riziko pozície v dlhových finančných nástrojoch,
- e) akciové riziko,
- f) devízové riziko,
- g) komoditné riziko.

(3) Na účely výpočtu trhových rizík sa rozumie

- a) dlhou pozíciou banky vo finančnom nástroji alebo v komodite zaznamenaných v obchodnej knihe počet kusov finančného nástroja alebo komodity vynásobený jednotkovou trhovou cenou, cenou ponúknutou tvorcom trhu alebo teoretickou cenou daného finančného nástroja alebo komodity, v súvislosti s ktorými je banka v postavení veriteľa alebo majiteľa,



- b) krátkou pozíciou banky vo finančnom nástroji alebo v komodite zaznamenaných v obchodnej knihe počet kusov finančného nástroja alebo komodity vynásobený jednotkovou trhovou cenou, cenou ponúknutou tvorcom trhu alebo teoretickou cenou daného finančného nástroja alebo komodity, v súvislosti s ktorými je banka v postavení dlžníka,
- c) čistou pozíciou banky vo finančnom nástroji alebo v komodite zaznamenaných v obchodnej knihe
1. prebytok dlhej pozície podľa písmena a) nad krátkou pozíciou podľa písmena b); táto čistá pozícia je čistou dlhou pozíciou vo finančnom nástroji alebo v komodite,
  2. prebytok krátkej pozície podľa písmena b) nad dlhou pozíciou podľa písmena a); táto čistá pozícia je čistou krátkou pozíciou vo finančnom nástroji alebo v komodite,
- d) aktívom v cudzej mene súčet
1. pokladničných hodnôt v tejto mene,
  2. hodnôt práv na peňažné plnenie v tejto mene,
  3. hodnôt cenných papierov znejúcich na túto menu, okrem podielových cenných papierov v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim alebo podstatným vplyvom,
  4. hodnôt poskytnutých alebo potvrdených záruk za splnenie záväzkov na plnenie v tejto mene,
  5. hodnôt pohľadávok z termínových obchodov s touto menou,
  6. hodnôt delta ekvivalentov kúpených opcií na kúpu, alebo predaných opcií na predaj peňažných prostriedkov v tejto mene,
- e) pasívom v cudzej mene súčet hodnôt
1. záväzkov z obchodných záväzkových vzťahov, ktorých ocenenie je vyjadrené v tejto mene,
  2. záväzkov z termínových obchodov s touto menou,
  3. delta ekvivalentov kúpených opcií na predaj, alebo predaných opcií na kúpu peňažných prostriedkov v tejto mene.
- f) dlhou pozíciou banky v zlate počet jednotiek hmotnosti zlata vynásobený jednotkovou trhovou cenou zlata, v súvislosti s ktorým je banka v postavení veriteľa alebo majiteľa,
- g) krátkou pozíciou banky v zlate počet jednotiek hmotnosti zlata vynásobený jednotkovou trhovou cenou zlata, v súvislosti s ktorým je banka v postavení dlžníka,
- h) čistou pozíciou banky v zlate
1. prebytok dlhej pozície podľa písmena f) nad krátkou pozíciou podľa písmena g); táto čistá pozícia je čistou dlhou pozíciou v zlate,
  2. prebytok krátkej pozície podľa písmena g) nad dlhou pozíciou podľa písmena f); táto čistá pozícia je čistou krátkou pozíciou v zlate.

(4) Riziko vyrovnanja obchodu, riziko obchodného partnera, riziko pozície v dlhových finančných nástrojoch a akciové riziko sa môžu vypočítať, namiesto postupu podľa § 13 a 14 a § 16 až 20, vynásobením hodnoty aktíva zaznamenaného v obchodnej knihe rizikovou váhou postupom podľa § 9 a 10, ak

- a) obchody zaznamenané v obchodnej knihe nepresahujú 5 % celkových obchodov banky,
- b) súčet absolútnych hodnôt pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe banky nie je vyšší ako 15 000 000 euro, alebo

- c) obchody zaznamenané v obchodnej knihe banky nepresahujú 6 % celkových obchodov banky a súčasne súčet absolútnych hodnôt pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe banky nie je vyšší ako 20 000 000 euro.

## § 12

### **Oceňovanie pozícií banky v obchodnej knihe a oceňovanie termínových obchodov a opcí**

(1) Na účely výpočtu trhových rizík sa oceňujú

- a) dlhové cenné papiere zaznamenané v obchodnej knihe trhovou cenou, cenou ponúknutou tvorcom trhu alebo teoretickou cenou,
- b) akcie, zlato a komodity zaznamenané v obchodnej knihe trhovou cenou, cenou ponúknutou tvorcom trhu alebo evidenčnou hodnotou,
- c) termínové obchody uzatvárané na mimoburzovom trhu teoretickou cenou,
- d) opcie kúpené na mimoburzovom trhu teoretickou cenou.

(2) Trhová cena dlhového cenného papiera sa určuje ako cena, za ktorú sa dlhový cenný papier, ktorý banka drží na obchodovanie, posledný krát zobchodoval na organizovanom trhu v deň jeho ocenenia. Ak sa táto cena nedá určiť, sa na jeho ocenenie použije cena, za ktorú sa daný dlhový cenný papier obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenenia, a ak táto cena nie je staršia ako desať obchodných dní. Ak je trhová cena dlhového cenného papiera staršia ako desať obchodných dní alebo sa táto cena nedá určiť dlhšie ako desať obchodných dní, dlhový cenný papier sa ocení cenou určenou tvorcom trhu. Ak neexistuje ani cena určená tvorcom trhu, na ocenenie dlhového cenného papiera sa použije teoretická cena.

(3) Teoretická cena dlhového cenného papiera sa určuje metódou výpočtu súčasnej hodnoty budúcich očakávaných platieb generovaných dlhovými cennými papiermi, ktoré banka drží na obchodovanie, diskontovaním výnosmi do splatnosti odvodenými z príslušnej trhovej výnosovej krivky. Táto trhová výnosová krivka sa zostrojí z hodnôt výnosov do splatnosti pre referenčné dlhové cenné papiere pre rôzne zostatkové splatnosti, so zohľadnením rizikovosti emitenta príslušného dlhového cenného papiera. Ostatné body tejto trhovej výnosovej krivky zodpovedajúce zostatkovým splatnostiam dlhových cenných papierov, ku ktorým neexistuje výnos do splatnosti sa určujú lineárnou interpoláciou alebo inou, presnejšou metódou interpolácie.

(4) Trhová cena akcie, zlata a komodity sa určuje ako cena, za ktorú sa akcia, zlato alebo komodita, ktoré banka drží na obchodovanie, posledný krát zobchodovali na organizovanom trhu. Ak je táto cena staršia ako dvadsať obchodných dní alebo sa táto cena nedá určiť dlhšie ako dvadsať obchodných dní, akcia, zlato alebo komodita sa ocení cenou určenou tvorcom trhu. Ak je trhová cena akcie, zlata alebo komodity staršia ako dvadsať obchodných dní alebo sa táto cena nedá určiť dlhšie ako dvadsať obchodných dní a neexistuje cena určená tvorcom trhu, cena tejto akcie, jednotky hmotnosti zlata alebo komodity je rovná evidenčnej hodnote jedna slovenská koruna.

(5) Teoretické ceny termínových obchodov uzatváraných na mimoburzovom trhu sa určujú modelmi pre výpočet súčasnej hodnoty očakávaných peňažných tokov, generovaných príslušným termínovým obchodom. Výmenné kurzy cudzích mien, úrokové mie-

ry, trhové ceny finančných nástrojov alebo iné ceny nahradzujúce trhové ceny finančných nástrojov a ostatné parametre potrebné na výpočet takejto teoretickej ceny sa získajú na príslušných finančných trhoch, prípadne komoditných trhoch, s podporou programových systémov, poskytujúcich takéto informácie, napríklad Reuters alebo Bloomberg. Ak sú uvedené parametre potrebné na výpočet takejto teoretickej ceny nedostupné, môže sa použiť vlastný spôsob ich odhadu. Na odhady forvardových úrokových mier a forvardových výmenných kurzov cudzích mien sa použijú modely založené na ekonomickej teórii bezarbitrážnych príležitostí.

(6) Výpočet teoretickej ceny termínového obchodu podľa odseku 5 závisí od konštrukcie trhovej výnosovej krivky príslušnej meny k dátumu ocenenia termínového obchodu. Pre výpočet teoretickej ceny termínového obchodu so zostatkovou splatnosťou do jedného roka sa použije výnosová krivka zostrojená z referenčných úrokových mier medzibankového peňažného trhu, napríklad Bribor, Pribor alebo Libor. Pre výpočet teoretickej ceny termínového obchodu so zostatkovou splatnosťou dlhšou ako jeden rok sa použije výnosová krivka zostrojená z výnosov do splatnosti dlhových cenných papierov, ktoré nemajú kupón alebo, ak je nedostupná, použije sa teoretická výnosová krivka odvodená z trhovej výnosovej krivky zostrojenej z úrokových mier pre úrokové svopy, prípadne z výnosov do splatnosti referenčných dlhových cenných papierov, a to takým spôsobom, aby teoretická výnosová krivka zachovávala vlastnosti výnosovej krivky zostrojenej z výnosov do splatnosti dlhových cenných papierov, ktoré nemajú kupón.

(7) Teoretická cena opcií kúpených na mimoburzovom trhu sa vypočíta Black - Scholesovým, binomiálnym alebo iným dostupným modelom na oceňovanie opcií.

(8) Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) tvorcom trhu člen burzy, ktorý uzatvoril s burzou písomnú dohodu o tvorbe trhu pre určitý cenný papier,
- b) referenčným dlhovým cenným papierom emisia štátneho dlhového cenného papiera zaradená do modulu tvorcov trhu a jeho výnosovej krivky,
- c) výnosovou krivkou graf znázorňujúci výnosy do splatnosti finančných nástrojov v danom obchodnom dni v závislosti od ich zostatkovej doby splatnosti, poskytujúc tak informácie o časovej štruktúre úrokových mier,
- d) cenou určenou tvorcami trhu
  1. cena ponúknutá na kúpu cenného papiera uvedená v module tvorcov trhu, pre aktíva,
  2. cena ponúknutá na predaj cenného papiera uvedená v module tvorcov trhu, pre pasíva.

## PIATA ČASŤ

### RIZIKO VYROVNANIA OBCHODU

#### § 13

(1) Spätnou kúpou cenného papiera a spätným predajom cenného papiera sa rozumie zmluva o kúpe cenného papiera podľa osobitného predpisu<sup>10)</sup> s dohodnutým zá-

<sup>10)</sup> § 30 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

väzkom predávajúceho späťne kúpiť cenný papier za určenú cenu, a to v určený deň alebo na požiadanie predávajúceho; pre predávajúceho je to spätná kúpa (ďalej len „repo obchod“) a pre kupujúceho je to spätný predaj (ďalej len „obrátený repo obchod“).

(2) Požičaním a vypožičaním cenného papiera sa rozumie zmluva o pôžičke cenného papiera podľa osobitného predpisu<sup>11)</sup>; pre veriteľa je to pôžička cenného papiera, pre dlžníka je to výpožička cenného papiera.

(3) Hodnota rizika vyrovnania obchodu sa vypočítava u predávajúceho, ak obchody s finančnými nástrojmi, s výnimkou repo obchodov a obrátených repo obchodov, pôžičiek a výpožičiek cenných papierov, neboli vyrovnané do štyroch pracovných dní po dodaní finančných nástrojov.

(4) Hodnota rizika vyrovnania obchodu sa vypočítava ako súčet cenových rozdielov nevyrovnaných obchodov vynásobených konverznými faktormi podľa odseku 5, ak by tieto rozdiely znamenali pre banku stratu. Cenové rozdiely sa určujú ako rozdiel medzi dohodnutou cenou vyrovnania a trhovou cenou alebo teoretickou cenou finančných nástrojov.

(5) Konverzný faktor pre výpočet hodnoty rizika vyrovnania obchodu je

- a) 0,08, ak odo dňa, ku ktorému mal byť obchod vyrovnaný uplynulo päť až 15 pracovných dní,
- b) 0,50, ak odo dňa, ku ktorému mal byť obchod vyrovnaný uplynulo 16 až 30 pracovných dní,
- c) 0,75, ak odo dňa, ku ktorému mal byť obchod vyrovnaný uplynulo 31 až 45 pracovných dní,
- d) 1,00, ak odo dňa, ku ktorému mal byť obchod vyrovnaný uplynulo viac ako 45 pracovných dní.

## ŠIESTA ČASŤ RIZIKO OBCHODNÉHO PARTNERA § 14

(1) Hodnota rizika obchodného partnera pri zmluvách o kúpe cenného papiera alebo predaji cenného papiera sa vypočítava, ak banka zaplatila za cenné papiere skôr, ako jej boli dodané obchodným partnerom, alebo ak banka dodala cenné papiere skôr, ako jej obchodný partner za ne zaplatil. Hodnota takéhoto rizika sa vypočítava ako súčin koeficientu 0,08, rizikovej váhy obchodného partnera podľa § 9 a trhovej ceny alebo teoretickej ceny cenného papiera.

(2) Hodnota rizika obchodného partnera pre repo obchody s cennými papiermi a pôžičky cenných papierov, sa vypočítava ako súčin

- a) koeficientu 0,08,
- b) príslušnej rizikovej váhy obchodného partnera podľa § 9 a

<sup>11)</sup> § 38 zákona č. 566/2001 Z. z..

c) rozdielu

1. trhovej ceny alebo teoretickej ceny poskytnutého cenného papiera a
  2. hodnoty záväzku alebo trhovej ceny alebo teoretickej ceny zabezpečenia,
- ak je tento rozdiel kladný.

(3) Hodnota rizika obchodného partnera pre obrátené repo obchody s cennými papiermi a výpožičky cenných papierov, sa vypočítava ako súčin

a) koeficientu 0,08,

b) príslušnej rizikovej váhy obchodného partnera podľa § 9 a

c) rozdielu

1. hodnoty pohľadávky alebo trhovej ceny alebo teoretickej ceny zabezpečenia a
  2. trhovej ceny alebo teoretickej ceny prijatého cenného papiera,
- ak je tento rozdiel kladný.

## **SIEDMA ČASŤ**

### **RIZIKO TERMÍNOVÝCH OBCHODOV A OPCÍÍ**

#### **§ 15**

(1) Hodnota rizika termínových obchodov a opcií zaznamenaných v obchodnej knihe sa vypočíta ako súčin koeficientu 0,08 a súčtu príslušných rizikovo vážených aktív.

(2) Rizikovo vážené aktíva pre termínové obchody a opcie podľa odseku 1 sa vypočítajú ako súčet súčinov úverových ekvivalentov pohľadávok podľa § 10 ods. 1 a príslušných rizikových váh podľa § 9.

## **ÔSMA ČASŤ**

### **RIZIKO POZÍCIE V DLHOVÝCH FINANČNÝCH NÁSTROJOCH**

#### **§ 16**

(1) Dlhovými finančnými nástrojmi sa rozumejú

a) dlhové cenné papiere,

b) obchody s úrokovými mierami a dlhovými cennými papiermi podľa § 10 ods. 2.

(2) Dlhové finančné nástroje, ktoré sú termínovými obchodmi sa považujú za kombináciu dlhej pozície a krátkej pozície podkladových nástrojov týchto obchodov, pričom

a) dohoda o forvardovej úrokovej miere sa považuje

1. pri nákupe úrokovej miery za kombináciu dlhej pozície so splatnosťou rovnou dátumu vyrovnania a krátkej pozície so splatnosťou rovnou dátumu splatnosti pomyselnej istiny,
2. pri predaji úrokovej miery za kombináciu dlhej pozície so splatnosťou rovnou dátumu splatnosti pomyselnej istiny a krátkej pozície so splatnosťou rovnou dátumu vyrovnania,

b) úrokový forvard a úroková futurita sa považuje

1. pri nákupe dlhového cenného papiera za kombináciu dlhej pozície v dlhovom cennom papieri so zostatkovou splatnosťou príslušného dlhového cenného papiera

- a krátkej pozície, ktorá je záväzkom zaplatiť za dlhový cenný papier, s dňom splatnosti rovným dátumu vyrovnania,
2. pri predaji dlhového cenného papiera za kombináciu dlhej pozície, ktorá je pohľadávkou z predaja dlhového cenného papiera, s dňom splatnosti rovným dátumu vyrovnania a krátkej pozície v dlhovom cennom papieri so zostatkovou splatnosťou príslušného dlhového cenného papiera,
- c) bázický svop a úrokový svop je kombináciou dvoch opačných pozícií v platených alebo prijatých úrokoch so zostatkovou splatnosťou do najbližšieho fixovania premenlivej úrokovej miery pri úročení premenlivou úrokovou mierou a so zostatkovou splatnosťou svopu pri úročení pevnou úrokovou mierou.

(3) Dlhové finančné nástroje, ktoré sú opciami alebo warrantmi, sú pozíciami podkladových nástrojov týchto opcií vynásobenými príslušným delta koeficientom.

(4) Čisté úrokové pozície sa vypočítajú ako prebytok dlhých pozícií nad krátkymi pozíciami rovnakých dlhových finančných nástrojov alebo ako prebytok krátkych pozícií nad dlhými pozíciami rovnakých dlhových finančných nástrojov.

(5) Rovnakými dlhovými finančnými nástrojmi podľa odseku 4 sa rozumejú tie dlhové finančné nástroje, ktoré sú toho istého druhu, emitované tým istým emitentom, znejú na rovnakú menu a majú rovnakú referenčnú úrokovú mieru, rovnakú zostatkovú splatnosť a rovnaký časový rozvrh výplaty výnosov.

(6) Čisté úrokové pozície z termínových obchodov a opcií sa vypočítajú postupom podľa odseku 4, ak ide o

- a) rovnaký druh termínového obchodu alebo opcie a podkladového nástroja,
- b) rovnakú výšku referenčnej úrokovej miery, s odchýlkou najviac 0,15 %, ak podkladovým nástrojom je finančný nástroj s pohyblivou úrokovou mierou, pričom časové rozpätie medzi fixovaním pohyblivej úrokovej miery pre finančné nástroje zahrnuté do dlhej pozície a pre finančné nástroje, zahrnuté do krátkej pozície, môže byť najviac
1. nula dní pri zostatkovej dobe splatnosti do jedného mesiaca vrátane,
  2. sedem dní pri zostatkovej dobe splatnosti od jedného mesiaca do jedného roka vrátane,
  3. 30 dní pri zostatkovej dobe splatnosti od jedného roka,
- c) rovnakú výšku úrokovej miery, s odchýlkou najviac 0,15 %, ak podkladovým nástrojom je finančný nástroj s pevnou úrokovou mierou, pričom časové rozpätie medzi termínom splatnosti finančných nástrojov zahrnutých do dlhej pozície a finančných nástrojov zahrnutých do krátkej pozície, môže byť najviac
1. nula dní pri zostatkovej dobe splatnosti do jedného mesiaca vrátane,
  2. sedem dní pri zostatkovej dobe splatnosti od jedného mesiaca do jedného roka vrátane,
  3. 30 dní pri zostatkovej dobe splatnosti od jedného roka.

(7) Čistej úrokovej pozícii z termínového obchodu alebo opcie sa, pre účely výpočtu trhových rizík, priradí referenčná úroková miera východiskovej pozície, ktorá tvorí prebytok danej čistej úrokovej pozície.

(8) Čisté úrokové pozície sa zoskupujú podľa jednotlivých mien a hodnota úrokového rizika sa počíta za každú menu samostatne. Všetky čisté úrokové pozície sa pred ich zo-

skupovaním prepočítavajú na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania.

## § 17

### Hodnota špecifického rizika dlhových finančných nástrojov

(1) Špecifickým rizikom dlhových finančných nástrojov sa rozumie riziko zmeny ceny dlhového finančného nástroja zapríčinenéj činiteľmi týkajúcimi sa emitenta príslušného finančného nástroja a pri termínových obchodoch a opciách emitenta príslušného podkladového nástroja.

(2) Vládnou položkou sa rozumie pozícia vo finančnom nástroji, ktorá je položkou podľa § 9 ods. 2 písm. a) druhého až piateho bodu a siedmeho bodu.

(3) Kvalifikovanou položkou sa rozumie pozícia vo finančnom nástroji, ktorá je položkou podľa § 9 ods. 2 písm. b).

(4) Na účely výpočtu špecifického rizika dlhových finančných nástrojov sa zaradia čisté úrokové pozície do tried podľa ich emitenta a zostatkových dôb splatností a potom sa vynásobia koeficientmi podľa tabuľky 3.

Tabuľka 3

Druh dlhového finančného nástroja	Koeficient
Vládna položka	0
Kvalifikovaná položka so zostatkovou dobou splatnosti nižšou ako šesť mesiacov	0,0025
Kvalifikovaná položka so zostatkovou dobou splatnosti od šesť do 24 mesiacov	0,01
Kvalifikovaná položka so zostatkovou dobou splatnosti vyššou ako 24 mesiacov	0,016
Iné položky	0,08

(5) Hodnota špecifického rizika dlhových finančných nástrojov je súčtom absolútnych hodnôt vypočítaných podľa odseku 4 za každú menu.

(6) Pozíciám dlhových cenných papierov vyplývajúcim z termínových obchodov alebo opcií založených na nákupe alebo predaji týchto dlhových cenných papierov sa priradí koeficient podľa odseku 4. Ostatným pozíciám dlhových finančných nástrojov, ktoré sú termínovými obchodmi a opciami sa priradí nulový koeficient.

## § 18

### Hodnota všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov

(1) Všeobecným rizikom dlhových finančných nástrojov sa rozumie riziko zmeny ceny dlhového finančného nástroja v dôsledku zmien úrokových mier.

(2) Hodnota všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov sa vypočítava

- a) metódou splatností,
- b) metódou durácií.

(3) Ak sa na výpočet všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov použije metóda durácií, táto metóda sa používa trvale.

## § 19

(1) Hodnota všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov sa vypočítava metódou splatností za každú menu tak, že sa

- a) čisté úrokové pozície zaradia do schémy splatností danej meny, ktorá obsahuje 13 časových pásiem splatnosti pre finančné nástroje s referenčnou úrokovou mierou rovnou alebo vyššou ako 0,03 a 15 časových pásiem splatnosti pre finančné nástroje s referenčnou úrokovou mierou do 0,03 podľa tabuľky 4,
- b) vynásobí každá čistá dlhá alebo čistá krátka úroková pozícia príslušným koeficientom podľa písmena a); vážená čistá dlhá alebo vážená čistá krátka úroková pozícia každého časového pásma splatnosti sa rovná súčtu súčinov čistých dlhých alebo čistých krátkych úrokových pozícií a príslušného koeficientu podľa písmena a) pre dané časové pásmo splatnosti,
- c) navzájom započítavajú dlhé a krátke vážené čisté úrokové pozície jednotlivých časových pásiem splatnosti; výsledkom je jedna krytá a jedna nekrytá krátka alebo dlhá úroková pozícia pre každé časové pásmo splatnosti,
- d) vypočítajú súčty všetkých dlhých a súčty všetkých krátkych nekrytých úrokových pozícií jednotlivých časových pásiem splatnosti osobitne v každej zóne splatnosti; takto vypočítané súčty sa navzájom započítavajú pre jednotlivé zóny splatnosti a výsledkom je jedna krytá úroková pozícia a jedna nekrytá dlhá alebo krátka úroková pozícia pre každú zo zón splatnosti,
- e) navzájom započítavajú nekryté úrokové pozície zón splatnosti 1 a 2, ak jedna z týchto pozícií je dlhá a druhá je krátka; výsledkom je krytá úroková pozícia pre zóny splatnosti 1 a 2 a nekrytá dlhá alebo krátka úroková pozícia zo zóny splatnosti 1 a 2; ak vznikla nekrytá úroková pozícia zóny splatnosti 1 a 2 generovaná zónou 2, táto pozícia sa ďalej započítava s nekrytou úrokovou pozíciou zóny splatnosti 3, ak jedna z nich je dlhá a druhá krátka; výsledkom je krytá úroková pozícia trojice zón splatnosti 1, 2 a 3 a nekrytá dlhá alebo krátka úroková pozícia zo zóny splatnosti 1, 2 a 3,
- f) postup uvedený v písmene e) môže uskutočniť najskôr pre zóny splatnosti 2 a 3, a ak takto vznikne nekrytá dlhá alebo krátka úroková pozícia zóny splatnosti 2 a 3 generovaná zónou 2, táto pozícia sa môže započítať s nekrytou úrokovou pozíciou zóny splatnosti 1, ak jedna z nich je dlhá a druhá krátka,
- g) navzájom započítavajú nekryté úrokové pozície z dvojice zón splatnosti 1 a 2 generovanej zónou 1 a zo zóny 3, alebo z dvojice zón 2 a 3 generovanej zónou 3 a zo zóny 1, ktoré ešte neboli započítané, ak jedna z týchto pozícií je dlhá a druhá je krátka; výsledkom je krytá úroková pozícia a nekrytá dlhá alebo krátka úroková pozícia,
- h) zistí zostatková nekrytá úroková pozícia súčtom všetkých nekrytých pozícií zo všetkých zón splatnosti, ktoré ešte neboli započítané postupom podľa písmen a) až g),
- i) vypočítajú hodnoty všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov ako súčet týchto zložiek:



1. 10 % súčtu krytých úrokových pozícií za každé časové pásmo splatnosti, ktoré zistila postupom podľa písmen a) a b),
2. 30 % súčtu krytých úrokových pozícií zóny splatnosti 2 a 3, ktoré zistila postupom podľa písmen a) až d),
3. 40 % súčtu
  - 3a. krytej úrokovej pozície zóny splatnosti 1, ktorú zistila postupom podľa písmen a) až d),
  - 3b. krytej úrokovej pozície dvojice zón splatnosti 1 a 2 alebo 2 a 3, ktoré zistila postupom podľa písmen a) až d) a e) alebo f),
4. 150 % krytej úrokovej pozície dvojice zón splatnosti 1 a 3, ktorú zistila postupom podľa písmen a) až g),
5. 100 % zostatkovej nekrytej úrokovej pozície, ktorú zistila postupom podľa písmen a) až h).

Tabuľka 4

Zóna splatnosti	Časové pásmo splatnosti (x)				Koeficient
	referenčná úroková miera $\leq 0,03$		referenčná úroková miera $\geq 0,03$		
1	2	3	4	5	6
1	1	$x \leq 1$ mesiac	1	$x \leq 1$ mesiac	0,0000
	2	$1 < x \leq 3$ mesiace	2	$1 < x \leq 3$ mesiace	0,0020
	3	$3 < x \leq 6$ mesiacov	3	$3 < x \leq 6$ mesiacov	0,0040
	4	$6 < x \leq 12$ mesiacov	4	$6 < x \leq 12$ mesiacov	0,0070
2	5	$1 < x \leq 2$ roky	5	$1 < x \leq 1,9$ roka	0,0125
	6	$2 < x \leq 3$ roky	6	$1,9 < x \leq 2,8$ roka	0,0175
	7	$3 < x \leq 4$ roky	7	$2,8 < x \leq 3,6$ roka	0,0225
3	8	$4 < x \leq 5$ rokov	8	$3,6 < x \leq 4,3$ roka	0,0275
	9	$5 < x \leq 7$ rokov	9	$4,3 < x \leq 5,7$ roka	0,0325
	10	$7 < x \leq 10$ rokov	10	$5,7 < x \leq 7,3$ roka	0,0375
	11	$10 < x \leq 15$ rokov	11	$7,3 < x \leq 9,3$ roka	0,0450
	12	$15 < x \leq 20$ rokov	12	$9,3 < x \leq 10,6$ roka	0,0525
	13	$20 < x$ rokov	13	$10,6 < x \leq 12$ rokov	0,0600
			14	$12 < x \leq 20$ rokov	0,0800
			15	$20 < x$ rokov	0,1250

(2) Krytou úrokovou pozíciou sa rozumie nižšia z hodnôt dlhej úrokovej pozície a krátkej úrokovej pozície, ktoré sa navzájom započítavajú.

(3) Nekrytou úrokovou pozíciou sa rozumie

- a) prebytok dlhej úrokovej pozície nad krátkou úrokovou pozíciou, ktoré sa navzájom započítavajú; táto nekrytá úroková pozícia je nekrytou dlhou úrokovou pozíciou,
- b) prebytok krátkej úrokovej pozície nad dlhou úrokovou pozíciou, ktoré sa navzájom započítavajú; táto nekrytá úroková pozícia je nekrytou krátkou úrokovou pozíciou.

(4) Ak finančný nástroj neobsahuje referenčnú úrokovú mieru, takáto pozícia sa zaradí do pásma s referenčnou úrokovou mierou do 0,03.

(5) Pri dlhových finančných nástrojoch s pevnou úrokovou mierou sa čisté úrokové pozície zaradia do pásiem splatností na základe zostatkových dôb splatnosti; pri dlhových finančných nástrojoch s pohyblivou úrokovou mierou sa zaradia na základe obdobia do najbližšieho fixovania úrokovej miery.

## § 20

(1) Hodnota všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov sa môže vypočítavať metódou durácií za každú menu tak, že sa

- a) pre každú čistú úrokovú pozíciu vypočíta modifikovaná durácia vzťahom

$$MD = \frac{D}{(1+r)}, \text{ kde } D = \frac{\sum_{t=1}^T \frac{t \cdot C_t}{(1+r)^t}}{\sum_{t=1}^T \frac{C_t}{(1+r)^t}}, \text{ kde}$$

MD- modifikovaná durácia,

r - výnos do splatnosti,

$C_t$  - peňažný tok v čase t,

T - zostatková splatnosť,

a modifikované durácie sa zaradia do schémy durácií danej meny, ktorá obsahuje 15 duračných pásiem podľa tabuľky 5,

- b) vynásobí každá čistá dlhá alebo čistá krátka úroková pozícia príslušnou predpokladanou zmenou úrokovej miery a modifikovanou duráciou podľa písmena a); vážená čistá dlhá alebo čistá krátka úroková pozícia každého duračného pásma sa rovná súčtu súčinov čistých dlhých alebo čistých krátkych úrokových pozícií a príslušných predpokladaných zmien úrokových mier a modifikovaných durácií podľa písmena a) pre dané duračné pásmo,
- c) vypočítajú hodnoty všeobecného úrokového rizika primerane postupom podľa § 19 ods. 1 písm. c) až i); na tento účel sa považuje časové pásmo splatnosti za duračné pásmo a zóna splatnosti za duračnú zónu.

Tabuľka 5

Duračné pásmo		Predpokladaná zmena úrokových mier	Duračné pásmo		Predpokladaná zmena úrokových mier
1	2	3	1	2	3
<b>Duračná zóna 1</b>			<b>Duračná zóna 3</b>		
1	$x \leq 1$ mesiac	0,01	8	$3,6 < x \leq 4,3$ roka	0,0075
2	$1 < x \leq 3$ mesiace	0,01	9	$4,3 < x \leq 5,7$ roka	0,007
3	$3 < x \leq 6$ mesiacov	0,01	10	$5,7 < x \leq 7,3$ roka	0,0065
4	$6 < x \leq 12$ mesiacov	0,01	11	$7,3 < x \leq 9,3$ roka	0,006
<b>Duračná zóna 2</b>			12	$9,3 < x \leq 10,6$ roka	0,006
5	$1 < x \leq 1,9$ roka	0,009	13	$10,6 < x \leq 12$ rokov	0,006
6	$1,9 < x \leq 2,8$ roka	0,008	14	$12 < x \leq 20$ rokov	0,006
7	$2,8 < x \leq 3,6$ roka	0,0075	15	$20 < x$ rokov	0,006

(2) Pri dlhových finančných nástrojoch s pevnou úrokovou mierou sa vypočítajú modifikované durácie na základe zostatkových dôb splatnosti; pri dlhových finančných nástrojoch s pohyblivou úrokovou mierou sa vypočítajú modifikované durácie na základe obdobia do najbližšieho fixovania úrokovej miery.

## § 21

Hodnotou rizika pozície dlhových finančných nástrojov je súčet špecifického rizika dlhových finančných nástrojov a všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov za všetky meny.

## DEVIATA ČASŤ AKCIOVÉ RIZIKO

### § 22

(1) Akciovými finančnými nástrojmi sa rozumejú

- a) akcie,
- b) obchody s akciami podľa § 10 ods. 4.

(2) Dlhými alebo krátkymi akciovými pozíciami termínových obchodov sa rozumejú dlhé alebo krátke akciové pozície podkladových nástrojov týchto obchodov. Dlhými alebo krátkymi akciovými pozíciami opcií sa rozumejú dlhé alebo krátke akciové pozície podkladových nástrojov týchto opcií vynásobené príslušným delta koeficientom.

Dlhá alebo krátka pozícia z futurity na akciový index sa bude posudzovať ako dlhá alebo krátka akciová pozícia z pomyselnej individuálnej akcie s trhovou cenou rovnou trhovej hodnote akciového indexu, ktorý je podkladovým nástrojom príslušnej futurity. Dlhá alebo krátka pozícia z opcie na futuru na akciový index sa bude posudzovať ako dlhá alebo krátka akciová pozícia z futurity na akciový index, ktorá je podkladovým nástrojom príslušnej opcie vynásobená príslušným delta koeficientom.

(3) Čisté akciové pozície sa vypočítajú ako prebytok dlhých akciových pozícií nad krátkymi akciovými pozíciami alebo prebytok krátkych akciových pozícií nad dlhými akciovými pozíciami rovnakých akciových finančných nástrojov.

(4) Rovnakými akciovými finančnými nástrojmi sa rozumejú tie akciové finančné nástroje, ktoré sú emitované tým istým emitentom a znejú na rovnakú menu.

(5) Celkovou hrubou akciovou pozíciou sa rozumie súčet sumy všetkých čistých dlhých akciových pozícií a sumy všetkých čistých krátkych akciových pozícií, prepočítaných na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania.

(6) Celkovou čistou akciovou pozíciou sa rozumie rozdiel sumy všetkých čistých dlhých akciových pozícií a sumy všetkých čistých krátkych akciových pozícií, prepočítaných na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania.

## § 23

### Hodnota akciového rizika

(1) Špecifickým akciovým rizikom sa rozumie riziko zmeny ceny akciového finančného nástroja zapríčinené činiteľmi týkajúcimi sa emitenta príslušného finančného nástroja a pri termínových obchodoch a opciách emitenta príslušného podkladového nástroja.

(2) Všeobecným akciovým rizikom sa rozumie riziko zmeny ceny akciového finančného nástroja v dôsledku zmien cien majetkových cenných papierov, ktoré nesúvisia so žiadnymi špecifickými vlastnosťami jednotlivých obchodovaných majetkových cenných papierov.

(3) Hodnota špecifického akciového rizika sa vypočíta ako súčin koeficientu 0,04 a hodnoty celkovej hrubej akciovej pozície.

(4) Hodnota všeobecného akciového rizika sa vypočíta ako súčin koeficientu 0,08 a hodnoty celkovej čistej akciovej pozície.

## DESIATA ČASŤ DEVÍZOVÉ RIZIKO

### § 24

(1) Devízovým rizikom sa rozumie riziko straty zo zmeny prepočtu hodnôt devízových pozícií a pozícií v zlate do inej meny v dôsledku zmien kurzov týchto mien.

(2) Aktíva a pasíva v cudzej mene uvedené v § 11 ods. 3 písm. d) a e), ktoré sa znamenávajú v obchodnej knihe, vstupujú do výpočtu devízového rizika v hodnotách znamenovaných v obchodnej knihe. Ostatné aktíva a pasíva v cudzej mene uvedené v § 11 ods. 3 písm. d) a e) vstupujú do výpočtu devízového rizika v účtovných hodnotách.

(3) Súhrnnou devízovou pozíciou sa rozumie väčšie z čísiel vyjadrujúcich súčet všetkých dlhých devízových pozícií a dlhej pozície v zlate alebo hodnoty súčtu všetkých krátkych devízových pozícií a krátkej pozície v zlate, prepočítaných na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania.

(4) Krytou pozíciou dvoch cudzích mien sa rozumie nižšia z hodnôt dlhej devízovej pozície v jednej cudzej mene a krátkej devízovej pozície v druhej cudzej mene, prepočítanej na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania.

(5) Úzko korelovanými menami sa rozumie dvojica cudzích mien, pre ktorú platí, že strata vypočítaná denne na základe prepočtu hodnôt pozícií v týchto menách na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska, vyplývajúca zo vzájomného započítania pozícií v dvojici týchto mien v priebehu desiatich pracovných dní nasledujúcich vždy po každom pracovnom dni v období troch rokov predchádzajúcich deň, v ktorom sa táto strata vypočítava, a ktorá neprekročí 4 % z hodnoty príslušnej krytej pozície dvoch cudzích mien, vznikne najmenej v 99 % prípadov. Výpočet straty vyplývajúcej zo vzájomného započítavania pozícií v dvojici úzko korelovaných mien je uvedený v prílohe č. 1.

## § 25

### Spôsoby výpočtu devízového rizika

Hodnota devízového rizika sa vypočíta z hodnôt devízových pozícií

- a) štandardnou metódou alebo
- b) metódou zohľadňujúcou korelácie mien.

## § 26

(1) Hodnota devízového rizika podľa § 25 písm. a) sa zahrnie do výpočtu primeranosti vlastných zdrojov banky, len ak hodnota súhrnnej devízovej pozície prekročí 2 % z hodnoty vlastných zdrojov podľa § 3 ods. 1 písm. a).

(2) Veľkosť hodnoty devízového rizika podľa § 25 písm. a) sa vypočíta

- a) do 31. decembra 2004 ako súčin koeficientu 0,08 a časti hodnoty súhrnnej devízovej pozície, ktorá prevyšuje 2 % z hodnoty vlastných zdrojov podľa § 3 ods. 1 písm. a),
- b) od 1. januára 2005 ako súčin koeficientu 0,08 a hodnoty súhrnnej devízovej pozície.

## § 27

(1) Na účely výpočtu primeranosti vlastných zdrojov banky sa môže použiť metóda zohľadňujúca korelácie mien, len ak sa preukáže existencia najmenej jednej dvojice úzko korelovaných mien podľa § 24 ods. 5.

(2) Ak sa na výpočet devízového rizika použije metóda zohľadňujúca korelácie mien, táto metóda sa bude používať do dňa, ku ktorému nie je možné splniť podmienku určenú v odseku 1.

(3) Hodnota devízového rizika podľa § 25 písm. b) sa vypočíta ako súčet

- a) súčinu koeficientu 0,04 a hodnoty súčtu všetkých krytých pozícií dvojíc úzko korelovaných cudzích mien,
- b) súčinu koeficientu 0,08 a vyššej z hodnôt súčtu len dlhých devízových pozícií a dlhej pozície v zlate alebo súčtu len krátkych devízových pozícií a krátkej pozície v zlate prepočítaných na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň zisťovania, znížených o hodnoty krytých pozícií dvojíc úzko korelovaných cudzích mien.

## **JEDENÁSTA ČASŤ KOMODITNÉ RIZIKO § 28**

(1) Komoditným rizikom sa rozumie riziko zmeny ceny komoditného nástroja v dôsledku zmien cien komodít.

(2) Komoditnými nástrojmi sa rozumejú

- a) komodity,
- b) obchody s komoditami podľa § 10 ods. 5.

(3) Dlhými alebo krátkymi komoditnými pozíciami termínových obchodov sa rozumejú dlhé alebo krátke komoditné pozície podkladových nástrojov týchto obchodov. Dlhými alebo krátkymi komoditnými pozíciami opcií sa rozumejú dlhé alebo krátke komoditné pozície podkladových nástrojov týchto opcií vynásobené príslušným delta koeficientom.

(4) Čisté komoditné pozície sa vypočítajú ako prebytok dlhých komoditných pozícií nad krátkymi komoditnými pozíciami alebo prebytok krátkych komoditných pozícií nad dlhými komoditnými pozíciami rovnakých komoditných nástrojov.

(5) Rovnakými komoditnými nástrojmi sa rozumejú identické komodity alebo komodity spĺňajúce podmienky úplnej nahraditeľnosti a je možné dokázať ich vzájomnú cenovú koreláciu minimálne vo výške 0,9 za predchádzajúce obdobie aspoň jedného roka, a ak znejú na rovnakú menu. Pri termínových obchodoch a opciách sa komoditné nástroje považujú za rovnaké, ak navyše majú tú istú splatnosť a toho istého emitenta.

(6) Hrubou komoditnou pozíciou sa rozumie súčet dlhej a krátkej pozície tej istej komodity prepočítanej na slovenské koruny kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska, platným ku dňu zisťovania.

(7) Čisté komoditné pozície a hrubé komoditné pozície sa zisťujú podľa jednotlivých komodít a hodnota komoditného rizika sa vypočíta za každú komoditu samostatne.

**§ 29****Hodnota komoditného rizika**

(1) Hodnota komoditného rizika pre každú jednotlivú komoditu sa vypočítava ako súčet

- a) 15 % čistej komoditnej pozície,
- b) 3 % hrubej komoditnej pozície.

(2) Hodnota komoditného rizika je súčtom hodnôt komoditných rizík za jednotlivé komodity a za všetky meny.

**DVANÁSTA ČASŤ****PRIMERANOSŤ VLASTNÝCH ZDROJOV KONSOLIDOVANÉHO CELKU  
ALEBO SUBKONSOLIDOVANÉHO CELKU****§ 30**

(1) Vlastné zdroje konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku (ďalej len „vlastné zdroje na konsolidovanom základe“) predstavujú vlastné zdroje podľa § 3 až 8 členov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku skonsolidované metódou podľa osobitného predpisu<sup>12)</sup>.

(2) Vlastné zdroje na konsolidovanom základe predstavujú okrem vlastných zdrojov podľa odseku 1 aj

- a) prvý konsolidačný rozdiel,
- b) konverzné rozdiely,
- c) podiely menšinových akcionárov, ak sa použije metóda úplnej konsolidácie,
- d) oceňovací rozdiel z precenenia účasti zahrnutých do konsolidácie metódou uvedenia do ekvivalencie.

(3) Vlastné zdroje na konsolidovanom základe podľa odseku 2 ak ich zostatky sú kreditné spolu so skonsolidovanými položkami podľa § 4 ods. 2 predstavujú základné vlastné zdroje na konsolidovanom základe.

(4) Vlastné zdroje na konsolidovanom základe podľa odseku 2 ak ich zostatky sú debetné spolu so skonsolidovanými položkami podľa § 4 ods. 3 znižujú základné vlastné zdroje na konsolidovanom základe.

**§ 31**

(1) Rizikovo váženými aktívami konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku sa rozumejú rizikovo vážené aktíva vypočítané podľa § 9 a 10 členov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku a skonsolidované metódou podľa osobitného predpisu<sup>12)</sup>.

<sup>12)</sup> Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 65/252/1994, ktorým sa ustanovuje zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky bánk (oznámenie č. 216/1994 Z. z.) v znení neskorších predpisov (oznámenia č. 169/1995 Z. z., č. 97/1998 Z. z., č. 165/2000 Z. z. a č. 372/2001 Z. z.).

(2) Trhovými rizikami konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku sa rozumie súčet hodnôt trhových rizík vypočítaných podľa § 11 ods. 1 členov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku.

(3) Na účely výpočtu hodnoty

- a) rizika pozície dlhových finančných nástrojov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, sa môžu navzájom započítavať čisté úrokové pozície z obchodných kníh členov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku,
- b) akciového rizika konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, sa môžu navzájom započítavať čisté akciové pozície z obchodných kníh členov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku,
- c) komoditného rizika konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, sa môžu navzájom započítavať čisté komoditné pozície z obchodných kníh členov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku,
- d) devízového rizika konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, sa môžu navzájom započítavať devízové pozície členov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku.

(4) Započítavanie pozícií podľa odseku 3 je možné vykonávať aj s pozíciami zahraničného člena toho istého konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, ktorý má sídlo v štáte zóny A, ak takýto člen konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku je povinný plniť pravidlá primeranosti vlastných zdrojov na individuálnom základe v štáte zóny A, v ktorom má sídlo.

## TRINÁSTA ČASŤ HLÁSENIA § 32

Banky predkladajú Národnej banke Slovenska tieto hlásenia:

- a) hlásenie o vlastných zdrojoch banky; vzor hlásenia je uvedený v prílohe č. 2,
- b) hlásenie o primeranosti vlastných zdrojov banky; vzor hlásenia je uvedený v prílohe č. 3,
- c) hlásenie o vlastných zdrojoch na konsolidovanom základe; vzor hlásenia je uvedený v prílohe č. 2,
- d) hlásenie o primeranosti vlastných zdrojov na konsolidovanom základe; vzor hlásenia je uvedený v prílohe č. 3.

## § 33

(1) Hlásenia o vlastných zdrojoch banky a o primeranosti vlastných zdrojov banky sa vypracovávajú mesačne, k poslednému dňu príslušného mesiaca kalendárneho roka.

(2) Hlásenia o vlastných zdrojoch na konsolidovanom základe a o primeranosti vlastných zdrojov na konsolidovanom základe sa vypracovávajú polročne, k poslednému dňu príslušného polroka kalendárneho roka.



### § 34

(1) Hlásenia podľa § 32, okrem časti 6 hlásenia o primeranosti vlastných zdrojov banky a okrem časti 6 hlásenia o primeranosti vlastných zdrojov na konsolidovanom základe sa predkladajú Národnej banke Slovenska písomne a elektronicky v aplikačnom programovom systéme „STATUS-Zber, spracovanie a uchovávanie údajov z komerčných bánk“, dodanom Národnou bankou Slovenska.

(2) Časť 6 hlásenia o primeranosti vlastných zdrojov a časť 6 hlásenia o primeranosti vlastných zdrojov na konsolidovanom základe sa predkladajú Národnej banke Slovenska písomne a elektronicky v súbore „Microsoft EXCEL“.

(3) Hlásenia podľa § 33 ods. 1 sa predkladajú Národnej banke Slovenska, spôsobom uvedeným v odseku 1 a 2, do 22 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracovávajú, okrem hlásení vypracovaných k poslednému dňu kalendárneho roka.

(4) Hlásenia podľa § 33 ods. 1 vypracované k poslednému dňu kalendárneho roka sa predkladajú

- a) na základe predbežných údajov<sup>13)</sup> (predbežné hlásenie), spôsobom uvedeným v odseku 1 a 2, do šiestich kalendárnych dní odo dňa predloženia výkazu BIL (NBS) 1-12 zostaveného na základe predbežných údajov,
- b) na základe údajov z ročnej účtovnej závierky, spôsobom uvedeným v odseku 1 a 2, do siedmich kalendárnych dní po jej zostavení a
- c) pri predĺžení lehoty na vypracovanie riadnej účtovnej závierky správcom dane, na základe údajov k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, ktoré sú známe k 31. marcu kalendárneho roka, spôsobom uvedeným v odseku 1 a 2, do 22. apríla kalendárneho roka.

(5) Hlásenia podľa § 33 ods. 2 sa predkladajú, spôsobom uvedeným v odseku 1 a 2

- a) do 60 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracovávajú, ak ide o hlásenia vypracované k poslednému dňu prvého kalendárneho polroka,
- b) do 30 kalendárnych dní odo dňa zostavenia ročnej konsolidovanej účtovnej závierky.

## ŠTRNÁSTA ČASŤ OBCHODNÁ KNIHA

### § 35

(1) Záznamy v obchodnej knihe sa usporadúvajú z vecného hľadiska na pozície z obchodov

- a) s dlhovými finančnými nástrojmi,
- b) s cudzími menami a zlatom,

<sup>13)</sup> Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 14/2002 o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk Národnej banke Slovenska na štatistické účely (oznámenie č. 703/2002 Z. z.).

- c) s akciami,
- d) s komoditami.

(2) Záznamy v obchodnej knihe podľa odseku 1 sa ďalej usporadúvajú na

- a) pozície v nástrojoch držaných na obchodovanie na vlastný účet,
- b) pozície v nástrojoch držaných na účel zaistenia iných pozícií v obchodnej knihe,
- c) pozície v nástrojoch vznikajúcich pri vykonávaní činností podľa § 2 ods. 2 písm. i) zákona,
- d) pozície z nevyrovnaných obchodov podľa písmena a),
- e) pozície zodpovedajúce repo obchodom a pôžičkám cenných papierov alebo komodít z obchodnej knihy podľa písmen a) až c),
- f) pozície zodpovedajúce obráteným repo obchodom a výpožičkám cenných papierov alebo komodít z obchodnej knihy podľa písmen a) až c) a
- g) ostatné pozície.

(3) Pozície v obchodnej knihe sa zaznamenávajú samostatne bez ich vzájomného započítavania.

(4) Záznam v obchodnej knihe obsahuje

- a) názov obchodného partnera,
- b) dátum uzatvorenia obchodu,
- c) dátum vyrovnania obchodu,
- d) dátum splatnosti,
- e) informáciu o použitých alebo dohodnutých úrokových mierach,
- f) informáciu o použitých alebo dohodnutých výmenných kurzoch cudzích mien,
- g) informáciu o druhu pozície podľa § 11 ods. 3,
- h) informáciu o druhu pozície podľa odseku 1 a 2,
- i) informáciu o množstve daného finančného nástroja, zlata a komodity a ich jednotkových cenách,
- j) informáciu o aktuálnej hodnote pozície,
- k) informáciu o druhu ceny použitej na precenenie pozície podľa § 12,
- l) dátum precenenia pozície.

(5) Záznam v obchodnej knihe môže okrem informácií uvedených v odseku 4 obsahovať iné informácie podľa typu obchodu.

## PÄTNÁSTA ČASŤ ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA § 36

Zrušujú sa:

1. opatrenie Národnej banky Slovenska zo 14. februára 2000 č. 2/2000 o kapitálovej primeranosti bánk (oznámenie č. 96/2000 Z. z.) v znení opatrenia z 25. mája 2001 č. 8/2001 (oznámenie č. 211/2001 Z. z.),
2. opatrenie Národnej banky Slovenska zo 14. februára 2000 č. 5/2000 o obmedze-

- niach pre nezabezpečené devízové pozície bánk (oznámenie č. 99/2000 Z. z.) v znení opatrenia z 22. decembra 2000 č. 1/2001 (oznámenie č. 7/2001 Z. z.),
3. opatrenie Národnej banky Slovenska z 25. mája 2001 č. 10/2001 o predkladaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk Národnej banke Slovenska (oznámenie č. 213/2001 Z. z.).

### § 37

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2003.

**Marián Jusko v. r.**  
**guvernér**

Príloha č. 1 k opatreniu č. 6/2002

**Výpočet straty  
vyplyývajúcej zo započítania pozícií v dvojici úzko korelovaných mien**

1. Prepočet hodnôt súčasných devízových pozícií v tých cudzích menách, o ktorých je predpoklad vzájomnej korelácie (meny E a F) kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň  $D_i$ . Devízové pozície v cudzích menách E a F sú vždy opačné.

$$i = 1, 2, \dots, m - 10$$

$m$  - počet pracovných dní v predchádzajúcich troch rokoch pred dňom vykazovania.

2. Výpočet nekrytej pozície v cudzích menách E a F pre deň  $D_i$ , ako absolútna hodnota rozdielu hodnôt devízových pozícií v cudzích menách podľa prvého bodu.

$X_i$  - hodnota nekrytej pozície v cudzích menách v  $i$ -tom pozorovaní

$$i = 1, 2, \dots, m - 10$$

3. Určenie krytej pozície v cudzích menách E a F pre deň  $D_i$ , ako nižšia z hodnôt devízových pozícií v cudzích menách podľa prvého bodu.

$Y_i$  - hodnota krytej pozície v cudzích menách v  $i$ -tom pozorovaní

$$i = 1, 2, \dots, m - 10$$

4. Prepočet súčasných devízových pozícií v cudzích menách E a F kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným pre deň  $D_{i+10}$ .

$$i = 1, 2, \dots, m - 10$$

5. Výpočet nekrytej pozície v cudzích menách E a F pre deň  $D_{i+10}$ , ako absolútna hodnota rozdielu hodnôt devízových pozícií v cudzích menách podľa štvrtého bodu.

$X_{i+10}$  - hodnota nekrytej pozície v cudzích menách v  $i + 10$ -tom pozorovaní

$$i = 1, 2, \dots, m - 10$$

6. Určenie krytej pozície v cudzích menách E a F pre deň  $D_{i+10}$ , ako nižšia z hodnôt devízových pozícií v cudzích menách podľa štvrtého bodu.

$Y_{i+10}$  - hodnota krytej pozície v cudzích menách v  $i + 10$ -tom pozorovaní

$$i = 1, 2, \dots, m - 10$$

7. Výpočet  $S_{i+10}$ : rozdielu hodnôt nekrytých pozícií v cudzích menách E a F z dní  $D_i$  a  $D_{i+10}$ , ktorý je **mierou straty zo vzájomného započítania pozícií v cudzích menách E a F**:

$$S_{i+10} = [X_{i+10} - X_i],$$

$$i = 1, 2, \dots, m - 10$$

8. Výpočet relatívnej straty  $RS_{i+10}$  zo vzájomného započítania pozícií v cudzích menách E a F pre deň  $D_{i+10}$ :

$$RS_{i+10} = \frac{S_{i+10}}{Y_{i+10}},$$

$$i = 1, 2, \dots, m - 10$$

9. Množina I je množina všetkých pozorovaní. Ak v i-tom pozorovaní  $RS_{i+10} \leq 0,04$ , potom existuje množina takých pozorovaní J, pre ktorú platí:

$$J = \{j: RS_j \leq 0,04\}, J \subset I.$$

Potom j-temu pozorovaniu zodpovedá jav  $A_j = 1, \forall j \in J$ .

10. Výpočet pravdepodobnosti toho, že nastane jav A, ktorá je **mierou úzkej korelácie mien E a F**:

$$P(A) = \frac{\sum_j A_j}{m - 10} \quad j \in J,$$

Banka môže meny E a F považovať za úzko korelované ak  $P(A) \geq 0,99$ . Ak  $P(A) < 0,99$ , meny E a F nemožno považovať za úzko korelované.

## VZOR

Názov banky (konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku)

Chránené

IČO

Kód banky

**HLÁSENIE O VLASTNÝCH ZDROJOCH**

predbežné\*

Ku dňu:

**Časť 1 - Vlastné zdroje**

v tis. sk

Ukazovateľ	r	Hodnota ukazovateľa
a	b	1
<b>Základné vlastné zdroje</b>	1	
Položky tvoriace hodnotu základných vlastných zdrojov	2	
Splatené základné imanie, okrem zamestnaneckých akcií podľa § 4 ods. 2 písm. a)	3	
Rezervný fond a ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení okrem tých, ktoré majú povahu záväzku	4	
Kapitálové fondy okrem rozdielu z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene	5	
Nerozdelený zisk minulých rokov	6	
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	7	
Neuhradená strata z minulých rokov	8	
Hospodársky výsledok v schvaľovaní, ak je ním strata	9	
Strata bežného účtovného obdobia, ak je významná	10	
Vlastné akcie banky v ich účtovnej hodnote, ktoré banka nadobudla okrem zamestnaneckých akcií podľa § 4 ods. 3 písm. d)	11	
Časť predpokladanej straty z majetku banky podľa § 4 ods. 3 písm. e)	12	
Prostriedky vynaložené na zriadenie účtovnej jednotky	13	
Dobré meno, ak je jeho zostatok aktívny	14	
Ocenenie účtovnej jednotky pri jej kúpe	15	
Čistá účtovná hodnota programového vybavenia	16	
Hrubá účtovná hodnota vkladu do základného imania akcionára banky podľa § 4 ods. 3 písm. j)	17	
<b>Dodatkové vlastné zdroje</b>	18	
Rezervy na úverové a tržové riziká	19	
Podriadené dlhy podľa § 5	20	
<b>Základné a dodatkové vlastné zdroje</b>	21	
Položky znižujúce hodnotu súčtu základných a dodatkových vlastných zdrojov	22	
Čistá účtovná hodnota vkladu do základného imania inej banky alebo finančnej inštitúcie podľa § 6 písm. a)	23	
Súčet čistých účtovných hodnôt podľa § 6 písm. b)	24	
<b>Vlastné zdroje podľa § 3 ods. 1 písm. a)</b>	25	
Vlastné zdroje určené na krytie úverového rizika podľa § 3 ods. 2 písm. a)	26	
Vlastné zdroje podľa § 3 ods. 2 písm. b)	27	
<b>Doplnkové vlastné zdroje</b>	28	
Rezervy na úverové a tržové riziká podľa § 7 ods. 1 písm. a)	29	
Podriadené dlhy podľa § 7 ods. 1 písm. b)	30	
Podriadené dlhy podľa § 7 ods. 1 písm. c)	31	
<b>Vlastné zdroje určené na krytie tržových rizík - súčet vlastných zdrojov podľa § 3 ods. 2 písm. b) a doplnkových vlastných zdrojov podľa § 7</b>	32	
<b>Vlastné zdroje</b>	33	

\* nehodiace sa prečiarknuť

## Časť 2 – Rozpis rezerv a ostatných fondov tvorených zo zisku

Ukazovateľ	r	Hodnota ukazovateľa
a	b	1
<b>Zákonné rezervy celkom (r. 2 až r. 7)</b>	1	
1. podľa § 5 ods. 1 písm. a) zákona č. 368/1999 Z. z.	2	
2. podľa § 5 ods. 1 písm. b) zákona č. 368/1999 Z. z.	3	
3. podľa § 5 ods. 1 písm. c) zákona č. 368/1999 Z. z.	4	
4. podľa § 5 ods. 4 zákona č. 368/1999 Z. z.	5	
5. podľa § 7 zákona č. 368/1999 Z. z.	6	
6. podľa právneho poriadku štátu, kde má banka zahraničnú pobočku	7	
názov štátu:	8	
názov štátu:	9	
názov štátu:	10	
názov štátu:	11	
názov štátu:	12	
názov štátu:	13	
<b>Ostatné rezervy celkom* (r. 15 až r. 20)</b>	14	
1	15	
2	16	
3	17	
4	18	
5	19	
6	20	
<b>Ostatné fondy tvorené zo zisku celkom** (r. 22 až r. 27)</b>	21	
1	22	
2	23	
3	24	
4	25	
5	26	
6	27	

\* uviesť názov rezervy

\*\* uviesť názov fondu

**Odtlačok PEČIATKY, PODPIS člena štatutárneho orgánu banky, ktorý je oprávnený konať v jej mene  
a DÁTUM podpísania**

Vyhotovil:

Telefón:

## VZOR

Názov banky (konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku)

Chránené

IČO

Kód banky

**HLÁSENIE O PRIMERANOSTI VLASTNÝCH ZDROJOV**

predbežné\*

Ku dňu:

**Časť 1 - Rizikovo vážené aktíva**

v tis. sk

Názov	r	Čistá účtovná hodnota a hodnota úverového ekvivalentu	Hodnota rizikovo váženého aktíva
a	b	1	2
<b>Pokladničné hodnoty</b>	1		
<b>Pohľadávky voči štátom zóny A, Európskym spoločenstvám alebo ústredným bankám štátov zóny A</b>	2		
priame pohľadávky	3		
cenné papiere	4		
pohľadávky zo zabezpečovacích obchodov	5		
zabezpečené pohľadávky	6		
priame podsúvahové položky	7		
zabezpečené podsúvahové položky	8		
<b>Pohľadávky zaručené štátmi zóny A, Európskymi spoločenstvami, alebo ústrednými bankami štátov zóny A</b>	9		
priame pohľadávky	10		
cenné papiere	11		
pohľadávky zo zabezpečovacích obchodov	12		
zabezpečené pohľadávky	13		
priame podsúvahové položky	14		
zabezpečené podsúvahové položky	15		
<b>Pohľadávky voči štátom alebo ústredným bankám štátov zóny B, ak sú to pohľadávky v mene príslušného štátu</b>	16		
priame pohľadávky	17		
cenné papiere	18		
pohľadávky zo zabezpečovacích obchodov	19		
zabezpečené pohľadávky	20		
priame podsúvahové položky	21		
zabezpečené podsúvahové položky	22		
<b>Pohľadávky zaručené štátmi alebo ústrednými bankami štátov zóny B, ak sú to pohľadávky v mene príslušného štátu</b>	23		
priame pohľadávky	24		
cenné papiere	25		
pohľadávky zo zabezpečovacích obchodov	26		
zabezpečené pohľadávky	27		
priame podsúvahové položky	28		
zabezpečené podsúvahové položky	29		
<b>Pohľadávky zabezpečené vkladmi zloženými v banke, ktorej patria takto zabezpečené pohľadávky</b>	30		
priame pohľadávky	31		
cenné papiere	32		
pohľadávky zo zabezpečovacích obchodov	33		
zabezpečené pohľadávky	34		
priame podsúvahové položky	35		
zabezpečené podsúvahové položky	36		

\* nehodiace sa prečiarknuť



**Časť 1 - Rizikovo vážené aktíva - pokračovanie**

Názov	r	Čistá účtovná hodnota a hodnota úverového ekvivalentu	Hodnota rizikovo váženého aktíva
a	b	1	2
<b>Pohľadávky zabezpečené cennými papiermi emitovanými vládami štátov zóny A, ústrednými bankami štátov zóny A alebo Európskymi spoločenstvami</b>	37		
priame pohľadávky	38		
cenné papiere	39		
pohľadávky zo zabezpečovacích obchodov	40		
zabezpečené pohľadávky	41		
priame podsúvahové položky	42		
zabezpečené podsúvahové položky	43		
Pohľadávky zo zúčtovania so sociálnymi inštitúciami	44		
Aktíva, ktoré znižujú hodnotu vlastných zdrojov banky	45		
<b>Pohľadávky voči Európskej investičnej banke</b>	46		
priame pohľadávky	47		
cenné papiere	48		
pohľadávky zo zabezpečovacích obchodov	49		
zabezpečené pohľadávky	50		
priame podsúvahové položky	51		
zabezpečené podsúvahové položky	52		
<b>Pohľadávky voči medzinárodným rozvojovým bankám</b>	53		
priame pohľadávky	54		
cenné papiere	55		
pohľadávky zo zabezpečovacích obchodov	56		
zabezpečené pohľadávky	57		
priame podsúvahové položky	58		
zabezpečené podsúvahové položky	59		
<b>Pohľadávky, s výnimkou podriadených, voči bankám so sídlom v štáte zóny A</b>	60		
priame pohľadávky	61		
cenné papiere	62		
pohľadávky zo zabezpečovacích obchodov	63		
zabezpečené pohľadávky	64		
priame podsúvahové položky	65		
zabezpečené podsúvahové položky	66		
<b>Pohľadávky, s výnimkou podriadených, voči bankám so sídlom v štáte zóny B, ak ich zostatková doba splatnosti nie je dlhšia ako jeden rok</b>	67		
priame pohľadávky	68		
cenné papiere	69		
pohľadávky zo zabezpečovacích obchodov	70		
zabezpečené pohľadávky	71		
priame podsúvahové položky	72		
zabezpečené podsúvahové položky	73		
Pohľadávky voči štátnym fondom	74		
<b>Pohľadávky zaručené Európskou investičnou bankou, medzinárodnými rozvojovými bankami alebo bankami so sídlom v štáte zóny A</b>	75		
priame pohľadávky	76		
cenné papiere	77		
pohľadávky zo zabezpečovacích obchodov	78		
zabezpečené pohľadávky	79		
priame podsúvahové položky	80		
zabezpečené podsúvahové položky	81		

**Časť 1 - Rizikovo vážené aktíva - pokračovanie**

Názov	r	Čistá účtovná hodnota a hodnota úverového ekvivalentu	Hodnota rizikovo váženého aktíva
a	b	1	2
<b>Pohľadávky alebo dlhové cenné papiere so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok a menej, zaručené bankami so sídlom v štáte zóny B</b>	82		
priame pohľadávky	83		
cenné papiere	84		
pohľadávky zo zabezpečovacích obchodov	85		
zabezpečené pohľadávky	86		
priame podsúvahové položky	87		
zabezpečené podsúvahové položky	88		
<b>Pohľadávky voči územným celkom štátov zóny A, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu</b>	89		
priame pohľadávky	90		
cenné papiere	91		
pohľadávky zo zabezpečovacích obchodov	92		
zabezpečené pohľadávky	93		
priame podsúvahové položky	94		
zabezpečené podsúvahové položky	95		
<b>Pohľadávky zabezpečené dlhovými cennými papiermi emitovanými Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnými rozvojovými bankami</b>	96		
priame pohľadávky	97		
cenné papiere	98		
pohľadávky zo zabezpečovacích obchodov	99		
zabezpečené pohľadávky	100		
priame podsúvahové položky	101		
zabezpečené podsúvahové položky	102		
<b>Pohľadávky zabezpečené vkladmi v bankách so sídlom v štáte zóny A alebo vkladovými listami alebo im podobnými nástrojmi emitovanými týmito bankami</b>	103		
priame pohľadávky	104		
cenné papiere	105		
pohľadávky zo zabezpečovacích obchodov	106		
zabezpečené pohľadávky	107		
priame podsúvahové položky	108		
zabezpečené podsúvahové položky	109		
<b>Pohľadávky zabezpečené dlhovými cennými papiermi emitovanými bankami so sídlom v štáte zóny A a územnými celkami štátu zóny A, ktoré sú oprávnené určovať príjmy svojho rozpočtu</b>	110		
priame pohľadávky	111		
cenné papiere	112		
pohľadávky zo zabezpečovacích obchodov	113		
zabezpečené pohľadávky	114		
priame podsúvahové položky	115		
zabezpečené podsúvahové položky	116		
Peňažné prostriedky v procese inkasa	117		
<b>Pohľadávky voči jednotkám územnej samosprávy v Slovenskej republike alebo v členskom štáte Európskej Únie, alebo nimi zaručené</b>	118		
priame pohľadávky	119		
cenné papiere	120		
pohľadávky zo zabezpečovacích obchodov	121		
zabezpečené pohľadávky	122		
priame podsúvahové položky	123		
zabezpečené podsúvahové položky	124		
Úvery zabezpečené záložným právom na nehnuteľnosť určenú na bývanie, ktorá je alebo bude dlžníkom obývaná	125		

**Časť 1 - Rizikovo vážené aktíva - pokračovanie**

Názov	r	Čistá účtovná hodnota a hodnota úverového ekvivalentu	Hodnota rizikovo váženého aktíva
a	b	1	2
<b>Pohľadávky voči Exportno-importnej banke Slovenskej republiky alebo ňou zaručené</b>	126		
priame pohľadávky	127		
cenné papiere	128		
pohľadávky zo zabezpečovacích obchodov	129		
zabezpečené pohľadávky	130		
priame podsúvahové položky	131		
zabezpečené podsúvahové položky	132		
Podiely na základnom imaní obchodných spoločností alebo družstiev, a majetkový podiely na iných právnických osobách	133		
Podriadené pohľadávky	134		
Náklady budúcich období, príjmy budúcich období a preddavky	135		
Dohadné položky aktívne	136		
Pohľadávky voči Fondu národného majetku Slovenskej republiky	137		
Iné aktíva podľa § 9 ods. 2 písm. d) bod 6	138		
<b>Celková hodnota rizikovo vážených aktív</b>	139		

Časť 2 – Úverové ekvivalenty podsúvahových položiek (§ 10 ods. 1)

Názov	r	Menovitá hodnota podsúvahovej položky	Teoretická cena obchodu	Úverový ekvivalent
a	b	1	2	3
<b>Pohľadávky z obchodov s úrokovými mierami a dlhovými cennými papiermi</b>	1			
ak ich zostatková doba splatnosti je jeden rok alebo menej	2			
ak ich zostatková doba splatnosti je viac ako jeden rok, ale nie viac ako päť rokov	3			
ak ich zostatková doba splatnosti je viac ako päť rokov	4			
<b>Pohľadávky z obchodov s cudzou menou alebo zlatom</b>	5			
ak ich zostatková doba splatnosti je jeden rok alebo menej	6			
ak ich zostatková doba splatnosti je viac ako jeden rok, ale nie viac ako päť rokov	7			
ak ich zostatková doba splatnosti je viac ako päť rokov	8			
<b>Pohľadávky z obchodov s akciami</b>	9			
ak ich zostatková doba splatnosti je jeden rok alebo menej	10			
ak ich zostatková doba splatnosti je viac ako jeden rok, ale nie viac ako päť rokov	11			
ak ich zostatková doba splatnosti je viac ako päť rokov	12			
<b>Pohľadávky z obchodov s komoditami inými ako sú drahé kovy</b>	13			
ak ich zostatková doba splatnosti je jeden rok alebo menej	14			
ak ich zostatková doba splatnosti je viac ako jeden rok, ale nie viac ako päť rokov	15			
ak ich zostatková doba splatnosti je viac ako päť rokov	16			
<b>Pohľadávky z obchodov s drahými kovmi inými ako je zlato</b>	17			
ak ich zostatková doba splatnosti je jeden rok alebo menej	18			
ak ich zostatková doba splatnosti je viac ako jeden rok, ale nie viac ako päť rokov	19			
ak ich zostatková doba splatnosti je viac ako päť rokov	20			
<b>Súčet úverových ekvivalentov</b>	21			

**Časť 3 – Úverové ekvivalenty podsúvahových položiek (§ 10 ods. 7)**

Názov	r	Menovitá hodnota podsúvahovej položky	Úverový ekvivalent
a	b	1	2
Budúce pohľadávky zo záväzkov banky poskytnúť úver v prípadoch, že sa na to zaviazala najviac na dobu jedného kalendárneho roku	1		
Pohľadávky z obchodov s cudzou menou, ktorých dohodnutá doba splatnosti nie je dlhšia ako 14 kalendárnych dní	2		
Menovité hodnoty voči príkazcom z dokumentárnych akreditív otvorených bankou a pohľadávky z dokumentárnych akreditív potvrdených bankou voči bankám ktoré o potvrdenie akreditívu požiadali, ak sa dokumenty vzťahujú na tovar a uspokojenie pohľadávky z akreditívu je zabezpečené týmto tovarom	3		
Pohľadávky banky viazaných na plnenie záruk iných ako platobných, ktoré vydala alebo ktoré potvrdila	4		
Budúce pohľadávky zo záväzkov banky poskytnúť úver v prípade, že sa na zaviazala na dobu dlhšiu ako jeden kalendárny rok	5		
Pohľadávky voči príkazcom z dokumentárnych akreditív otvorených bankou a pohľadávky z dokumentárnych akreditív potvrdených bankou voči bankám ktoré o potvrdenie akreditívu požiadali	6		
Pohľadávky banky viazaných na plnenie platobných záruk, ktoré vydala alebo ktoré potvrdila	7		
Pohľadávky banky viazané na plnenie banky zo zmeniek, ktoré rubopisovala s postihom a ktoré nie sú akceptované alebo avalované alebo rubopisované s postihom inou bankou	8		
Pohľadávky na dodanie aktív pre ktoré nie je reálna cena, alebo nie je možné zistiť reálnu cenu, nakúpených v rámci forwardových obchodov	9		
Budúce pohľadávky z forwardovo predaných depozit (forward/forward deposit),	10		
Hodnota bankou akceptovaných zmeniek, ak týmto spôsobom poskytuje úver	11		
Pohľadávky voči príkazcom z akreditív iných ako dokumentárnych otvorených bankou a pohľadávky z potvrdených akreditív iných ako dokumentárnych voči bankám, ktoré o potvrdenie akreditívu požiadali	12		
Nesplatené časti upísaných dlhových cenných papierov	13		
<b>Súčet úverových ekvivalentov</b>	14		
<b>Celkom</b>	15		

**Časť 4 – Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov**

r.	Mena	Celkom hodnota rizika	Vládna položka		Kvalifikovaná položka do 6 mesiacov		Kvalifikovaná položka do 24 mesiacov		Kvalifikovaná položka nad 24 mesiacov		Iné položky	
			Hodnota pozície	Hodnota rizika	Hodnota pozície	Hodnota rizika	Hodnota pozície	Hodnota rizika	Hodnota pozície	Hodnota rizika	Hodnota pozície	Hodnota rizika
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Meny celkom											

**Časť 5 - Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov**

r.	Mena	Hodnota rizika
a	b	l
1	Meny celkom	

**Časť 6 - Komoditné riziko**

Komoditné nástroje		r.	Hodnota pozície	Hodnota rizika
a	b	c	1	2
<b>Komoditné nástroje celkom</b>		1		
Názov komodity č. 1	Čistá komoditná pozícia	2		
	Hrubá komoditná pozícia	3		
	Celkom	4		
Názov komodity č. 2	Čistá komoditná pozícia	5		
	Hrubá komoditná pozícia	6		
	Celkom	7		
Názov komodity č. 3	Čistá komoditná pozícia	8		
	Hrubá komoditná pozícia	9		
	Celkom	10		
Názov komodity č. 4	Čistá komoditná pozícia	11		
	Hrubá komoditná pozícia	12		
	Celkom	13		
Názov komodity č. 5	Čistá komoditná pozícia	14		
	Hrubá komoditná pozícia	15		
	Celkom	16		
Názov komodity č. 6	Čistá komoditná pozícia	17		
	Hrubá komoditná pozícia	18		
	Celkom	19		
Názov komodity č. 7	Čistá komoditná pozícia	20		
	Hrubá komoditná pozícia	21		
	Celkom	22		
Názov komodity č. 8	Čistá komoditná pozícia	23		
	Hrubá komoditná pozícia	24		
	Celkom	25		



**Časť 7 - Primeranosť vlastných zdrojov**

Ukazovateľ	r	Hodnota ukazovateľa
a	b	1
<b>Primeranosť vlastných zdrojov</b>	1	
<b>Vlastné zdroje</b>	2	
Vlastné zdroje určené na krytie úverového rizika podľa § 3 ods. 2 písm. a)	3	
Vlastné zdroje určené na krytie trhových rizík - súčet vlastných zdrojov podľa § 3 ods. 2 písm. b) a doplnkových vlastných zdrojov podľa § 7	4	
<b>Súčet rizikovo vážených aktív a trhových rizík</b>	5	
<b>Rizikovo vážené aktíva</b>	6	
<b>Trhové riziká</b>	7	
Riziko vyrovnaní obchodu	8	
Riziko obchodného partnera	9	
Riziko termínových obchodov a opcí	10	
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	11	
Špecifické akciové riziko	12	
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	13	
Všeobecné akciové riziko	14	
Devízové riziko	15	
Komoditné riziko	16	

**Odtlačok PEČIATKY, PODPIS člena štatutárneho orgánu banky, ktorý je oprávnený konať v jej mene  
a DÁTUM podpísania**

Vyhotovil:

Telefón:

## 7

**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 12. decembra 2002**

**o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk,  
o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv  
a s tým súvisiacich hláseniach**

Národná banka Slovenska podľa § 39 ods. 10 a § 42 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovuje:

**§ 1**

(1) Na účely tohto opatrenia sa rozumie

a) majetkom

1. peňažná pohľadávka banky alebo pobočky zahraničnej banky (ďalej len „banka“), ktorá vznikla pri výkone bankovej činnosti (ďalej len „pohľadávka“); ak bolo plnenie dohodnuté v splátkach, ich súhrn sa považuje za jedinú pohľadávku; pohľadávka zahŕňa aj jej príslušenstvo,<sup>1)</sup> s výnimkou splatného ale nezaplateného príslušenstva, ak je dlžník v omeškaní s jeho splácaním viacej ako 90 dní a ktoré sa podľa osobitného predpisu<sup>2)</sup> nevykazuje v súvahe,

2. dlhopis, zmenka a pokladničná poukážka vrátane ich príslušenstva,<sup>1)</sup> s výnimkou splatného ale nezaplateného príslušenstva, ak je dlžník v omeškaní s jeho splácaním viacej ako 90 dní a ktoré sa podľa osobitného predpisu<sup>2)</sup> nevykazuje v súvahe (ďalej len „dlhový cenný papier“),

b) záväzkom peňažný záväzok banky, ktorý vznikol pri výkone bankovej činnosti, nie je zdrojom financovania jej majetku, a ak ho banka splní, vznikne banke právo na vrátenie tohto plnenia,

c) reštrukturalizovanou pohľadávkou alebo záväzkom

1. pohľadávka, pri ktorej sa banka s dlžníkom dohodla na predĺžení pôvodne dohodnutej lehoty jej splatenia alebo na zániku časti pohľadávky banky odpustením časti dlhu alebo zrušením časti záväzku alebo na znížení úrokovej sadzby z istiny tejto pohľadávky alebo na nahradení pôvodného záväzku novým, pretože bez tejto dohody by dlžník nebol schopný uspokojiť pohľadávku riadne a včas,

2. pohľadávka z úveru alebo záväzok z poskytnutia zábezpeky za úver prijatý dlžníkom od inej osoby, ktorých účelom je uspokojenie inej pohľadávky banky voči to-

<sup>1)</sup> § 121 ods. 3 Občianskeho zákonníka.

<sup>2)</sup> Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 20359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

- muto dlžníkovi (refinancovanie), pretože inak by dlžník nebol schopný uspokojiť túto inú pohľadávku riadne a včas,
- d) štátom zóny A členský štát Organizácie pre ekonomickú spoluprácu a rozvoj alebo štát, ktorý uzatvoril osobitnú zmluvu o úvere s Medzinárodným menovým fondom v súlade s jeho Všeobecnými dohodami o úverovaní; štátom zóny A nie je štát, ktorý v období bezprostredne predchádzajúcich piatich rokov zmenil rozvrh splátok svojho vonkajšieho dlhu, za účelom dosiahnutia výhodnejších podmienok pri splácaní dlhu pre dlžnícky štát,
  - e) omeškaním s platením pohľadávky
    1. splatnej jednorazovo počet dní, ktoré uplynuli odo dňa splatnosti,
    2. splatnej v splátkach súčet počtu dní, ktoré uplynuli odo dňa splatnosti každej splatnej ale nezaplatenej splátky po deň splatnosti nasledujúcej splátky a ak ku dňu zisťovania omeškania po dni splatnosti splatnej ale nezaplatenej splátky nenasleduje ďalšia splátka, počet dní po deň zisťovania omeškania; ak niektorá splátka bola zaplatená len čiastočne, súčet počtu dní po deň splatnosti nasledujúcej splátky sa vynásobí pomerom jej nezaplatenej časti k splátke celkom,
  - f) nezabezpečenou hodnotou pohľadávky, záväzku alebo dlhového cenného papiera, ktorý banka drží do splatnosti, hodnota znížená o odhadovaný výnos z ich zabezpečenia,
  - g) zabezpečením pohľadávky alebo dlhového cenného papiera záväzkov tretej osoby, že bude na vyzvanie veriteľa plniť za dlžníka alebo emitenta, ak tento nebude plniť svoj záväzok podľa zmluvy alebo určená vec alebo právo, ktorými alebo z výťažku ktorých budú pohľadávky alebo dlhové cenné papiere uspokojené, ak tak neurobí dlžník alebo emitent podľa zmluvy,
  - h) predpokladanou stratou tá časť pohľadávky, o ktorej sa odôvodnene predpokladá, že nebude splatená,
  - i) úverovým rizikom možnosť, ktorá je spojená s každým dlhovým cenným papierom, ktorý banka drží do splatnosti, a s každou pohľadávkou alebo záväzkom, že emitent alebo dlžník nesplní svoj záväzok.

(2) Na účely tohto opatrenia sa považujú za jedinú pohľadávku pohľadávky z viacerých obchodných záväzkových vzťahov rovnakého druhu, ktoré má banka voči jednému dlžníkovi. Za samostatné pohľadávky sa môžu takéto pohľadávky považovať, ak sú splácané z príjmov dlžníka z určenej činnosti, alebo od určených dlžníkov, alebo v dôsledku rozdielneho zabezpečenia.

(3) Omeškaním s platením pohľadávok z viacerých obchodných záväzkových vzťahov, ktoré sa považujú za jedinú pohľadávku podľa odseku 2, sa rozumie vážený aritmetický priemer omeškaní s platením pohľadávok z jednotlivých obchodných záväzkových vzťahov; váhami sú hodnoty jednotlivých pohľadávok.

## § 2

(1) Dlhové cenné papiere, ktoré banka drží do splatnosti, s výnimkou dlhových cenných papierov emitovaných štátmi zóny A a centrálnymi bankami štátov zóny A, sa zatriedujú podľa objektívnych znakov a podľa rozboru hospodárskeho a finančného postavenia (ďalej len „rozbor“) emitenta

- a) štvrťročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka, ak emitent uverejňuje informácie podľa osobitného predpisu,<sup>3)</sup>
- b) polročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho polroka, ak emitent predkladá svoje údaje burze cenných papierov a neuverejňuje informácie podľa písmena a),
- c) ročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, ak emitent uverejňuje svoju výročnú správu a neuverejňuje informácie podľa písmena a) a nepredkladá údaje podľa písmena b).

(2) Objektívne znaky sú znaky uvedené v odseku 7 písm. b), v odseku 8 písm. a), v odseku 9 písm. a) až c) a v odseku 10 písm. a) až d).

(3) Rozbor emitenta obsahuje najmä ukazovatele prevádzkového kapitálu, likvidity, zadlženosti a peňažného toku.

(4) Ak zatriedenie dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, je podľa rozboru horšie ako podľa objektívnych znakov, tieto sa zatriedia podľa rozboru. Ak zatriedenie dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, je podľa rozboru lepšie ako podľa objektívnych znakov, tieto sa zatriedia podľa objektívnych znakov.

(5) Dlhové cenné papiere, ktoré banka drží do splatnosti, sa zatriedujú ako

- a) štandardné dlhové cenné papiere,
- b) štandardné dlhové cenné papiere s výhradou,
- c) neštandardné dlhové cenné papiere,
- d) pochybné dlhové cenné papiere,
- e) stratové dlhové cenné papiere.

(6) Štandardný dlhový cenný papier je ten, ktorý nemá ani jeden zo znakov uvedených v odsekoch 7 až 10 a na základe rozboru emitenta podľa postupov určených vo vnútorných predpisoch banky sa predpokladá, že dlhový cenný papier bude splatený včas a v plnej výške.

(7) Štandardný dlhový cenný papier s výhradou je ten, ktorý nemá ani jeden zo znakov uvedených v odsekoch 8 až 10 a

- a) na základe rozboru emitenta podľa postupov určených vo vnútorných predpisoch banky sa predpokladá, že bude splatený v plnej výške alebo
- b) emitent uverejňuje svoju výročnú správu a neuverejňuje informácie podľa odseku 1 písm. a) a nepredkladá údaje podľa odseku 1 písm. b).

(8) Neštandardný dlhový cenný papier je ten, ktorý nemá ani jeden zo znakov uvedených v odsekoch 9 a 10 a

- a) emitent je v likvidácii alebo
- b) na základe rozboru emitenta podľa postupov určených vo vnútorných predpisoch banky sa predpokladá, že splatenie dlhového cenného papiera je neisté.

---

<sup>3)</sup> Opatrenie Národnej banky Slovenska č 13/2002 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk a o spôsobe uverejňovania výročnej správy bánk a zahraničných bánk, ktoré podnikajú na území Slovenskej republiky (oznámenie č. 702/2002 Z. z.).

(9) Pochybný dlhový cenný papier je ten, ktorý nemá ani jeden zo znakov uvedených v odseku 10 a

- a) emitent je vo vyrovnacom konaní,
- b) na majetok emitenta bol podaný návrh na vyhlásenie konkurzu,
- c) z dlhového cenného papiera je splatný ale nezaplatený výnos alebo
- d) na základe rozboru emitenta podľa postupov určených vo vnútorných predpisoch banky sa predpokladá, že dlhový cenný papier bude splatený len čiastočne.

(10) Stratový dlhový cenný papier je ten, ak

- a) bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu na majetok emitenta pre nedostatok majetku,
- b) bol vyhlásený konkurz na majetok emitenta,
- c) bol zrušený konkurz na majetok emitenta z dôvodu, že jeho majetok nepostačuje ani na úhradu nákladov konkurzného konania,
- d) v deň splatnosti dlhového cenného papiera ho emitent nesplatí alebo
- e) na základe rozboru emitenta podľa postupov určených vo vnútorných predpisoch banky sa predpokladá, že dlhový cenný papier nebude splatený ani čiastočne.

(11) Pri zatriedovaní dlhového cenného papiera sa jeho zabezpečenie neberie do úvahy, s výnimkou zabezpečenia uvedeného v odsekoch 12 a 13.

(12) Dlhový cenný papier, ktorý banka drží do splatnosti a je úplne zabezpečený neodvolateľnou štátnou zárukou, sa zatrieduje ako štandardný dlhový cenný papier alebo ako štandardný dlhový cenný papier s výhradou, ak je emitent v omeškaní s jeho platením.

(13) Ak je dlhový cenný papier, ktorý banka drží do splatnosti čiastočne zabezpečený neodvolateľnou štátnou zárukou, jeho zabezpečená časť sa zatrieduje podľa odseku 12 a jeho nezabezpečená časť sa zatrieduje podľa znakov uvedených v odsekoch 6 až 10.

### § 3

(1) Pohľadávky a záväzky, ktoré vznikli pri výkone bankových činností na účet banky, sa zatriedujú štvrťročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka, s výnimkou pohľadávok alebo záväzkov podľa odseku 2.

(2) Pohľadávky a záväzky, ktoré vznikli pri výkone bankových činností na účet banky voči fyzickým osobám v pôvodnej výške pohľadávky alebo záväzku viacej ako 5 000 000 Sk, sa zatriedujú polročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho polroka.

(3) Pohľadávky a záväzky sa zatriedujú podľa

- a) objektívnych znakov a
- b) rozboru dlžníka s výnimkou pohľadávok alebo záväzkov podľa odseku 4.

(4) Rozbor fyzickej osoby s pôvodnou výškou pohľadávky alebo záväzku najviac 5 000 000 Sk sa nevykonáva.

(5) Objektívne znaky sú znaky uvedené v § 6 ods. 1 písm. a), v § 6 ods. 2 písm. a), v § 7 a) až c), v § 8 písm. a) až d), v § 9 ods. 1 písm. a) až e), v § 9 ods. 2 a) a b), v § 10 ods. 1 písm. a) až e), v § 10 ods. 2 písm. a) až c); u fyzických osôb s pôvodnou výškou pohľadávky najviac 5 000 000 Sk sa za objektívne znaky považujú znaky uvedené v § 6 ods. 1 písm. a), v § 7 písm. a) až c), v § 8 písm. a), b) a d), v § 9 ods. 1 písm. a) až e), v § 10 ods. 1 písm. a) až e).

(6) Rozbor podnikateľa obsahuje najmä ukazovatele prevádzkového kapitálu, likvidity, zadlženosti a peňažného toku a vykonáva sa štvrťročne. Rozbor fyzickej osoby obsahuje najmä ukazovatele príjmu a zadlženosti a vykonáva sa polročne.

(7) Ak zatriedenie pohľadávok a záväzkov je podľa rozboru horšie ako podľa objektívnych znakov, tieto sa zatriedia podľa rozboru. Ak zatriedenie pohľadávok a záväzkov je podľa rozboru lepšie ako podľa objektívnych znakov, tieto sa zatriedia podľa objektívnych znakov.

(8) Pri zatriedovaní pohľadávok a záväzkov sa ich zabezpečenia neberú do úvahy, s výnimkou zabezpečenia uvedeného v odsekoch 9 a 10.

(9) Pohľadávky a záväzky, ak sú úplne zabezpečené neodvolateľnými štátnymi zárukami, vkladmi vo veriteľskej banke, cennými papiermi, na ktoré existuje tvorca trhu<sup>4</sup>), štátnymi pokladničnými poukážkami štátov zóny A, štátnymi dlhopismi štátov zóny A, pokladničnými poukážkami centrálnych bánk štátov zóny A, ktorých doba splatnosti nie je kratšia ako doba splatnosti pohľadávok a záväzkov, ktoré zabezpečujú alebo zmenkami podpísanými bankou, ktorých doba splatnosti nie je kratšia ako doba splatnosti pohľadávok a záväzkov, ktoré zabezpečujú, s účinkom podľa osobitného predpisu<sup>5</sup>) a táto banka počas posledných dvoch rokov dodržiava predpísanú primeranosť vlastných zdrojov, sa zatriedujú ako štandardné pohľadávky a záväzky, alebo štandardné pohľadávky a záväzky s výhradou, ak sú dlžníci v omeškaní s ich platením.

(10) Ak sú pohľadávky a záväzky čiastočne zabezpečené podľa odseku 9, ich zabezpečené časti sa zatriedujú podľa odseku 9 a ich nezabezpečené časti sa zatriedujú podľa znakov uvedených v § 6 až § 10.

#### § 4

(1) Pohľadávky voči dlžníkom, ktorí nie sú bankami alebo zahraničnými bankami, sa zatriedujú podľa znakov uvedených v § 6 ods. 1, § 7, § 8, § 9 ods. 1, § 10 ods. 1 a § 11 ako

- a) štandardné pohľadávky,
- b) štandardné pohľadávky s výhradou,
- c) neštandardné pohľadávky,
- d) pochybné pohľadávky,
- e) stratové pohľadávky.

<sup>4</sup>) § 12 ods. 8 písm. a) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/2002 o primeranosti vlastných zdrojov bánk (oznámenie č. 695/2002 Z. z.).

<sup>5</sup>) § 47 zákona č. 191/1950 Zb. zákon zmenkový a šekový.

(2) Pohľadávky voči dlžníkom, ktorí sú bankami alebo zahraničnými bankami, sa zatriedujú podľa znakov uvedených v § 6 ods. 2, § 9 ods. 2, § 10 ods. 2 a § 11 ako

- a) štandardné pohľadávky,
- b) pochybné pohľadávky,
- c) stratové pohľadávky.

## § 5

(1) Záväzky voči osobám, ktoré nie sú bankami alebo zahraničnými bankami, sa zatriedujú primerane podľa znakov uvedených v § 6 ods. 1, § 7, § 8, § 9 ods. 1, § 10 ods. 1 a § 11 ako

- a) štandardné záväzky,
- b) štandardné záväzky s výhradou,
- c) neštandardné záväzky,
- d) pochybné záväzky,
- e) stratové záväzky.

(2) Záväzky voči osobám, ktoré sú bankami alebo zahraničnými bankami, sa zatriedujú primerane podľa znakov uvedených v § 6 ods. 2, § 9 ods. 2, § 10 ods. 2 a § 11 ako

- a) štandardné záväzky,
- b) pochybné záväzky,
- c) stratové záväzky.

## § 6

(1) Štandardná pohľadávka banky voči dlžníkovi, ktorý nie je bankou alebo zahraničnou bankou, je pohľadávka, ktorá nemá ani jeden zo znakov uvedených v § 7, § 8, § 9 ods. 1, § 10 ods. 1 a

- a) dlžník je v omeškaní s platením pohľadávky najviac 15 dní a plní ostatné záväzky podľa zmluvy a
- b) na základe rozboru dlžníka podľa postupov určených vo vnútorných predpisoch banky sa predpokladá, že pohľadávka bude splatená včas a v plnej výške.

(2) Štandardná pohľadávka banky voči dlžníkovi, ktorý je bankou alebo zahraničnou bankou, je pohľadávka, ktorá nemá ani jeden zo znakov uvedených v § 9 ods. 2 a v § 10 ods. 2 a

- a) dlžník nie je v omeškaní s platením pohľadávky a plní ostatné záväzky podľa zmluvy a
- b) na základe rozboru dlžníka podľa postupov určených vo vnútorných predpisoch banky sa predpokladá, že pohľadávka bude splatená včas a v plnej výške.

## § 7

Štandardná pohľadávka s výhradou je pohľadávka banky voči dlžníkovi, ktorý nie je bankou alebo zahraničnou bankou, nemá ani jeden zo znakov uvedených v § 8, § 9 ods. 1, § 10 ods. 1 a

- a) dlžník je v omeškani s platením pohľadávky dlhšie ako 15 dní, ale nie dlhšie ako 60 dní,
- b) dlžník neplní niektorý iný záväzok podľa zmluvy ako je splácanie jeho záväzku; najmä nepredložil požadované výkazy o svojom hospodárskom a finančnom postavení, alebo iné požadované údaje podľa zmluvy,
- c) dlžník sa dohodol s bankou počas uplynulých 180 dní na zmene termínu splátky alebo jej výšky bez predĺženia lehoty splatnosti pohľadávky, s výnimkou, ak táto zmena je dôsledkom uskutočnenej mimoriadnej splátky alebo
- d) na základe rozboru dlžníka podľa postupov určených vo vnútorných predpisoch banky sa predpokladá, že pohľadávka bude splatená v plnej výške, avšak u dlžníka sa za uplynulých 360 dní prejavili hospodárske alebo finančné ťažkosti.

### § 8

Neštandardná pohľadávka je pohľadávka banky voči dlžníkovi, ktorý nie je bankou alebo zahraničnou bankou, nemá ani jeden zo znakov uvedených v § 9 ods. 1, § 10 ods. 1 a

- a) dlžník je v omeškani s platením pohľadávky dlhšie ako 60 dní, ale nie dlhšie ako 90 dní,
- b) dlžník má podľa ohodnotenia,<sup>6)</sup> ktoré banka vypracúva na účel rozhodovania o poskytnutí úveru také ohodnotenie, na základe ktorého by mu banka odmietla poskytnúť úver,
- c) dlžník je v likvidácii,
- d) pohľadávka vznikla plnením zo zábezpeky poskytnutej za dlžníka a záväzok dlžníka bol splatný v splátkach alebo
- e) na základe rozboru dlžníka podľa postupov určených vo vnútorných predpisoch banky sa predpokladá, že splatenie pohľadávky je neisté.

### § 9

(1) Pochybná pohľadávka je pohľadávka banky voči dlžníkovi, ktorý nie je bankou alebo zahraničnou bankou, nemá ani jeden zo znakov uvedených v § 10 ods. 1 a

- a) dlžník je v omeškani s platením pohľadávky dlhšie ako 90 dní, ale nie dlhšie ako 360 dní,
- b) dlžník je vo vyrovnacom konaní,
- c) dlžník ju neuznáva,
- d) na majetok dlžníka bol podaný návrh na vyhlásenie konkurzu a bol ustanovený predbežný správca konkurznej podstaty,
- e) vznikla ako dôsledok neplatného právneho úkonu alebo
- f) na základe rozboru dlžníka podľa postupov určených vo vnútorných predpisoch banky sa predpokladá, že pohľadávka bude splatená len čiastočne.

(2) Pochybná pohľadávka je pohľadávka banky voči dlžníkovi, ktorý je bankou alebo zahraničnou bankou, nemá ani jeden zo znakov uvedených v § 10 ods. 2 a

---

<sup>6)</sup> § 3 písm. a) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2002 o pravidlách bezpečnej prevádzky bánk a pobočiek zahraničných bánk pri poskytovaní úverov (oznámenie č. 521/2002 Z. z.).



- a) dlžník je v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 1 deň, ale nie dlhšie ako 15 dní,
- b) nad dlžníkom bola zavedená nútená správa alebo
- c) na základe rozboru dlžníka podľa postupov určených vo vnútorných predpisoch banky sa predpokladá, že pohľadávka bude splatená len čiastočne.

## § 10

(1) Stratová pohľadávka je pohľadávka banky voči dlžníkovi, ktorý nie je bankou alebo zahraničnou bankou, ak

- a) je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 360 dní,
- b) bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu na majetok dlžníka pre nedostatok majetku,
- c) bol vyhlásený konkurz na majetok dlžníka,
- d) bol zrušený konkurz na majetok dlžníka z dôvodu, že jeho majetok nepostačuje ani na úhradu nákladov konkurzného konania,
- e) je to pohľadávka voči osobe, ktorá má osobitný vzťah k banke alebo má kontrolu nad bankou a omeškanie s jej platením je dlhšie ako 90 dní alebo
- f) na základe rozboru dlžníka podľa postupov určených vo vnútorných predpisoch banky sa predpokladá, že pohľadávka nebude splatená ani čiastočne.

(2) Stratová pohľadávka je pohľadávka banky voči dlžníkovi, ktorý je bankou alebo zahraničnou bankou, ak

- a) je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 15 dní,
- b) je dlžník v predĺžení,
- c) Národná banka Slovenska vyhlásila dlžníka za neschopného vyplácať vklady alebo
- d) na základe rozboru dlžníka podľa postupov určených vo vnútorných predpisoch banky sa predpokladá, že pohľadávka nebude splatená ani čiastočne.

## § 11

(1) Reštrukturalizovaná pohľadávka sa zatriedi do tej triedy pohľadávok, do ktorej bola zatriedená pred reštrukturalizáciou, okrem prípadu, keď bola pred reštrukturalizáciou zatriedená ako štandardná, vtedy sa zatriedi medzi štandardné pohľadávky s výhradou. Pri každej ďalšej reštrukturalizácii sa pohľadávka zatriedi do nižšej triedy pohľadávok, než bola zatriedená pred touto reštrukturalizáciou.

(2) Pohľadávka, ktorá vznikla plnením zo zábezpeky poskytnutej za dlžníka, ak bol jeho záväzok splatný jednorazovo, sa zatriedi ako pochybná pohľadávka prípadne ako stratová pohľadávka, ak bol ako stratový zatriedený záväzok banky z poskytnutej zábezpeky pred jeho splnením.

(3) Pohľadávka, ktorá vznikla odstúpením od zmluvy, sa zatriedi ako pochybná pohľadávka prípadne ako stratová pohľadávka, ak bola zatriedená ako stratová pohľadávka zo zmluvy, od ktorej banka odstúpila.

(4) Ak bolo uspokojenie pohľadávky podľa odsekov 1 až 3 dohodnuté v splátkach, táto sa zatriedi do vyššej triedy pohľadávok, ak je uspokojovaná riadne a včas nepretržite

počas prvých 180 dní novodohodnutej doby splatnosti, v ktorej sú splatné nielen úroky, ale aj istina. Rovnako sa postupuje po uplynutí ďalších 180 dní.

(5) Pohľadávka, ktorá sa stala okamžite splatnou z dôvodu neplnenia peňažných záväzkov dlžníka, sa zatriedi ako pochybná pohľadávka prípadne ako stratová pohľadávka, ak bola zatriedená ako stratová pohľadávka predtým, ako sa stala okamžite splatnou.

## § 12

(1) Ocenenie dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, s výnimkou dlhových cenných papierov emitovaných štátmi zóny A a centrálnymi bankami štátov zóny A sa upravuje

- a) štvrťročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka, o opravné položky, vyjadrujúce predpokladané straty, ak emitent uverejňuje informácie podľa osobitného predpisu,<sup>3)</sup>
- b) polročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho polroka, o opravné položky, vyjadrujúce predpokladané straty, ak emitent predkladá svoje údaje burze cenných papierov a neuverejňuje informácie podľa písmena a),
- c) ročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, o opravné položky, vyjadrujúce predpokladané straty, ak emitent uverejňuje svoju výročnú správu a neuverejňuje informácie podľa písm. a) a nepredkladá údaje podľa písmena b).

(2) Ocenenie dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, ktoré vykazujú objektívne znaky uvedené v § 2 ods. 8 písm. a), ods. 9 písm. a) a c) a ods. 10 písm. a) až d) s výnimkou dlhových cenných papierov emitovaných štátmi zóny A a centrálnymi bankami štátov zóny A sa upravuje v tom mesiaci, v ktorom daná skutočnosť nastala.

(3) Ocenenie pohľadávok s výnimkou pohľadávok alebo záväzkov podľa odseku 5 sa upravuje štvrťročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka, o opravné položky, vyjadrujúce predpokladané straty, tvoria a rušia sa rezervy k záväzkom, vyjadrujúce predpokladané straty, tvoria a rušia sa rezervy k pohľadávkam a k záväzkom, vyjadrujúce úverové riziko, ktoré vznikli pri výkone bankových činností na účet banky.

(4) Ocenenie pohľadávok s výnimkou pohľadávok alebo záväzkov podľa odseku 5, ktoré vykazujú objektívne znaky uvedené v § 8 písm. c), v § 9 ods. 1 písm. b) a e), v § 9 ods. 2 písm. b), v § 10 ods. 1 písm. b) až d) a v § 10 ods. 2 písm. b) a c) sa upravuje v tom mesiaci, v ktorom daná skutočnosť nastala.

(5) Ocenenie pohľadávok voči fyzickým osobám s pôvodnou výškou pohľadávky alebo záväzku viacej ako 5 000 000 Sk sa upravuje polročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho polroka, o opravné položky, vyjadrujúce predpokladané straty, tvoria a rušia sa rezervy k záväzkom, vyjadrujúce predpokladané straty, tvoria a rušia sa rezervy k pohľadávkam a k záväzkom, vyjadrujúce úverové riziko, ktoré vznikli pri výkone bankových činností na účet banky.

(6) Ocenenie pohľadávok voči fyzickým osobám s pôvodnou výškou pohľadávky alebo záväzku viacej ako 5 000 000 Sk, ktoré vykazujú objektívne znaky uvedené v § 9

ods. 1 písm. b) a e) a v § 10 ods. 1 písm. b) až d) sa upravuje v tom mesiaci, v ktorom daná skutočnosť nastala.

### § 13

(1) Ocenenie dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, a pohľadávok sa upravuje o opravné položky, vyjadrujúce predpokladané straty, a to

- a) 20 % z nezabezpečenej hodnoty neštandardnej pohľadávky,
- b) v hodnote vyčíslenej podľa postupov uvedených v jej vnútorných predpisoch, nie menej ako 50 % z nezabezpečenej hodnoty pochybného dlhového cenného papiera, ktorý banka drží do splatnosti, a nie viac ako 95 % z nezabezpečenej hodnoty pochybného dlhového cenného papiera, ktorý banka drží do splatnosti, a nie menej ako 50 % z nezabezpečenej hodnoty pochybnej pohľadávky a nie viac ako 95 % z nezabezpečenej hodnoty pochybnej pohľadávky,
- c) 100 % z nezabezpečenej hodnoty stratového dlhového cenného papiera, ktorý banka drží do splatnosti, a 100 % z nezabezpečenej hodnoty stratovej pohľadávky,
- d) 100 % z nezabezpečenej hodnoty pohľadávky podľa písmen a) a b) voči podnikateľovi, ak predmetom zabezpečujúcim pohľadávku je vec alebo právo nevyhnutné na ďalšiu prevádzku podniku a pokračovanie v jeho základných činnostiach.

(2) K záväzkom sa tvoria rezervy, vyjadrujúce predpokladané straty, vo výške uvedenej v odseku 1.

### § 14

(1) Na úverové riziko z dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, na úverové riziko z pohľadávok a na úverové riziko zo záväzkov sa môžu tvoriť rezervy.

(2) Rezervy, vyjadrujúce úverové riziko z dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, a rezervy, vyjadrujúce úverové riziko z pohľadávok, sa tvoria osobitne na úverové riziko zo štandardných dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, a na úverové riziko zo štandardných pohľadávok a osobitne na úverové riziko zo štandardných dlhových cenných papierov s výhradou, ktoré banka drží do splatnosti, a na úverové riziko zo štandardných pohľadávok s výhradou. Rezervy sa môžu členiť na rezervy tvorené osobitne ku skupinám dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, a ku skupinám pohľadávok zoskupených podľa

- a) ich hodnoty,
- b) druhov bankových činností, z ktorých pohľadávky vznikli,
- c) druhov emitentov alebo dlžníkov,
- d) lehôt ich splatností,
- e) toho, v ktorom odvetví hospodárstva emitenti alebo dlžníci podnikajú,
- f) zemepisných oblastí,
- g) štátov, v ktorých majú emitenti alebo dlžníci sídla,
- h) toho, či sú alebo nie sú zabezpečené,
- i) toho, či emitent alebo dlžník vznikol pred viac ako jedným rokom alebo nie.

(3) Rezervy, vyjadrujúce úverové riziko dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, a rezervy, vyjadrujúce úverové riziko z pohľadávok, nie je možné tvoriť

k jednotlivým dlhovým cenným papierom, ktoré banka drží do splatnosti, k jednotlivým pohľadávkam, ku skupine dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, voči jednému emitentovi, ani ku skupine hospodársky spojených emitentov, ku skupine pohľadávok voči jednému dlžníkovi, ani ku skupine pohľadávok voči skupine hospodársky spojených dlžníkov. Dlhový cenný papier ktorý banka drží do splatnosti, alebo pohľadávka môže byť súčasťou len jednej zo skupín dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, alebo pohľadávok, ku ktorým banka tvorí rezervy, vyjadrujúce úverové riziko.

(4) Rezervy, vyjadrujúce úverové riziko dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, a rezervy, vyjadrujúce úverové riziko z pohľadávok, sa tvoria percentom zo súčtu hodnôt dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, alebo pohľadávok zoskupených v príslušnej skupine.

(5) Percento podľa odseku 4 sa určí podľa toho, aká hodnota dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, alebo pohľadávok z danej skupiny bude pravdepodobne zatriedených medzi neštandardné dlhové cenné papiere, ktoré banka drží do splatnosti, alebo neštandardné pohľadávky, pochybné dlhové cenné papiere, ktoré banka drží do splatnosti, alebo pochybné pohľadávky, stratové dlhové cenné papiere, ktoré banka drží do splatnosti, alebo stratové pohľadávky a podľa toho, aký bol za posledné dva roky priemerný odpis dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, alebo pohľadávok zatriedených medzi neštandardné dlhové cenné papiere, ktoré banka drží do splatnosti, alebo neštandardné pohľadávky, pochybné dlhové cenné papiere, ktoré banka drží do splatnosti, alebo pochybné pohľadávky, stratové dlhové cenné papiere, ktoré banka drží do splatnosti, alebo stratové pohľadávky, najviac však do výšky 15 % z ich hodnoty.

(6) Ak toto percento nie je možné určiť, rezervy možno tvoriť najviac do hodnoty

- a) 2 % z hodnoty štandardných dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, alebo štandardných pohľadávok,
- b) 5 % z hodnoty štandardných dlhových cenných papierov s výhradou, ktoré banka drží do splatnosti, alebo štandardných pohľadávok s výhradou.

(7) Členenie dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, alebo pohľadávok do skupín podľa odseku 2 a percento ktorým sa k nim tvoria rezervy, vyjadrujúce úverové riziko podľa odseku 5 nie je možné meniť počas účtovného obdobia.

(8) Pri tvorbe rezerv na úverové riziko zo záväzkov sa postupuje podľa odsekov 2 až 7.

(9) Ak sa zmení alebo zanikne predpokladaná strata zo záväzkov podľa § 13 alebo ak sa zmení alebo zanikne úverové riziko z dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, alebo úverové riziko z pohľadávok alebo úverové riziko zo záväzkov podľa odseku 1, na ktoré boli vytvorené rezervy, tieto sa pomerne alebo úplne zrušia v prospech príslušných syntetických účtov.

## § 15

Pri zatriedovaní pohľadávok a záväzkov sa zabezpečenie cennými papiermi podľa § 3 ods. 9 zoberie do úvahy, ak sú

- a) s výnimkou zmienok ku dňu zatriedenia pohľadávok alebo záväzkov, ktoré zabezpečujú, ocenené najnižšou z cien podľa osobitného predpisu<sup>7)</sup>, za posledných 360 dní; ak ku dňu zatriedenia ešte neuplynulo 360 dní odo dňa vzniku zabezpečenia, sú ocenené najnižšou z cien podľa osobitného predpisu<sup>7)</sup> za toto obdobie,
- b) to zmenky a tieto sú ocenené súčtom obstarávacej ceny zmenky a časti rozdielu medzi jej menovitou hodnotou a obstarávacou cenou, ktorý pripadá na obdobie medzi jej obstaraním a dňom ocenenia.

## § 16

(1) Pri úprave ocenenia dlhových cenných papierov, ktoré banka drží do splatnosti, alebo pohľadávok a pri tvorbe rezerv na predpokladané straty zo záväzkov podľa § 13 sa zabezpečenie nezoberie do úvahy, ak

- a) zabezpečenie nie je určené písomnou zmluvou alebo písomným vyhlásením ručiteľa o uspokojení pohľadávky; alebo ak sa nedá jednoznačne určiť, ktoré pohľadávky, do akej výšky alebo za akých podmienok sú zabezpečené,
- b) zmluva alebo vyhlásenie ručiteľa o uspokojení pohľadávky obsahuje ustanovenia o možnosti odstúpiť od nich,
- c) ide o záložné právo na cenné papiere v listinnej podobe a tieto cenné papiere nie sú uložené v banke, ktorej patrí zabezpečená pohľadávka,
- d) uspokojenie nároku banky je viazané na podmienku, ktorej splnenie nezávisí výlučne od veriteľa,
- e) uspokojenie pohľadávky zo zabezpečenia nie je právne vymáhateľné,
- f) predmetom zabezpečenia je vklad<sup>8)</sup> a dohodnuté podmienky nevyučujú, aby ich majitelia žiadali vyplatenie zložených peňažných prostriedkov pred splatením pohľadávky, ktorá je týmto vkladom zabezpečená,
- g) ho poskytla osoba, ktorá je osobou s osobitným vzťahom k banke, s výnimkou banky so sídlom v štáte zóny A,
- h) uplynul najmenej jeden rok odo dňa vzniku dôvodu na uspokojenie pohľadávky zo zabezpečenia a banka toto právo neuplatnila,
- i) zabezpečením je neodvolateľná štátna záruka, vklad vo veriteľskej banke, štátna pokladničná poukážka štátu zóny A, štátny dlhopis štátu zóny A alebo pokladničná poukážka centrálnej banky štátu zóny A, ktorých doba splatnosti je kratšia ako doba splatnosti pohľadávok a záväzkov, ktoré zabezpečujú, uplynulo najmenej 90 dní odo dňa vzniku dôvodu na uspokojenie pohľadávky z tohto zabezpečenia a banka toto právo neuplatnila,
- j) osoba, ktorá pohľadávku zabezpečuje nie je bankou a
  1. banka má od nej údaje staršie ako jeden rok, ktoré sú potrebné na posúdenie jej schopnosti plniť záväzky z poskytnutého zabezpečenia alebo
  2. nemá dostatočné príjmy na splnenie záväzku z poskytnutého zabezpečenia, ani majetok v hodnote aspoň jeden a pol násobku nominálnej hodnoty pohľadávky, na ktorý by sa mohla viesť exekúcia,
- k) vec, ktorou je pohľadávka zabezpečená (ďalej len „vec“) sa nepodarilo vyťažiť do jedného roka odo dňa, kedy sa banka o to prvýkrát pokúsila,

<sup>7)</sup> § 12 ods. 1 až 4 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/2002.

<sup>8)</sup> § 778 až § 787 Občianskeho zákonníka.

§ 716 až § 719 Obchodného zákonníka.

- l) pre špecializované úžitkové vlastnosti veci je málo pravdepodobné, že by sa našiel záujemca o jej kúpu,
- m) osoba, ktorá pohľadávku zabezpečuje je bankou, ktorá nedosahuje primeranosť vlastných zdrojov vo výške najmenej 8 %, je v nútenej správe alebo audítor v správe o overení poslednej účtovnej závierky vyjadril na účtovnú závierku záporný názor alebo odmietol vyjadriť svoj názor,
- n) vec nemá samostatne, bez spojenia s inou vecou, úžitkovú hodnotu,
- o) vec stratila svoju úžitkovú hodnotu,
- p) osoba, ktorej vec patrí, je v konkurze, s výnimkou, ak právo na oddelené uspokojenie bolo banke priznané,
- r) na nakladanie s vecou alebo na jej nadobudnutie je potrebný súhlas tretej osoby,
- s) je to podiel na nehnuteľnosti alebo
- t) vecou je nehnuteľnosť, stroj, strojové zariadenie, dráhové vozidlo, plavidlo, lietadlo, elektrotechnické zariadenie alebo cestné vozidlo, ktoré nie sú ocenené podľa odseku 3.

(2) Podľa odseku 1 písm. j) sa nepostupuje, ak pôvodná výška pohľadávky nebola väčšia ako 500 000 Sk.

(3) Na účely tohto opatrenia sa hodnotou veci uvedenej v odseku 1 písm. t) rozumie hodnota, ktorá je určená

- a) podľa osobitného predpisu<sup>9)</sup> znaleckým posudkom vypracovaným ústavom, iným pracoviskom určeným na znaleckú činnosť, zapísaným v zozname Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky v znaleckom odbore podnikové hospodárstvo alebo znalcom,
- b) povereným zamestnancom banky.

(4) Na určenie hodnoty nehnuteľnosti sa používa znalecký posudok, ktorý nie je starší ako dva roky a ohodnotenie povereným zamestnancom banky, ktoré nie je staršie ako jeden rok a môže jej hodnotu iba znížiť, s výnimkou podľa odseku 5.

(5) Ak hodnota nehnuteľnosti podľa znaleckého posudku nie je vyššia ako 5 000 000 Sk, na určenie hodnoty nehnuteľnosti sa používa znalecký posudok, ktorý nie je starší ako päť rokov a ohodnotenie povereným zamestnancom banky, ktoré nie je staršie ako jeden rok a môže jej hodnotu iba znížiť.

(6) Na určenie hodnoty stroja, strojového zariadenia, dráhového vozidla, plavidla, lietadla, elektrotechnického zariadenia alebo cestného vozidla sa používa znalecký posudok, ktorý nie je starší ako tri roky a ohodnotenie povereným zamestnancom banky, ktoré nie je staršie ako jeden rok a môže ich hodnotu iba znížiť.

## § 17

(1) Vzor hlásenia o omeškaniach so splácaním pohľadávok je uvedený v prílohe č. 1.

(2) Hlásenie sa vypracúva mesačne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného mesiaca kalendárneho roka.

---

<sup>9)</sup> Vyhláška Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky č. 86/2002 Z. z. o stanovení všeobecnej hodnoty majetku.

(3) Hlásenie sa predkladá Národnej banke Slovenska písomne a elektronicky v aplikačnom programovom systéme „STATUS - Zber, spracovanie a uchovávanie údajov z komerčných bánk“ dodanom Národnou bankou Slovenska, a to do 22 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúva, okrem hlásenia vypracúvaného k poslednému dňu kalendárneho roka.

(4) Hlásenie vypracúvané k poslednému dňu kalendárneho roka sa predkladá

- a) na základe predbežných údajov<sup>10)</sup> (predbežné hlásenie) do piatich kalendárnych dní odo dňa predloženia výkazu BIL (NBS) 1-12 zostaveného na základe predbežných údajov a
- b) na základe údajov z ročnej účtovnej závierky do desiatich kalendárnych dní po zostavení ročnej účtovnej závierky.

## § 18

(1) Vzor hlásenia o zatriedení majetku a záväzkov vrátane vysvetliviek na jeho vyplnenie je uvedený v prílohe č. 2.

(2) Hlásenie sa vypracúva štvrťročne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného štvrťroka kalendárneho roka.

(3) Ak banka podniká prostredníctvom svojej pobočky v inom štáte a jeho právny poriadok ustanovuje všeobecne záväzné pravidlá pre úpravu oceňovania pohľadávok o predpokladané straty, vypracúva hlásenie o zatriedení majetku a záväzkov v členení na časť za Slovenskú republiku a časť za pobočku v zahraničí, vypracúvanú v súlade s právnym poriadkom štátu, v ktorom pobočka podniká.

(4) Hlásenie sa predkladá Národnej banke Slovenska písomne a elektronicky v aplikačnom programovom systéme „STATUS - Zber, spracovanie a uchovávanie údajov z komerčných bánk“ dodanom Národnou bankou Slovenska, a to do 22 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúva, okrem hlásenia vypracúvaného k poslednému dňu kalendárneho roka.

(5) Hlásenie vypracúvané k poslednému dňu kalendárneho roka sa predkladá

- a) na základe predbežných údajov<sup>10)</sup> (predbežné hlásenie) do piatich kalendárnych dní odo dňa predloženia výkazu BIL (NBS) 1-12 zostaveného na základe predbežných údajov a
- b) na základe údajov z ročnej účtovnej závierky do desiatich kalendárnych dní po zostavení ročnej účtovnej závierky a
- c) na základe predĺženia lehoty na podanie daňového priznania k dani z príjmu právnických osôb podľa údajov k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, ktoré sú banke známe k 31. marcu kalendárneho roka do 22. apríla kalendárneho roka.

---

<sup>10)</sup> § 4 ods. 1 písm. a) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 14/2002 o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk Národnej banke Slovenska na štatistické účely (oznámenie č. 703/ 2002 Z. z.).

**§ 19**

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 3. marca 1995 č. 3/1995 o pravidlách hodnotenia pohľadávok a podsúvahových záväzkov bánk podľa rizík v nich obsiahnutých a pre tvorbu zdrojov na krytie týchto rizík (oznámenie č. 71/1995 Z. z.) v znení opatrenia Národnej banky Slovenska z 25. mája 2001 č. 10/2001 (oznámenie č. 213/2001 Z. z.) a v znení opatrenia Národnej banky Slovenska z 23. augusta 2002 č. 4/2002 (oznámenie č. 521/2002 Z. z.).

**§ 20**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2003, okrem ustanovení § 16 ods. 1 písm. t) a ods. 3, ktoré nadobúdajú účinnosť 1. januára 2004.

**Marián Jusko v. r.**  
**guvernér**



Názov banky (pobočky zahraničnej banky)

VZOR

Príloha č. 1 k opatreniu č. 7/2002

IČO

Chránené

Kód banky (pobočky zahraničnej banky)

## HLÁSENIE O OMEŠKANIACH SO SPLÁCANÍM POHLADÁVOK PREDBEŽNÉ \*

ku dňu:

v tis. Sk

Druh pohľadávky	Č. r.	Žiadne omeškanie	Omeškanie od 1 do 15 dní vrátane	Omeškanie od 16 do 60 dní vrátane	Omeškanie od 61 do 90 dní vrátane	Omeškanie od 91 do 360 dní vrátane	Omeškanie od 361 dní a viac	Celkom (stĺ. 1 až stĺ. 6)
a	b	1	2	3	4	5	6	7
Bežné účty v iných bankách a bežné účty iných bánk	1							
Poskytnuté úvery	2							
Terminované vklady v iných bankách	3							
Pochybné pohľadávky	4							
Stratové pohľadávky	5							
Krátkodobé úvery	6							
Strednodobé úvery	7							
Dlhodobé úvery	8							
Ostatné pohľadávky voči klientom	9							
Bežné účty klientov	10							
Štandardné pohľadávky s výhradou	11							
Nestandardné pohľadávky	12							
Pochybné pohľadávky	13							
Stratové pohľadávky	14							
Úvery poskytnuté orgánom samosprávy	15							
Úvery poskytnuté iným fondom	16							
Úvery poskytnuté štátnym fondom	17							
Vklady prostriedkov orgánov samosprávy	18							
Vklady prostriedkov iných fondov	19							
Štandardné pohľadávky s výhradou	20							
Nestandardné pohľadávky	21							
Pochybné pohľadávky	22							
Stratové pohľadávky	23							
<b>Celkový súčet (r. 1 až r. 23)</b>	<b>24</b>							

Odtlačok PEČIATKY, PODPISY dvoch členov štatutárneho orgánu banky oprávnených konať v jej mene, alebo PODPIS osoby oprávnenej konať v mene pobočky zahraničnej banky a DÁTUM podpísania

Výhotovil (meno a priezvisko):

Telefón:

\* nehodiace sa prečiarknúť

Názov banky (pobočky zahraničnej banky)

VZOR

Príloha č. 2 k opatreniu č. 7/2002

IČO

Chránené

Kód banky (pobočky zahraničnej banky)

## HLÁSENIE O ZATRIEDENÍ MAJETKU A ZÁVÄZKOV PREDBEŽNÉ \*

ku dňu:

### ČASŤ A - ZATRIEDENIE MAJETKU - začiatok

v tis. Sk

Č. r.	Triedy	Istina alebo cena obstarania cenného papiera	Úroky alebo výnosy cenného papiera	Úroky z omeškania	Náklady spojené s uplatnením práva	Celkom	Hodnota zabezpečení	Nárokovateľná hodnota zabezpečení	Opravné položky a rezervy vyjad. predpoklad. straty	Vytvorené opravné položky a rezervy	Rozdiel
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Pohládavky voči bankám										
2	Štandardné										
3	Pochybné										
4	Stratové										
5	Pohládavky voči klientom										
6	Štandardné										
7	Štandardné s výhradou										
8	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002										
9	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002										
10	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002										
11	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002										
12	Stratové										
13	Pohládavky voči orgánom samospráv, štátnym a iným fondom										
14	Štandardné										
15	Štandardné s výhradou										
16	Neštandardné										
17	Pochybné										
18	Stratové										

\* nehodiace sa prečiarknuť

**ČASŤ A - ZATRIEDENIE MAJETKU - dokončenie**

Č. r.	Triedy	Istina alebo cena obstarania cenného papiera	Úroky alebo výnosy cenného papiera	Úroky z omeškania	Naklady spojené s uplatnením práva	Celkom	Hodnota zabezpečení	Nárokovateľná hodnota zabezpečení	Opravné položky a rezervy vyjadr. predpoklad. straty	Vytvorené opravné položky a rezervy	Rozdiel
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
19	Prijmy budúcich období										
20	Štandardné										
21	Štandardné s výhradou										
22	Neštandardné										
23	Pochybné										
24	Stratové										
25	Dlhové cenné papiere, ktoré banka drží do splatnosti										
26	Štandardné										
27	Štandardné s výhradou										
28	Neštandardné										
29	Pochybné										
30	Stratové										
31	<b>Majetok spolu</b>										
32	Štandardný										
33	Štandardný s výhradou										
34	Neštandardný podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002										
35	Neštandardný podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002										
36	Pochybný podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002										
37	Pochybný podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002										
38	Stratový										
39	<b>Predpokladaná strata banky, alebo pobočky zahraničnej banky, o ktorú nebolo upravené ocenenie majetku</b>										
40	<b>Predpokladaná strata zahraničnej pobočky banky, o ktorú nebolo upravené ocenenie majetku</b>										
41	<b>Predpokladaná strata banky vrátane jej zahraničnej pobočky, alebo pobočky zahraničnej banky, o ktorú nebolo upravené ocenenie majetku</b>										
42	<b>Prislušenstvo pohľadávky splatné, ale nezaplatené, ktoré je v omeškani so splácaním viacej ako 90 dní</b>										
43	<b>Prislušenstvo dlhového cenného papiera splatné, ale nezaplatené, ktoré je v omeškani so splácaním viacej ako 90 dní</b>										

**ČASŤ B - ZATRIEDENIE ZÁVÄZKOV**

v tis. Sk

Č.r.	Triedy	Hodnota	Hodnota zabezpečení	Nárokovateľná hodnota zabezpečení	Rezervy vyjadrujúce predpokladané straty	Vytvorené rezervy	Rozdiel
a	b	1	2	3	4	5	6
1	<b>Závazky v prospech bánk</b>						
2	Štandardné						
3	Pochybné						
4	Stratové						
5	<b>Závazky v prospech klientov</b>						
6	Štandardné						
7	Štandardné s výhradou						
8	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7 / 2002						
9	Neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7 / 2002						
10	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7 / 2002						
11	Pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7 / 2002						
12	Stratové						
13	<b>Závazky v prospech orgánov samospráv, štátnych a iných fondov</b>						
14	Štandardné						
15	Štandardné s výhradou						
16	Neštandardné						
17	Pochybné						
18	Stratové						
19	<b>Predpokladaná strata banky, alebo pobočky zahraničnej banky, na ktorú neboli vytvorené rezervy</b>						
20	<b>Predpokladaná strata zahraničnej pobočky banky, na ktorú neboli vytvorené rezervy</b>						
21	<b>Celková predpokladaná strata banky vrátane jej zahraničnej pobočky, alebo pobočky zahraničnej banky, o ktorú nebolo upravené ocenenie majetku a na ktorú neboli vytvorené rezervy</b>						

ČASŤ C – začiatok

Zabezpečenia uvedené v časti A a v časti B

v tis. Sk

Č. r.	Zatriedenie z časti A a z časti B	Hodnota zabezpečenia										Celkový súčet (stl. 1 až 9)
		Záruky prijaté od			Zabezpečenie alebo záložné právo na				Iná hodnota zabezpečenia			
		štátu	štátnych fondov	báňk	iných osôb	nehnutel'nosti	peniaze	cenné papiere	iné hnutel'nosti	9	10	
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	<b>Pohl'adávky voči bankám</b>											
2	štandardné											
3	pochybné											
4	stratové											
5	<b>Pohl'adávky voči klientom</b>											
6	štandardné											
7	štandardné s výhradou											
8	neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002											
9	neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002											
10	pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002											
11	pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002											
12	stratové											
13	<b>Pohl'adávky voči orgánom samospráv, štátnym a iným fondom</b>											
14	štandardné											
15	štandardné s výhradou											
16	neštandardné											
17	pochybné											
18	stratové											
19	<b>Prijmy budúcich období</b>											
20	štandardné											
21	štandardné s výhradou											
22	neštandardné											
23	pochybné											
24	stratové											
25	<b>Dlhové cenné papiere, ktoré banka drží do splatnosti</b>											
26	štandardné											
27	štandardné s výhradou											
28	neštandardné											
29	pochybné											
30	stratové											
31	<b>Majetok (r. 1 + r. 5 + r. 13 + r. 19 + r. 25)</b>											
32	štandardný											
33	štandardný s výhradou											
34	neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002											
35	neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002											
36	pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002											
37	pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002											
38	stratový											

**ČASŤ C – dokončenie**  
**Zabezpečenia uvedené v časti A a v časti B**

Č. r.	Zatriedenie z časti A a z časti B	Hodnota zabezpečenia										Celkový súčet (stĺ. 1 až 9)	
		Záruky prijaté od					Zabezpečenie alebo záložné právo na						Iná hodnota zabezpečenia
		štátu	šiatnych fondov	bank	iných osôb	nehnutel'nosti	peniaze	cenné papiere	iné hnutel'nosti	8	9		
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
38	Závazky v prospech bánk												
39	štandardné												
40	pochybné												
41	stratové												
42	Závazky v prospech klientov												
43	štandardné												
44	štandardné s výhradou												
45	neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002												
46	neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002												
47	pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002												
48	pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002												
49	stratové												
50	Závazky v prospech orgánov samospráv, šiatnych a iných fondov												
51	štandardné												
52	štandardné s výhradou												
53	neštandardné												
54	pochybné												
55	stratové												
56	Závazky (r. 38 + r. 42 + r. 50)												
57	štandardné												
58	štandardné s výhradou												
59	neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002												
60	neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002												
61	pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002												
62	pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002												
63	stratové												
64	Spolu (r. 30 + r. 56)												

Č. r.	Zatriedenie z časti A a z časti B	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia										Celkový súčet (stl. 1 až 9)
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
		štátu	štátnych fondov	Záruky prijaté od	iných osôb	nehnutel'nosti	peniaze	cenné papiere	iné hnutel'nosti	Iná nárokovateľná hodnota zabezpečenia		
a	b											
1	Požiadávky voči bankám											
2	štandardné											
3	pochybné											
4	stratové											
5	Požiadávky voči klientom											
6	štandardné											
7	štandardné s výhradou											
8	neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002											
9	neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002											
10	pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002											
11Pd	pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002											
12	stratové											
13	Požiadávky voči orgánom samospráv, štátnym a iným fondom											
14	štandardné											
15												

**ČASŤ D – dokončenie**  
**Zabezpečenia uvedené v časti A a v časti B**

Č. r.	Zatriedenie z časti A a z časti B	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia										Celkový súčet (stĺ. 1 až 9)	
		Záruky prijaté od					Zabezpečenie alebo záložné právo na						Iná nárokovateľná hodnota zabezpečenia
		štátu	štátnych fondov	báňk	iných osôb	nehnutel'nosti	peniaze	cenné papiere	iné hnutel'nosti	7	8		
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
38	Závazky v prospech báňk												
39	štandardné												
40	pochybné												
41	stratové												
42	Závazky v prospech klientov												
43	štandardné												
44	štandardné s výhradou												
45	neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002												
46	neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002												
47	pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002												
48	pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002												
49	stratové												
50	Závazky v prospech orgánov samospráv, štátnych a iných fondov												
51	štandardné												
52	štandardné s výhradou												
53	neštandardné												
54	pochybné												
55	stratové												
56	Závazky (r. 38 + r. 42 + r. 50)												
57	štandardné												
58	štandardné s výhradou												
59	neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 7/2002												
60	neštandardné podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002												
61	pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 7/2002												
62	pochybné podľa § 13 ods. 1 písm. d) opatrenia NBS č. 7/2002												
63	stratové												
64	Spolu (r. 30+ r. 56)												

Odtlačok PEČIATKY, PODPISY dvoch členov štatutárneho orgánu banky oprávnených konať v jej mene alebo PODPIS osoby oprávnenej konať v mene pobočky zahraničnej banky a DÁTUM podpisania

Výhotovil (meno a priezvisko):

Telefón:



### Vysvetlivky na vyplňanie hlásenia o zatriedení majetku a záväzkov

V stĺpcoch 1 až 5 v časti A hlásenia sa uvádza hrubá účtovná hodnota.

#### Časť A - zatriedenie majetku

Časť A sa člení na pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom, pohľadávky voči orgánom samospráv, štátnym a iným fondom, príjmy budúcich období, dlhové cenné papiere, ktoré banka drží do splatnosti a majetok spolu.

Do stĺpca 1 sa uvedie istina alebo obstarávacia cena dlhového cenného papiera.

Do stĺpca 2 sa uvedú splatné ale nezaplatené úroky za poskytnutie peňažných prostriedkov alebo splatné ale nezaplatené výnosy za dlhové cenné papiere.

Do stĺpca 3 sa uvedú splatné ale nezaplatené úroky z omeškania z pohľadávky alebo z dlhového cenného papiera.

Do stĺpca 4 sa uvedú náklady spojené s uplatnením pohľadávky a dlhového cenného papiera.

Stĺpec 5 je súčtom stĺpcov 1 až 4.

Do stĺpca 6 sa uvedie hodnota zabezpečenia, ktoré banka alebo pobočka zahraničnej banky prijala v súvislosti s tým majetkom, ktorý je uvedený v príslušnom riadku.

Do stĺpca 7 sa uvedie nárokovateľná hodnota zabezpečenia.

Zohľadňuje sa nárokovateľná hodnota zabezpečenia k istine pohľadávky a k jej príslušenstvu.

Rozdiel medzi hodnotou zabezpečenia a nárokovateľnou hodnotou zabezpečenia vzniká najmä pri záložnom práve.

Pri zárukách sa znižuje príslušný záväzok tak, ako sa znižuje pohľadávka, za ktoré bola prijatá záruka.

Pri záložnom práve sa hodnota založeného aktíva (hodnota zabezpečenia) z dôvodu splácania pohľadávky, ktorú zabezpečuje, spravidla nemení (okrem napríklad vypracovania nového znaleckého posudku na už založenú nehnuteľnosť), na rozdiel od nárokovateľnej hodnoty zabezpečenia.

Ak bol napríklad poskytnutý úver vo výške 1 500 000 Sk a tento úver bol zabezpečený (predmet záložného práva, napríklad nehnuteľný majetok, bol ocenený na 1 500 000 Sk), hodnota zabezpečenia a nárokovateľná hodnota zabezpečenia bola v okamihu poskytnutia úveru rovnaká, t. j. 1 500 000 Sk. Následne, ak je po istom čase výška poskytnutého úveru vrátane jeho príslušenstva už iba 1 000 000 Sk, hodnota zabezpečenia je naďalej vo výške 1 500 000 Sk a nárokovateľná hodnota zabezpečenia je už iba vo výške 1 000 000 Sk.

Do nárokovateľnej hodnoty zabezpečení sa nezarátajú hodnoty tých zabezpečení, ktorými sú zabezpečené štandardné pohľadávky a štandardné pohľadávky s výhradou.

Do stĺpca 8 sa uvedie výška opravných položiek (rezerv), vyjadrujúca predpokladané straty podľa opatrenia Národnej banky Slovenska 7/2002, v minimálne požadovanej výške.

Do stĺpca 9 sa uvedie skutočná tvorba opravných položiek (rezerv), ktoré banka vytvorila.

Do stĺpca 10 sa uvedie stĺpec 8 mínus stĺpec 9.

Do riadku 41 sa uvedie súčet hodnôt podľa jednotlivých stĺpcov z riadkov 1, 5, 13, 19, 25, 30, 36 a 37.

Do riadku 49 sa uvedie hodnota stĺpca 10 uvedeného na riadku 41.

Do riadku 51 sa uvedie súčet hodnôt uvedených na riadku 49 a na riadku 50.

### **Časť B - zatriedenie záväzkov**

V stĺpci 1 sa uvádza nominálna hodnota záväzku, v stĺpci 2 hodnota zabezpečenia (napríklad protizáruka banky) a v stĺpci 3 nárokovateľná hodnota zabezpečenia (časť A).

Do stĺpca 4 sa uvedie výška rezerv, vyjadrujúca predpokladané straty podľa opatrenia Národnej banky Slovenska 7/2002, v minimálne požadovanej výške.

Do stĺpca 5 sa uvedie skutočná tvorba rezerv, ktoré banka vytvorila.

Do stĺpca 6 sa uvedie stĺpec 4 mínus stĺpec 5.

Riadok 1 je súčtom riadkov 2 až 4, riadok 5 je súčtom riadkov 6 až 12 a riadok 13 je súčtom riadkov 14 až 18.

V riadku 19 sa uvádza súčet riadkov 1, 5 a 13 zo stĺpca 6.

Riadok 21 je súčtom riadku 51 z časti A, riadku 19 z časti B a riadku 20 z časti B. Údaj z riadku 21 sa uvádza na riadok 12 hlásenia o vlastných zdrojoch (časť 1 - vlastné zdroje).

### **Časť C a časť D**

Do stĺpca 3 sa uvedú záruky od bánk vrátane záruk od Európskej investičnej banky a záruk od medzinárodnej rozvojovej banky, podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/2002.

Vo všetkých častiach hlásení sa vyplňajú všetky políčka okrem tých, ktoré sú vybodkované.

Ak je údaj nulový, do príslušného políčka sa vpíše nula.

## 8

**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 12. decembra 2002**

**o majetkovej angažovanosti bánk**

Národná banka Slovenska podľa § 31 ods. 8, § 42 ods. 2 a § 47 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**§ 1**

Toto opatrenie upravuje majetkovú angažovanosť

- a) banky,
- b) bankového konsolidovaného celku a bankového subkonsolidovaného celku,
- c) finančného konsolidovaného celku a finančného subkonsolidovaného celku, ktorý je kontrolovaný finančnou inštitúciou (§ 6 ods. 12 zákona).

**§ 2**

Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) pohľadávkou právo na
  - 1. peňažné plnenie,
  - 2. plnenie cennými papiermi, alebo
  - 3. plnenie pohľadávkami na peňažné plnenie alebo plnenie cennými papiermi,
- b) iným majetkovým právom
  - 1. vklad do základného imania obchodnej spoločnosti alebo družstva vrátane vkladu, ktorý má podobu cenného papiera, alebo podiel na majetku inej právnickej osoby,
  - 2. iný cenný papier ako podľa prvého bodu,
- c) zabezpečením pohľadávky záväzok tretej osoby plniť na vyzvanie veriteľa za dlžníka, ak tento nebude plniť svoj záväzok zo zmluvy, alebo cenný papier, alebo pohľadávka, ktorými alebo z výťažku ktorých bude pohľadávka uspokojená v prípade neplnenia dlžníkom, ak
  - 1. zabezpečenie je určené písomnou zmluvou alebo písomným vyhlásením ručiteľa o uspokojení pohľadávky, ich obsah je jednoznačný a je z neho zrejmé, ktoré pohľadávky, do akej výšky a za akých podmienok sú zabezpečené,
  - 2. zmluva alebo vyhlásenie ručiteľa o uspokojení pohľadávky neobsahujú ustanovenia o možnosti odstúpiť od nich,
  - 3. uspokojenie pohľadávky banky nie je viazané na podmienku, ktorej splnenie nezávisí výlučne od banky,

4. zabezpečenie poskytla osoba, ktorá nie je osobou s osobitným vzťahom k banke s výnimkou banky v štáte zóny A<sup>1)</sup>,
  5. zabezpečením je záložné právo, je zapísané v príslušnom registri ako jediné, alebo ak je ich zapísaných viac, žiadne z nich nepatrí inej osobe; ak ide o záložné právo na cenné papiere v materializovanej podobe nepodliehajúce evidencii, sú uložené v banke, ktorej patrí zabezpečená pohľadávka,
  6. zabezpečením je vklad v banke alebo v zahraničnej banke a dohodnuté podmienky vylučujú, aby ich majitelia žiadali vyplatenie zložených finančných prostriedkov pred uplynutím dohodnutej doby ich splatnosti,
- d) hodnotou pohľadávky alebo majetkového práva ich ocenenie v účtovníctve podľa osobitného predpisu<sup>2)</sup>,
- e) majetkovou angažovanosťou banky voči skupine hospodársky spojených osôb súčet majetkových angažovaností voči jej jednotlivým členom,
- f) štátom a centrálnou bankou podľa § 31 ods. 1 písm. b) zákona štát zóny B<sup>3)</sup> a centrálna banka tohto štátu,
- g) pohľadávkou ktorej vznik je viazaný na splnenie odkladacej podmienky
1. pohľadávka, ktorá vznikne voči dlžníkovi, ak bude ručiteľ plniť za dlžníka veriteľovi,
  2. pohľadávka, ktorá vznikne voči príkazcovi, ak bude banka plniť na účet príkazcu oprávnenému,
  3. pohľadávka z opčných obchodov,
- h) budúcou pohľadávkou
1. pohľadávka na vrátenie poskytnutých majetkových hodnôt, ktorá vznikne, keď veriteľ splní svoj záväzok tieto majetkové hodnoty dlžníkovi dočasne poskytnúť,
  2. pohľadávka z forvardových obchodov,
  3. pohľadávka z obchodov s futuritami,
  4. pohľadávka zo svopových obchodov,
- i) rozdielom aktív a pasív zahrnutých v evidencii podľa § 39 ods. 1 zákona čistá dlhá pozícia vo finančnom nástroji alebo v komodite podľa osobitného predpisu<sup>4)</sup>.

### § 3

(1) Do majetkovej angažovanosti banky sa nezahŕňa majetková angažovanosť

- a) voči štátu zóny A, centrálnej banke štátu zóny A, alebo Európskemu spoločenstvu<sup>5)</sup>
- b) zabezpečená štátom zóny A, centrálnou bankou štátu zóny A, alebo Európskym spoločenstvom,
- c) zabezpečená cennými papiermi vydanými štátom zóny A, centrálnou bankou štátu zóny A, alebo Európskym spoločenstvom,
- d) zabezpečená vkladmi v tejto banke,
- e) voči štátu zóny B alebo centrálnej banke štátu zóny B vyjadrená v mene tohto štátu,
- f) zabezpečená štátom zóny B alebo centrálnou bankou štátu zóny B vyjadrená v mene

<sup>1)</sup> § 2 písm. j) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/2002 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk (oznámenie č. 695/2002 Z. z.).

<sup>2)</sup> Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

<sup>3)</sup> § 2 písm. k) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/2002.

<sup>4)</sup> § 11 ods. 3 písm. c) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/2002.

<sup>5)</sup> § 2 písm. l) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/2002.

- tohto štátu, ako aj cennými papiermi vydanými štátom zóny B alebo centrálnou bankou štátu zóny B, ak ide o cenné papiere na plnenie vyjadrené v mene tohto štátu,
- g) predstavujúca pohľadávky a iné majetkové práva, ktoré sa odpočítavajú od vlastných zdrojov banky,
  - h) predstavujúca pohľadávky a iné majetkové práva banky nadobudnuté na účet iných osôb,
  - i) ktorá je v prípade devízových obchodov výsledkom bežného postupu zúčtovania počas 48 hodín po platbe,
  - j) ktorá je v prípade kúpy alebo predaja cenných papierov výsledkom bežného postupu zúčtovania počas piatich pracovných dní po platbe alebo doručení cenných papierov, a to podľa toho, čo nastane skôr.

#### (2) Majetková angažovanosť zabezpečená

- a) bankou alebo zahraničnou bankou,
- b) medzinárodnou rozvojovou bankou<sup>6)</sup>,
- c) Európskou investičnou bankou,
- d) Štátnym fondom rozvoja bývania,
- e) Exportno-importnou bankou Slovenskej republiky,
- f) jednotkou územnej samosprávy v Slovenskej republike alebo v členskom štáte Európskej únie sa zahŕňa do majetkovej angažovanosti banky voči týmto zabezpečujúcim osobám, ak je majetková angažovanosť voči nim vážená podľa odseku 5 nižšou váhou ako majetková angažovanosť voči dlžníkovi.

(3) Ak je zabezpečujúcou osobou podľa odseku 2 banka so sídlom v štáte zóny B, zahŕňa sa takto zabezpečená majetková angažovanosť do majetkovej angažovanosti banky voči nej, ak je vyjadrená v mene tohto štátu.

(4) Ak je podľa odseku 2 zabezpečujúcich osôb viac, zahŕňa sa zabezpečená majetková angažovanosť do majetkovej angažovanosti banky v prvom rade voči banke alebo zahraničnej banke, v druhom rade voči medzinárodnej rozvojovej banke a Európskej investičnej banke, v treťom rade voči Štátnemu fondu rozvoja bývania, v štvrtom rade voči Exportno-importnej banke Slovenskej republiky a v piatom rade voči jednotke územnej samosprávy; ak má viac zabezpečujúcich osôb rovnaké poradie, zahŕňa sa majetková angažovanosť do majetkovej angažovanosti banky podľa voľby, ktorú urobila pri vzniku majetkovej angažovanosti. Rovnako sa postupuje, ak na splnenie pohľadávky je zaviazaných viacero dlžníkov spoločne a nerozdielne, alebo ak iná osoba bez dohody s dlžníkom prevezme zmluvou s bankou jeho dlh s výnimkou zmenky podpísanej s účinkom podľa osobitného predpisu<sup>7)</sup> len osobami rovnakého poradia, ktorá sa zahrnie do majetkovej angažovanosti voči akceptantovi, ak ide o cudziu zmenku a voči vystaviteľovi, ak ide o vlastnú zmenku.

#### (5) Do majetkovej angažovanosti banky sa zahŕňa majetková angažovanosť

- a) voči banke so sídlom v štáte zóny A, s výnimkou podriadených pohľadávok<sup>8)</sup> a cen-

<sup>6)</sup> § 2 písm. m) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/2002.

<sup>7)</sup> § 47 zákona č. 191/1950 Zb. zákon zmenkový a šekový.

<sup>8)</sup> § 2 písm. e) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/2002.

- ných papierov predstavujúcich vklad do základného imania alebo podiel na ňom, vážená váhou 20 %,
- b) voči medzinárodnej rozvojovej banke a Európskej investičnej banke vážená váhou 20 %,
  - c) voči banke so sídlom v štáte zóny B vyjadrená v mene tohto štátu, s výnimkou podriadených pohľadávok a cenných papierov predstavujúcich vklad do základného imania alebo podiel na ňom, vážená váhou 20 %,
  - d) voči Štátnemu fondu rozvoja bývania vážená váhou 20 %,
  - e) voči Exportno-importnej banke Slovenskej republiky vážená váhou 50 %,
  - f) voči jednotke územnej samosprávy v Slovenskej republike alebo v členskom štáte Európskej únie vážená váhou 50 %,
  - g) iná ako podľa písmen a) až f) vážená váhou 100 %.

(6) Do majetkovej angažovanosti banky sa zahrňa aj majetková angažovanosť predstavujúca pohľadávky spravované v cudzom mene a na jej účet.

(7) Podielové listy sa zahrňajú do majetkovej angažovanosti banky voči správcovskej spoločnosti, ktorá ich emitovala.

(8) Pohľadávka, ktorej vznik je viazaný na odkladaciu podmienku

- a) z bankovej záruky, ktorú banka potvrdila, sa zahrňa do majetkovej angažovanosti voči banke alebo zahraničnej banke, ktorá ju o potvrdenie záruky požiadala,
- b) z akreditívu, ktorý banka potvrdila, sa zahrňa do majetkovej angažovanosti voči banke alebo zahraničnej banke, ktorá akreditív otvorila,
- c) zo zmenky, ktorú banka akceptovala, sa zahrňa do majetkovej angažovanosti voči vystaviteľovi zmenky, zo zastretej zmenky ktorú banka akceptovala sa zahrňa do majetkovej angažovanosti voči remitentovi.

(9) Do majetkovej angažovanosti banky sa zahrňajú úverové ekvivalenty pohľadávok podľa osobitného predpisu<sup>9)</sup> vyplývajúce z

- a) opčných obchodov,
- b) forvardových obchodov,
- c) obchodov s futuritami a
- d) svopových obchodov.

#### § 4

(1) Pri vymedzovaní skupiny hospodársky spojených osôb podľa § 31 ods. 7 zákona sa vychádza z poslednej účtovnej závierky, z poslednej konsolidovanej účtovnej závierky a prípadne z výročnej správy dlžníka za uplynulý kalendárny rok a z iných dokumentov preukazujúcich hospodárske spojenie medzi týmito osobami.

(2) Skupina hospodársky spojených osôb podľa § 31 ods. 7 písm. a) zákona a skupina hospodársky spojených osôb podľa § 31 ods. 7 písm. b) zákona sa zjednotia do jednej skupiny hospodársky spojených osôb, ak je členom skupiny podľa § 31 ods. 7 písm. b) zákona osoba, ktorá kontroluje osoby v skupine podľa § 31 ods. 7 písm. a) zákona.

<sup>9)</sup> § 10 ods. 1 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/2002.

## § 5

(1) Majetkovou angažovanosťou konsolidovaného celku a subkonsolidovaného celku podľa § 31 ods. 5 zákona sú majetkové angažovanosti členov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku vrátane majetkovej angažovanosti kontrolujúcej osoby, ktoré sa upravia spôsobom ustanoveným osobitným predpisom<sup>10</sup>).

(2) Ak členovia konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku majú čisté dlhé aj čisté krátke pozície v každom jednotlivom finančnom nástroji, do majetkovej angažovanosti konsolidovaného celku alebo sukonsolidovaného celku sa môže zahrnúť prebytok súčtu čistých dlhých pozícií členov konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku nad súčtom ich čistých krátkych pozícií.

## § 6

(1) Hlásenie o svojej veľkej majetkovej angažovanosti a hlásenie o veľkej majetkovej angažovanosti konsolidovaného celku, prípadne subkonsolidovaného celku, ak takýto celok kontroluje, banka predkladá Národnej banke Slovenska; Hlásenie o veľkej majetkovej angažovanosti konsolidovaného celku prípadne sukonsolidovaného celku, ak takýto celok kontroluje, finančná inštitúcia predkladá Národnej banke Slovenska. Vzor hlásenia vrátane vysvetliviek na jeho vyplňanie je uvedený v prílohe k tomuto opatreniu.

(2) Hlásenie podľa odseku 1 sa vypracováva mesačne k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca. Ak je obsahom hlásenia veľká majetková angažovanosť konsolidovaného celku prípadne subkonsolidovaného celku, vypracováva sa polročne k poslednému dňu príslušného kalendárneho polroka.

(3) Hlásenie podľa odseku 1 sa predkladá písomne a elektronicky v aplikačnom programovom systéme „STATUS - Zber, spracovanie a uchovávanie údajov z komerčných bánk“ dodanom Národnou bankou Slovenska, a to do 22 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracováva, okrem hlásenia vypracovaného k poslednému dňu kalendárneho roka. Ak je obsahom hlásenia veľká majetková angažovanosť konsolidovaného celku prípadne subkonsolidovaného celku, predkladá sa do 60 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracováva.

(4) Hlásenie podľa odseku 1 vypracované k poslednému dňu kalendárneho roka sa predkladá

- a) na základe predbežných údajov<sup>11</sup>) (predbežné hlásenie) do piatich kalendárnych dní odo dňa predloženia výkazu BIL (NBS) 1-12 zostaveného na základe predbežných údajov,
- b) na základe údajov z ročnej účtovnej závierky do desiatich kalendárnych dní po zostavení ročnej účtovnej závierky,

<sup>10</sup>) Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 65/252/1994, ktorým sa ustanovuje zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky bánk v znení neskorších predpisov (oznámenie č. 216/1994 Z. z.).

<sup>11</sup>) Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 14/2002 o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk Národnej banke Slovenska na štatistické účely (oznámenie č. 703/2002 Z. z.).

- c) na základe predĺženia lehoty na podanie daňového priznania k dani z príjmu právnických osôb podľa údajov k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, ktoré sú banke známe k 31. marcu kalendárneho roka, do 22. apríla kalendárneho roka  
a
- d) na základe ročnej konsolidovanej účtovnej závierky do 30. kalendárnych dní po jej zostavení.

### § 7

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska zo 4. mája 2001 č. 7/2001 o pravidlách pre obmedzenia sústreďovania majetku bánk voči iným subjektom (oznámenie č. 210/2001 Z. z.).

### § 8

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2003.

**Marián Jusko**  
guvernér



### Vysvetlivky na vyplňanie hlásenia o veľkej majetkovej angažovanosti

1. Údaje v hlásení sa uvádzajú v tisícoch slovenských korún.
2. Obsahom hlásenia je veľká majetková angažovanosť podľa § 31 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. a veľká majetková angažovanosť voči štátom zóny B a centrálnym bankám štátov zóny B, ak nie je vyjadrená v mene tohto štátu (ďalej len „angažovanosť“).
3. V časti A hlásenia sa vykáže angažovanosť podľa § 31 ods. 1 písm. a) zákona č. 483/2001 Z. z. v poradí podľa jej veľkosti.  
Angažovanosť sa vykáže najprv voči skupinám hospodársky spojených osôb v poradí podľa ich veľkosti.  
Následne sa vykáže angažovanosť voči jednotlivým osobám v poradí podľa ich veľkosti.
4. V časti B hlásenia sa vykáže angažovanosť podľa § 31 ods. 1 písm. b) zákona č. 483/2001 Z. z. a veľká majetková angažovanosť voči štátom zóny B a centrálnym bankám štátov zóny B, ak nie je ocenená v mene tohto štátu v poradí podľa jej veľkosti.  
Angažovanosť sa vykáže najprv voči skupinám hospodársky spojených osôb v poradí podľa ich veľkosti.  
Následne sa vykáže angažovanosť voči jednotlivým osobám v poradí podľa ich veľkosti.
5. Stĺpec „b“ v časti A a B hlásenia obsahuje názov alebo obchodné meno osoby.  
V prípade skupiny hospodársky spojených osôb sa v stĺpci „b“ uvádza znak „SKUP.“ s príslušným rímskym poradovým číslom (napr. „SKUP. – I.“). Na ďalších riadkoch sa uvádzajú jednotliví členovia tej istej skupiny v poradí podľa veľkosti angažovanosti.
6. Stĺpec „c“ v časti A a B hlásenia obsahuje znak FO v prípade fyzických osôb; IČO v prípade fyzických osôb podnikateľov a právnických osôb, ktorí sú rezidentami; SWIFT kód v prípade bánk, ktorí sú nerezidentami; znak „X“ v prípade nerezidentov, ktorí nie sú bankami; znak „Y“ v prípade nerezidentov, ktorí sú bankami a nemajú SWIFT kód a znak „Z“ v prípade rezidentov, ktorí nemajú IČO.  
V prípade skupiny hospodársky spojených osôb sa v stĺpci „c“ uvádza znak „O“.  
V prípade jednotlivých členov tejto skupiny sa v stĺpci „c“ uvádza príslušný znak jednotlivých členov tejto skupiny podľa prvej vety tohto bodu.
7. Stĺpec 1 obsahuje angažovanosť podľa § 31 ods. 4 zákona č. 483/2001 Z. z.
8. Stĺpec 2 a 3 obsahuje odpočítanú resp. pripočítanú angažovanosť podľa § 3 ods. 2 až 4 opatrenia NBS č. 8/2002.
9. Stĺpec 4 obsahuje upravenú angažovanosť zo stĺpcov 1 až 3.
10. Do stĺpca 5 až 7 sa vpíše hodnota upravenej angažovanosti zo stĺpca 4 vážená príslušnými váhami podľa § 3 ods. 5 opatrenia NBS č. 8/2002.

11. Stĺpec 9 obsahuje Pomer angažovanosti podľa stĺpca 8 k vlastným zdrojom banky v % na dve desatinné miesta.

12. Stĺpec 10 v časti A a B hlásenia obsahuje triedu pohľadávok voči jednotlivkej osobe a vyplňa sa iba k 31. 03., 30. 06., 30. 09. a k 31. 12. príslušného kalendárneho roku. V stĺpci 10 sa označia štandardné pohľadávky písmenom „A“, štandardné pohľadávky s výhradou písmenom „B“, neštandardné pohľadávky písmenom „C“, pochybné pohľadávky písmenom „D“ a stratové pohľadávky písmenom „E“ v časti A aj v časti B hlásenia, podľa posledného zatriedenia v súlade s opatrením NBS č. 7/2002. Do riadku pre skupinu hospodársky spojených osôb v stĺpci 10 sa vpíše znak „O“. V prípade, že sa pohľadávky voči jednotlivkej osobe triedia rozdielne, do stĺpca 10 sa napíše tá trieda pohľadávky, ktorá je svojim objemom najväčšia.

13. Do r. 1 v časti C hlásenia sa uvádza súčet angažovanosti voči skupinám hospodársky spojených osôb (nie voči ich jednotlivým členom) z časti A a B hlásenia a súčet angažovanosti voči jednotlivým osobám z časti A hlásenia a súčet angažovanosti voči jednotlivým osobám z časti B hlásenia.

14. V hlásení sa vyplňajú všetky políčka okrem tých, ktoré sú vybodkované.

15. Ak je údaj nulový, do príslušného políčka sa vpíše nula.

VZOR

Názov banky (konsolidovaného resp. subkonsolidovaného celku)

IČO

Kód banky (pobočky zahraničnej banky)

Príloha k opatreniu č. 8/2002

Chránené

Predbežné \*

### HLÁSENIE O VEĽKEJ MAJETKOVEJ ANGAŽOVANOSTI

ku dňu:

Vlastné zdroje ku dňu:  v tis. SK

Časť A

Č. r.	Názov materskej, dcérskej spoločnosti alebo skupiny hospodársky spojených osôb v poradi podľa veľkosti angažovanosti	Identifikačný znak	Angažovanosť	Odpočítaná angažovanosť	Pripočítaná angažovanosť	Upravená angažovanosť (stl. 1 - stl. 2 + stl. 3)	Vážená angažovanosť (váha 20 %)	Vážená angažovanosť (váha 50 %)	Vážená angažovanosť (váha 100 %)	Celková vážená angažovanosť (stl. 5 až stl. 7)	Pomer	Trieda
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Vlastné zdroje ku dňu:  v tis. SK

**Časť B**

Č. r.	Názov osoby, skupiny hospodársky spojených osôb, štátu alebo centrálnej banky v poradí podľa veľkosti angažovanosti	Identifikačný znak	Angažovanosť	Odpočítaná angažovanosť	Pripočítaná angažovanosť	Upravená angažovanosť (stl. 1 - stl. 2 + stl. 3)	Vážená angažovanosť (váha 20 %)	Vážená angažovanosť (váha 50 %)	Vážená angažovanosť (váha 100 %)	Celková vážená angažovanosť (stl. 5 až stl. 7)	Pomer	Trieda
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Vlastné zdroje ku dňu:  v tis. SK

**Časť C**

Č. r.	Zhrnutie	Angažovanosť	Odpočítaná angažovanosť	Prípočítaná angažovanosť	Upravená angažovanosť (stl. 1 - stl. 2 + stl. 3)	Vážená angažovanosť (váha 20 %)	Vážená angažovanosť (váha 50 %)	Vážená angažovanosť (váha 100 %)	Celková vážená angažovanosť (stl. 5 až stl. 7)	Pomer	Trieda
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Celková angažovanosť										
2	Súčet angažovanosti voči bankám										
3	Súčet angažovanosti voči osobám, ktoré nie sú bankami										

Odtlačok PEČIATKY, PODPISY dvoch členov štatutárneho orgánu banky  
oprávnených konať v jej mene  
a DÁTUM podpísania

Výhotovil (meno a priezvisko):

Telefón:

## 9

**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 12. decembra 2002**

**o spôsobe tvorby, štruktúre a zozname konštantných symbolov**  
**používaných v platobnom styku**

Národná banka Slovenska po prerokovaní s Ministerstvom financií Slovenskej republiky podľa § 75 ods. 1 zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovuje:

**§1**

(1) Konštantný symbol používaný v platobnom styku (ďalej len "konštantný symbol") sa tvorí ako štvormiestne číslo, pričom

- a) prvé tri miesta čísla sú základnou časťou čísla vyjadrujúcou charakter platby
- b) štvrté miesto čísla je premennou časťou čísla (X) vyjadrujúcou spôsob platenia alebo zúčtovania.

(2) Konštantné symboly sa zaraďujú do 10 tried, od 0 do 9, takto:

- 0 - platby za tovar a služby,
- 1 - vzťahy k štátnemu rozpočtu a rozpočtom ostatných zložiek verejného rozpočtu,
- 2 - platby za dodávky investičnej povahy,
- 3 - mzdové a ostatné osobné náklady,
- 4 - príjmy štátneho rozpočtu a rozpočtov ostatných zložiek verejného rozpočtu z daní a poplatkov,
- 5 - ostatné finančné platby,
- 6 - prevody medzi účtami toho istého klienta,
- 7 - pokladničné príjmy,
- 8 - rezerva,
- 9 - vzťahy bánk alebo pobočiek zahraničných bánk (ďalej len "banka") ku klientom.

(3) Premenná časť konštantného symbolu (X) sa zaraďuje do 10 skupín, od 0 do 9, takto:

- 0 - platby podľa osobitnej dispozície banky,
- 1 - platby na základe právoplatného a vykonateľného rozhodnutia príslušného orgánu<sup>1)</sup> s označením „B“,

---

<sup>1)</sup> Napríklad § 303 až 311 Občianskeho súdneho poriadku v znení neskorších predpisov, § 94 až 104 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 235/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti (Exekučný poriadok) a o zmene a doplnení ďalších zákonov v znení neskorších predpisov, § 83a až 83b zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov.

- 
- 2 - úverovateľné prepravné a úverovateľné platby dodávateľom,
  - 3 - výplaty hotovostí na zmluvnom základe v banke, ktorá nevedie účet klienta,
  - 4 - prednostné platby,
  - 5 - opravné zúčtovanie z podnetu banky s označením „B“,
  - 6 - dobropisy (vratky) na platby bežného roka,
  - 7 - dobropisy (vratky) na platby minulého roka,
  - 8 - ostatné bezhotovostné platby,
  - 9 - hotovostné platby.

(4) Konštantné symboly s označením „B“ sa používajú iba v prevodných príkazoch vykonávaných bankami.

## §2

Zoznam konštantných symbolov používaných v prevodnom príkaze na tuzemský prevod<sup>2)</sup> je uvedený v prílohe.

## §3

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2003.

**Marián Jusko v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor platobného styku  
Vypracoval: JUDr. Dušan Rybovič, tel. č.: 02/5787 2350

---

<sup>2)</sup> § 4 ods. 4 písm. d) zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

## Príloha k opatreniu č. 9/2002

**Konštantné symboly používané  
v platobnom styku podľa jednotlivých tried****Trieda 0** - platby za tovar a služby

- 000X - platby za tovar (okrem platieb pod symbolmi 010X)
- 010X - platby za poľnohospodárske výrobky
- 030X - platby za služby
- 0508 - platba šekom za predaný tovar a poskytnuté služby
- 0608 - platba platobnou kartou za predaný tovar a poskytnuté služby

**Trieda 1** - vzťahy k štátnemu rozpočtu a rozpočtom ostatných zložiek verejného rozpočtu

- 101X - príjmy z podnikania a vlastníctva majetku
- 111X - administratívne a iné poplatky a platby
- 121X - kapitálové príjmy
- 131X - príjmy zo splácania úverov a pôžičiek poskytnutých zo štátneho rozpočtu a z predaja majetkových účastí štátu
- 201X - ostatné príjmy
- 301X - mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania
- 311X - poisťné a príspevok zamestnávateľa do poisťovní a Národného úradu práce
- 321X - cestovné výdavky
- 331X - energie, voda a komunikácie
- 341X - materiál a služby
- 351X - dopravné
- 361X - rutinná a štandardná údržba
- 371X - nájomné za prenájom
- 381X - ostatné tovary a služby
- 391X - bežné transfery na rovnakej úrovni
- 401X - dávky sociálneho zabezpečenia
- 411X - dávky sociálnej pomoci
- 421X - štátne sociálne dávky
- 431X - ostatné bežné transfery jednotlivcom a neziskovým právnickým osobám
- 441X - dávky štátnym zamestnancom
- 451X - dotácie nefinančným subjektom
- 461X - náklady na likvidáciu štátnych podnikov a akciových spoločností
- 471X - náklady spojené s ručením Fondu národného majetku Slovenskej Republiky za sprivatizovaný majetok
- 481X - bežné transfery do tuzemských finančných inštitúcií
- 491X - bežné transfery na rôznej úrovni
  
- 501X - bežné transfery do zahraničia
- 511X - splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s úvermi
- 521X - obstarávanie kapitálových aktív



- 531X - kapitálové transfery na rovnakej úrovni
- 541X - kapitálové transfery jednotlivcom a neziskovým právnickým osobám
- 551X - kapitálové transfery nefinančným subjektom
- 561X - kapitálové transfery na rôznej úrovni
- 571X - kapitálové transfery do zahraničia
- 581X - poskytovanie úverov a pôžičiek, účasť na majetku
- 591X - splácanie domácej istiny, splácanie výnosov z cenných papierov
- 601X - splácanie istiny do zahraničia
- 611X - prevod bežných výdavkov
- 621X - prevod kapitálových výdavkov

**Trieda 2** - platby za dodávky investičnej povahy

- 002X - platby za dodávky investičnej povahy
- 072X - príspevky na združenú výstavbu

**Trieda 3** - mzdové a ostatné osobné náklady

- 003X - prostriedky na mzdy
- 013X - zrážky z miezd
- 093X - dávky sociálneho zabezpečenia

**Trieda 4** - príjmy štátneho rozpočtu a rozpočtov ostatných zložiek verejného rozpočtu z daní a poplatkov

- 114X - bežná záloha
- 134X - doučtovanie daní za predchádzajúce zdaňovacie obdobie
- 154X - dodatočné daňové priznanie
- 174X - vyúčtovanie dane za posledné zdaňovacie obdobie (daň z príjmu fyzických osôb, daň z príjmu právnických osôb)
- 194X - zúčtovanie rozdielov preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti a funkčné pôžitky, zrážky daní a zabezpečenie dane
- 214X - dodatočne vyrubená daň
- 234X - zníženie oslobodenia
- 254X - neoprávnený nárok spotrebnej dane z motorovej nafty u poľnohospodárov z kontroly
- 274X - odvod neoprávnene použitých prostriedkov štátneho rozpočtu vyrubených iným orgánmi štátnej správy
- 294X - paušálna daň podľa § 15 zákona č. 366/1999 Z. z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov
- 314X - penále z kontroly
- 334X - penále zo správy
- 354X - penále vyrubené daňovými orgánmi z kontroly
- 374X - penále vyrubené daňovými orgánmi zo správy
- 394X - penále neoprávneného nároku spotrebnej dane z motorovej nafty poľnohospodárom
  
- 494X - vrátenie dane - nepriame dane
- 514X - zvýšenie dane
- 534X - nárok na odpočet dane

- 574X - dodatočné daňové priznanie
- 594X - zvýšenie dane - daňová inšpekcia
- 614X - dodatočná platba z daňovej inšpekcie
- 634X - pokuta z kontroly
- 654X - pokuta zo správy
- 674X - pokuty vyrubené daňovou inšpekciou
- 694X - pokuty vyrubené daňovým orgánom, ktoré nie sú príjmom osobitného účtu štátneho rozpočtu
- 714X - penále z daňovej inšpekcie
- 734X - úrok pri odklade platenia
- 754X - exekučné náklady
- 774X - úrok platený daňovému subjektu za oneskorenie vrátenie preplatku
- 794X - blokové pokuty vyrubené daňovým úradom
- 814X - platba (účtovaná súčasne s predpisom)
- 854X - vratky Ministerstva obrany Slovenskej republiky
- 874X - platba na vyrovnanie preplatku

**Trieda 5** - ostatné finančné platby

- 0051 - platby na základe právoplatného a vykonateľného rozhodnutia príslušného orgánu<sup>1)</sup> s označením „B“
- 005X - penále, poplatky z omeškania a iné majetkové sankcie, náhrady škôd (okrem platieb pod symbolom 0051)
- 205X - nákup cenných papierov (akcie, dlhopisy, zmenky)
- 305X - predaj cenných papierov
- 405X - vyplácanie výnosov z cenných papierov, splatnosť menovitej hodnoty (istiny)
- 505X - ostatné obchody s cennými papiermi
- 015X - hospodárstvo operatívne výdavky
- 025X - platby v Sk určené na úhrady do zahraničia
- 035X - platby určené na výplaty v hotovosti prostredníctvom pôšt
- 055X - finančné platby ostatné
- 1559 - výplaty z vkladov obyvateľstva
- 255X - úhrady poistných plnení poisťovňami
- 355X - platby poistného poisťovňami
- 4559 - výplaty z vkladov obyvateľstva prostredníctvom platobnej karty
- 085X - prechodne poskytnuté pôžičky
- 0959 - výplaty hotovosti poštám „B“
- 1959 - výplaty hotovosti bankám „B“

**Trieda 6** - prevody medzi účtami toho istého klienta

- 006X - prevody prostriedkov na mzdy a ostatné osobné náklady
- 016X - splátky úverov a pôžičiek
- 0468 - prevod prostriedkov z platobného systému SIPS do platobného systému RTGS
- 0568 - prevod prostriedkov z platobného systému RTGS do platobného systému SIPS
- 096X - ostatné prevody

**Trieda 7** - pokladničné príjmy

- 007X - tržby za predaný tovar a poskytnuté stravovanie
- 017X - tržby za poskytnuté služby
- 0379 - ostatné príjmy
- 1379 - vklady obyvateľstva (vrátane depozitných certifikátov a vkladových certifikátov a vkladových listov)
- 0479 - vrátené mzdy
- 0579 - vrátené hotovosti na nákup
- 1979 - vklady v hotovosti na účty pôšt „B“
- 2979 - vklady v hotovosti na účty bánk „B“

**Trieda 8** - rezerva**Trieda 9** - vzťahy bánk ku klientom „B“

- 0098 - automatické prevody zostatkov
- 1098 - prevody zostatkov zrušených účtov
- 209X - nákup cenných papierov
- 309X - predaj cenných papierov
- 409X - vyplácanie výnosov z cenných papierov
- 0198 - regulácia zostatkov účtov
- 0298 - ostatné prevody
- 0398 - poskytnuté úvery
- 0498 - splátky úverov a pôžičiek
- 0598 - zúčtovanie úrokov
- 269X - devízové operácie nákup
- 369X - devízové operácie predaj
- 0898 - zúčtovanie ceny za peňažné služby
- 189X - zúčtovanie náhrad skutočných výdavkov účtovaných inou bankou
- 0998 - zúčtovanie súpisiek poštových poukážok

## 10

**OPATRENIE  
Národnej banky Slovenska  
z 12. decembra 2002****o hlásení predkladanom vydavateľom platobného prostriedku  
elektronických peňazí Národnej banke Slovenska**

Národná banka Slovenska podľa § 75 ods. 2 písm. a) zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovuje:

**§ 1**

(1) Vzor hlásenia o hodnote vydaných elektronických peňazí vydavateľom platobného prostriedku elektronických peňazí a o počte ním vydaných platobných prostriedkov elektronických peňazí v obehú a metodika na jeho vypracúvanie sú uvedené v prílohe.

(2) Hlásenie podľa odseku 1 sa vypracúva mesačne podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

(3) Hlásenie podľa odseku 1 sa predkladá písomne, a to do desiatich kalendárnych dní po uplynutí príslušného kalendárneho mesiaca, ku ktorému sa vypracúva podľa odseku 2.

**§ 2**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2003.

**Marián Jusko v. r.  
guvernér**

Národná banka Slovenska

Príloha k opatreniu č. 10/2002

## VZOR

**HLÁSENIE O HODNOTE VYDANÝCH ELEKTRONICKÝCH PEŇAZÍ  
A O POČTE VYDANÝCH PLATOBNÝCH PROSTRIEDKOV  
ELEKTRONICKÝCH PEŇAZÍ V OBEHU**

ku dňu:

Obchodné meno (názov) vydavateľa platobného prostriedku elektronických peňazí:

IČO:

UKAZOVATEL	MERNÁ JEDNOTKA
<b>1. Hodnota vydaných elektronických peňazí</b>	
1.1 Počiatočná hodnota	
1.2 Celková mesačná hodnota	
1.3 Zostatková hodnota	
<b>2. Počet vydaných platobných prostriedkov elektronických peňazí v obehu</b>	

Zamestnanec zodpovedný za správnosť hlásenia (meno a priezvisko, funkcia, podpis):	Vyhotovil (meno a priezvisko, podpis):
Odoslané dňa:	Číslo telefónu:
Odtlačok pečiatky:	

## **Metodika**

### **na vypracovanie hlásenia o hodnote vydaných elektronických peňazí vydavateľom platobného prostriedku elektronických peňazí a o počte ním vydaných platobných prostriedkov elektronických peňazí v obeh**

1. Údaje o hodnote vydaných elektronických peňazí sa uvádzajú v slovenských korunách s presnosťou na dve desatinné miesta.
  - 1.1 Počiatočná hodnota vyjadruje počiatočný zostatok na účte vydavateľa platobného prostriedku elektronických peňazí.
  - 1.2 Celková mesačná hodnota vyjadruje celkový mesačný obrat na účte vydavateľa platobného prostriedku elektronických peňazí.
  - 1.3 Zostatková hodnota vyjadruje konečný zostatok na účte vydavateľa platobného prostriedku elektronických peňazí.
2. Počet vydaných platobných prostriedkov elektronických peňazí v obeh vyjadruje kumulatívny počet týchto prostriedkov platných k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

**11****OPATRENIE  
Národnej banky Slovenska  
z 12. decembra 2002****o hláseniach predkladaných prevádzkovateľom  
platobného systému Národnej banke Slovenska**

Národná banka Slovenska podľa § 75 ods. 2 písm. b) zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovuje:

**§ 1**

(1) Vzor hlásenia o počte a hodnote spracovaných a zúčtovaných medzibankových príkazov, ktoré predkladá prevádzkovateľ platobného systému, ktorý je držiteľom povolenia na prevádzkovanie platobného systému alebo prevádzkuje platobný systém na základe poverenia Národnej banky Slovenska a metodika na jeho vypracúvanie sú uvedené v prílohe č. 1.

(2) Hlásenie podľa odseku 1 sa vypracúva mesačne podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

(3) Hlásenie podľa odseku 1 sa predkladá písomne a elektronicky prenosom dát na server Národnej banky Slovenska vo formáte MS Excel, a to do desiatich kalendárnych dní po uplynutí príslušného kalendárneho mesiaca, ku ktorému sa vypracúva podľa odseku 2.

**§ 2**

(1) Vzor hlásenia o medzibankových príkazoch podľa rozpätia hodnoty spracovaných a zúčtovaných príkazov, ktoré predkladá prevádzkovateľ platobného systému uvedený v § 1 ods. 1 a metodika na jeho vypracúvanie sú uvedené v prílohe č. 2.

(2) Hlásenie podľa odseku 1 sa vypracúva mesačne podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

(3) Hlásenie podľa odseku 1 sa predkladá písomne a elektronicky prenosom dát na server Národnej banky Slovenska vo formáte MS Excel, a to do desiatich kalendárnych dní po uplynutí príslušného kalendárneho mesiaca, ku ktorému sa vypracúva podľa odseku 2.

**§ 3**

(1) Vzor hlásenia o počte a hodnote spracovaných a zúčtovaných klientskych príkazov, ktoré predkladá prevádzkovateľ platobného systému uvedený v § 1 ods. 1 a metodika na jeho vypracúvanie sú uvedené v prílohe č. 3.

(2) Hlásenie podľa odseku 1 sa vypracúva mesačne podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

(3) Hlásenie podľa odseku 1 sa predkladá písomne a elektronicky prenosom dát na server Národnej banky Slovenska vo formáte MS Excel, a to do desiatich kalendárnych dní po uplynutí príslušného kalendárneho mesiaca, ku ktorému sa vypracúva podľa odseku 2.

#### § 4

(1) Vzor hlásenia o klientskych príkazoch podľa rozpätia hodnoty spracovaných a zúčtovaných príkazov, ktoré predkladá prevádzkovateľ platobného systému uvedený v § 1 ods. 1 a metodika na jeho vypracúvanie sú uvedené v prílohe č. 4.

(2) Hlásenie podľa odseku 1 sa vypracúva mesačne podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

(3) Hlásenie podľa odseku 1 sa predkladá písomne a elektronicky prenosom dát na server Národnej banky Slovenska vo formáte MS Excel, a to do desiatich kalendárnych dní po uplynutí príslušného kalendárneho mesiaca, ku ktorému sa vypracúva podľa odseku 2.

#### § 5

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2003.

**Marián Jusko v. r.**  
**guvernér**



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

Príloha č. 1 k opatreniu č. 11/2002

## VZOR

## Hlásenie o počte a hodnote spracovaných a zúčtovaných medzibankových príkazov

ku dňu .....

Obchodné meno a sídlo prevádzkovateľa platobného systému: .....

Názov platobného systému: .....

Mena .....

Účastník	Úhrada		Inkaso	
	Kód príkazu	Počet	Kód príkazu	Počet
Spolu za jednotlivé kódy príkazu	Σ	Σ	Σ	Σ
	Σ	Σ	Σ	Σ
	Σ	Σ	Σ	Σ

V ..... dňa .....

Vyhotovil (meno a priezvisko, podpis): .....

..... Zamestnanec zodpovedný za spravnosť hlásenia  
(meno a priezvisko, funkcia, podpis):

Číslo telefónu: .....

Odtlačok pečiatky:

**Metodika**  
**na vypracúvanie hlásenia o počte a hodnote spracovaných**  
**a zúčtovaných medzibankových príkazov**

1. Hlásenie sa vypracováva osobitne pre každú menu a pre každý platobný systém, ktorý prevádzkovateľ platobného systému prevádzkuje.
2. Údaje o hodnote spracovaných a zúčtovaných príkazov sa uvádzajú s presnosťou na dve desatinné miesta.
3. V stĺpci označenom „účastník“ sa uvedie skrátený názov účastníka platobného systému alebo jeho identifikačný kód podľa platného prevodníka identifikačných kódov pre tuzemský platobný styk vydávaného Národnou bankou Slovenska.
4. V stĺpci označenom „Kód príkazu“ sa uvedie kód transakcie, ktorý určuje typ transakcie.

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

Príloha č. 2 k opatreniu č. 11/2002

VZOR

**Hlásenie o medzibankových príkazoch podľa rozpätia hodnoty spracovaných a zúčtovaných príkazov**

ku dňu .....

Obchodné meno a sídlo prevádzkovateľa platobného systému: .....  
 .....  
 .....  
 .....  
 .....

Názov platobného systému: .....

Mena .....

Rozpätie hodnoty	od 0 do 50 000		nad 50 000 do 200 000		nad 200 000 do 1 000 000		nad 1 000 000 do 10 000 000		nad 10 000 000 do 100 000 000		nad 100 000 000	
	Počet príkazov	Hodnota príkazov	Počet príkazov	Hodnota príkazov	Počet príkazov	Hodnota príkazov	Počet príkazov	Hodnota príkazov	Počet príkazov	Hodnota príkazov	Počet príkazov	Hodnota príkazov
Účastník												
Spolu	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ

V ..... dňa .....  
 Vyhotožil (meno a priezvisko, podpis): .....  
 .....  
 Číslo telefónu: .....

.....  
 Zamestnanec zodpovedný za správnosť hlásenia  
 (meno a priezvisko, funkcia, podpis):

Odtlačok pečiatky:

**Metodika**  
**na vypracúvanie hlásenia o medzibankových príkazov**  
**podľa rozpätia hodnoty spracovaných a zúčtovaných príkazov**

1. Hlásenie sa vypracováva osobitne pre každú menu a pre každý platobný systém, ktorý prevádzkovateľ platobného systému prevádzkuje.
2. Údaje o hodnote spracovaných a zúčtovaných príkazov sa uvádzajú s presnosťou na dve desatinné miesta.
3. V stĺpci označenom „účastník“ sa uvedie skrátený názov účastníka platobného systému alebo jeho identifikačný kód podľa platného prevodníka identifikačných kódov pre tuzemský platobný styk vydávaného Národnou bankou Slovenska.

## VZOR

## Hlásenie o počte a hodnote spracovaných a zúčtovaných klientskych príkazov

ku dňu .....

Obchodné meno a sídlo prevádzkovateľa platobného systému: .....

Názov platobného systému: .....

Mena .....

Účastník	Úhrada		Inkaso			
	Kód príkazu	Počet	Hodnota	Kód príkazu	Počet	Hodnota
Spolu za jednotlivé kódy príkazu	Σ	Σ		Σ	Σ	
	Σ	Σ		Σ	Σ	
	Σ	Σ		Σ	Σ	

V ..... dňa .....

Výhotovil (meno a priezvisko, podpis): .....

.....  
 Zamestnanec zodpovedný za správnosť hlásenia  
 (meno a priezvisko, funkcia, podpis):

Číslo telefónu: .....

Odtlačok pečiatky:

**Metodika**  
**na vypracúvanie hlásenia o počte a hodnote spracovaných**  
**a zúčtovaných klientskych príkazov**

1. Hlásenie sa vypracováva osobitne pre každú menu a pre každý platobný systém, ktorý prevádzkovateľ platobného systému prevádzkuje.
2. Údaje o hodnote spracovaných a zúčtovaných príkazov sa uvádzajú s presnosťou na dve desatinné miesta.
3. V stĺpci označenom „účastník“ sa uvedie skrátený názov účastníka platobného systému alebo jeho identifikačný kód podľa platného prevodníka identifikačných kódov pre tuzemský platobný styk vydávaného Národnou bankou Slovenska.
4. V stĺpci označenom „Kód príkazu“ sa uvedie kód transakcie, ktorý určuje typ transakcie.

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

Príloha č. 4 k opatreniu č. 11/2002

VZOR

**Hlásenie o klientskych príkazoch podľa rozpätia hodnoty spracovaných a zúčtovaných príkazov**

ku dňu .....

Obchodné meno a sídlo prevádzkovateľa platobného systému: .....

Názov platobného systému: .....

Mena .....

Rozpätie hodnoty Účastník	od 0 do 50 000		nad 50 000 do 200 000		nad 200 000 do 1 000 000		nad 1 000 000 do 10 000 000		nad 10 000 000 do 100 000 000		nad 100 000 000	
	Počet príkazov	Hodnota príkazov	Počet príkazov	Hodnota príkazov	Počet príkazov	Hodnota príkazov	Počet príkazov	Hodnota príkazov	Počet príkazov	Hodnota príkazov	Počet príkazov	Hodnota príkazov
Spolu	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ

V ..... dňa.....  
 Vyhotovil (meno a priezvisko, podpis):.....  
 Zamestnanec zodpovedný za správnosť hlásenia  
 (meno a priezvisko, funkcia, podpis):  
 Číslo telefónu: .....  
 Odtlačok pečiatky:

**Metodika**  
**na vypracúvanie hlásenia o klientských príkazoch**  
**podľa rozpätia hodnoty spracovaných**  
**a zúčtovaných príkazov**

1. Hlásenie sa vypracováva osobitne pre každú menu a pre každý platobný systém, ktorý prevádzkovateľ platobného systému prevádzkuje.
2. Údaje o hodnote spracovaných a zúčtovaných príkazov sa uvádzajú s presnosťou na dve desatinné miesta.
3. V stĺpci označenom „účastník“ sa uvedie skrátený názov účastníka platobného systému alebo jeho identifikačný kód podľa platného prevodníka identifikačných kódov pre tuzemský platobný styk vydávaného Národnou bankou Slovenska.



## 12

**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 12. decembra 2002,**

**ktorým sa mení opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/1999,**  
**ktorým sa určujú podmienky**  
**na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky**

Národná banka Slovenska podľa 29 písm. b) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska ustanovuje:

**ČI. I**

Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 6. decembra 1999 č. 6/1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky (oznámenie č. 358/1999 Z. z.) sa mení takto:

Príloha znie:

„Príloha k opatreniu č. 12/2002

**A PLATOBNÉ TITULY**

Skupina 1

**INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR**

Skupina 1 sa vzťahuje na inkasá a platby súvisiace s vývozom a dovozom tovarov, spracovaním a opravami tovarov a nájmom nad 12 mesiacov.

- 110 **VÝVOZ TOVARU** - inkasá za tovar v dohodnutej parite, vrátane úrokov zahrnutých v cene tovaru, upravené o korigujúce položky, napríklad vratky, storná, zľavy. V inkasách za tovar sú zahrnuté náklady na prepravu, skladovanie, poistenie, provízie, montáže a iné, ak sú súčasťou ceny tovaru. Spätný vývoz (reexport) sa zahŕňa do platobného titulu 130.
- 112 **FINANČNÝ PRENÁJOM (LEASING) - VÝVOZ** - inkasá a prípadné platby súvisiace s vývozom hmotného majetku formou ich nájmu nad 12 mesiacov s následným predajom, prípadne vrátenie už uhradených splátok ak nedôjde k následnému predaju. Inkasá a platby súvisiace s prevádzkovým nájmom do 12 mesiacov sa zahŕňajú do platobného titulu 352.

- 120 DOVOZ TOVARU – platby za tovar v dohodnutej parite, vrátane úrokov zahrnutých v cene tovaru, upravené o korigujúce položky, napríklad vratky, storná. V platbách za tovar sú zahrnuté náklady na prepravu, skladovanie, poistenie, provízie, montáže a iné, ak sú súčasťou ceny tovaru.
- 122 FINANČNÝ PRENÁJOM (LEASING) – DOVOZ – platby, prípadné inkasá súvisiace s dovozom hmotného majetku formou ich nájmu nad 12 mesiacov s následnou kúpou, prípadne vrátenie už uhradených splátok, ak nedôjde ku kúpe. Inkasá a platby súvisiace s prevádzkovým nájmom do 12 mesiacov sa zahŕňajú do platobného titulu 352.
- 130 SPÄTNÝ VÝVOZ – REEXPORT – inkasá a platby za dodávky tovaru, ktorý bol nakúpený a dovezený zo zahraničia a bez následnej úpravy a zmeny vlastnej kvality predaný a vyvezený.
- 132 SPRACOVANIE A OPRAVY – inkasá a platby súvisiace so zhodnotením a opravami tovaru, ktorý bol vyvezený. V prípade, ak tovar nebol vyvezený, zahŕňa sa do platobného titulu 325.
- 199 OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 1 – nezaraditeľné položky, ktoré vykazujú znaky skupiny 1.

### Skupina 2

### DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH

Časť skupiny 2 „dopravné služby“ sa týka dopravných služieb súvisiacich s prepravou osôb a prepravou tovaru, s výnimkou nákladov zakalkulovaných do ceny tovaru, ktorými sú napríklad prepravné, skladové, poisťné, ktoré sú zahrnuté do skupiny 1.

Časť skupiny 2 „cestovný ruch“ sa týka nákupu a predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene fyzickým osobám a právnickým osobám, inkasá a platieb fyzických osôb a právnických osôb v oblasti zahraničného cestovného ruchu.

### NÁKLADNÁ DOPRAVA

- 210 ŽELEZNIČNÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA – inkasá a platby súvisiace so železničnou prepravou tovaru.
- 215 NÁMORNÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA – inkasá a platby súvisiace s námornou prepravou tovaru.
- 218 RIEČNA NÁKLADNÁ DOPRAVA – inkasá a platby súvisiace s riečnou prepravou tovaru.
- 220 LETECKÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA – inkasá a platby súvisiace s leteckou prepravou tovaru.

- 222 AUTOMOBILOVÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA - inkasá a platby súvisiace s automobilovou prepravou tovaru.
- 225 OSTATNÉ NÁKLADNÉ DOPRAVNÉ SLUŽBY - inkasá a platby súvisiace
- a) s ostatnými druhmi dopravy, napríklad inkasá a platby za špedíciu;
  - b) s ostatnými službami v nákladnej doprave, napríklad dane, clá a iné platby platené na colnici;
  - c) so službami poskytovanými na hraničných prechodoch, letiskách, prístavoch napríklad inkasá a platby za manipuláciu s nákladom, uskladnenie, balenie, záchranné akcie, inkasá a platby za služby lodivoda, údržbu dopravných zariadení; za prenájom dopravných prostriedkov s posádkou pre prepravu nákladu.
- 230 ŽELEZNIČNÝ TRANZIT - inkasá a platby súvisiace so železničnou prepravou zahraničného tovaru cez územie Slovenskej republiky.
- 232 AUTOMOBILOVÝ TRANZIT - inkasá a platby súvisiace s tranzitom tovaru prostredníctvom automobilovej dopravy cez územie Slovenskej republiky.
- 235 POTRUBNÝ TRANZIT - inkasá a platby súvisiace s tranzitom tovaru potrubím cez územie Slovenskej republiky.
- 238 OSTATNÝ TRANZIT - inkasá a platby súvisiace s tranzitom tovarov cez územie Slovenskej republiky ostatnými dopravnými prostriedkami.

## OSOBNÁ DOPRAVA

- 240 ŽELEZNIČNÁ OSOBNÁ DOPRAVA - inkasá a platby súvisiace s prepravou osôb železničnou dopravou.
- 242 AUTOBUSOVÁ OSOBNÁ DOPRAVA - inkasá a platby súvisiace s prepravou osôb autobusovou dopravou.
- 245 LETECKÁ OSOBNÁ DOPRAVA- inkasá a platby súvisiace s prepravou osôb leteckou dopravou.
- 250 OSTATNÁ OSOBNÁ DOPRAVA - inkasá a platby za ostatné druhy osobnej dopravy, napríklad inkasá a platby za riečnu dopravu, námornú dopravu.
- 255 OSTATNÉ OSOBNÉ DOPRAVNÉ SLUŽBY - inkasá a platby za ďalšie služby poskytované na letiskách, v prístavoch, na hraničných prechodoch a za prenájom dopravných prostriedkov s posádkou na prepravu cestujúcich.

## CESTOVNÝ RUCH

Platobné tituly 260 až 299 sa týkajú iba cestovného ruchu. Šeky, zmenky, nákupy cudzej meny vzťahujúce sa na obchodnú činnosť sú označované platobnými titulmi podľa povahy transakcie.

- 
- 260 NÁKUP CUDZEJ MENY ZA HOTOVOSŤ - inkasá za nákup peňažných prostriedkov a šekov v cudzej mene za slovenskú menu vo forme bankoviek, mincí a šekov. Nákupy peňažných prostriedkov v cudzej mene od mimobankových zmenárni sa zahŕňajú do platobného titulu 285.
- 261 NÁKUP CUDZEJ MENY S PRIPÍSANÍM NA ÚČET FYZICKEJ OSOBY V SK - inkasá za nákup peňažných prostriedkov a šekov v cudzej mene za slovenskú menu s pripísaním zamenenej čiastky na korunový účet fyzických osôb tuzemcov a cudzozemcov.
- 262 NÁKUP CUDZEJ MENY S PRIPÍSANÍM NA ÚČET PRÁVNICKEJ OSOBY V SK - inkasá za nákup peňažných prostriedkov a šekov v cudzej mene za slovenskú menu s pripísaním zamenenej čiastky na korunový účet právnických osôb tuzemcov a cudzozemcov.
- 263 VKLADY A VÝBERY CUDZEJ MENY NA ÚČTE FYZICKEJ OSOBY - vklady a výbery hotovosti, vrátane šekov z devízových účtov fyzických osôb tuzemcov a cudzozemcov.
- 264 VKLADY A VÝBERY CUDZEJ MENY NA ÚČTE PRÁVNICKEJ OSOBY - vklady a výbery hotovosti, vrátane šekov z devízových účtov právnických osôb tuzemcov a cudzozemcov.
- 265 PREDAJ CUDZEJ MENY ZA HOTOVOSŤ - platby za predaj peňažných prostriedkov a šekov v cudzej mene za slovenskú menu vo forme bankoviek, mincí a šekov. Predaje peňažných prostriedkov v cudzej mene od mimobankových zmenárni sa zahŕňajú do platobného titulu 285.
- 266 PREDAJ CUDZEJ MENY S ODPÍSANÍM Z ÚČTU FYZICKEJ OSOBY V SK - platby za predaj peňažných prostriedkov a šekov v cudzej mene za slovenskú menu s odpísaním zamenenej čiastky z korunového účtu fyzických osôb tuzemcov a cudzozemcov.
- 267 PREDAJ CUDZEJ MENY S ODPÍSANÍM Z ÚČTU PRÁVNICKEJ OSOBY V SK - platby za predaj peňažných prostriedkov a šekov v cudzej mene za slovenskú menu s odpísaním zamenenej čiastky z korunového účtu právnických osôb tuzemcov a cudzozemcov.
- 270 AKTÍVNY CESTOVNÝ RUCH - inkasá fyzických osôb a právnických osôb, spojené s poskytovanými službami v oblasti cestovného ruchu (bezhotovostné a hotovostné zúčtovanie, vrátane šekov). Inkasá spojené s úhradou kúpeľnej liečby cudzozemcov v Slovenskej republike. Na strane platieb sa vykazujú prípadné vratky.
- 275 PASÍVNY CESTOVNÝ RUCH - platby fyzických osôb a právnických osôb, spojené s prijímanými službami v oblasti cestovného ruchu (bezhotovostné a hotovostné zúčtovanie). Platby spojené s úhradou kúpeľnej liečby tuzemcov v zahraničí. Na strane inkás sa vykazujú prípadné vratky.

- 285 MIMOBANKOVÉ ZMENÁRNE - inkasá, prípadne platby za nákup alebo predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene od zmenárni, ktoré nie sú bankou alebo pobočkou zahraničnej banky<sup>1)</sup> („ďalej banka“).
- 295 TRANSAKCIE Z POUŽITIA PLATOBNÝCH KARIET - inkasá a platby plynúce zo zúčtovania platobných kariet.
- 299 OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 2 - nezaraditeľné položky, ktoré vykazujú znaky skupiny 2.

### Skupina 3 INÉ SLUŽBY

Skupina 3 sa týka transakcií súvisiacich s poskytovaním všetkých druhov služieb obchodnej a neobchodnej povahy s výnimkou dopravných služieb a cestovného ruchu.

- 310 POŠTOVÉ A KURIÉRSKE SLUŽBY - inkasá a platby súvisiace s poštovými a kuriérskymi službami, napríklad inkasá a platby za prepravu a donášku listov, novín, brožúr, balíkov.
- 312 TELEKOMUNIKAČNÉ A RÁDIOKOMUNIKAČNÉ SLUŽBY - inkasá a platby súvisiace s telekomunikačnými a rádiokomunikačnými službami, napríklad inkasá a platby za služby spojené s prenosom informácií prostredníctvom telefónu, teletextu, satelitu, televízneho kábla.
- 315 STAVEBNÉ A MONTÁŽNE PRÁCE V SR - platby za stavebné a montážne práce vrátane projektovej prípravy vykonávané na území Slovenskej republiky s výnimkou stavebných a montážnych nákladov zahrnutých v cene tovaru. V prípade inkasá ide o inkasá za stavebné služby nakúpené cudzozemcom v Slovenskej republike.
- 316 STAVEBNÉ A MONTÁŽNE PRÁCE V ZAHRANIČÍ - inkasá za stavebné a montážne práce vrátane projektovej prípravy vykonávané v zahraničí s výnimkou stavebných a montážnych nákladov zahrnutých v cene tovaru. V prípade platieb ide o platby za stavebné služby nakúpené tuzemcom v zahraničí.
- 320 ZISKOVÉ OPERÁCIE S TOVAROM - inkasá a platby za tovar, ktorý bol v zahraničí nakúpený a opäť predaný bez toho, aby prekročil colnú hranicu Slovenskej republiky a bez toho, aby bolo vykonané colné konanie (priamy reexport).
- 325 SPRACOVATEĽSKÉ SLUŽBY A OPRAVY - inkasá a platby za zhodnotenie a opravy tovaru, ktorý je vo vlastníctve subjektu inej krajiny a ktorý neprekročil colnú hranicu.

<sup>1)</sup> Zákon č. 483/ 2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- 329 POISTENIE TOVARU - inkasá a platby za poistenie tovaru proti poškodeniu alebo strate v priebehu dopravy s výnimkou poistenia zahrnutého v cene tovaru, ktoré sa vykazuje v platobnom titule 110 a 120 (náhrada škôd sa zahŕňa do platobného titulu 616).
- 330 NEŽIVOTNÉ POISTENIE - inkasá a platby za poistenie majetku a osôb proti náhodným udalostiam vrátane inkás a platieb za zdravotné poistenie, poistenie proti nehodám, poistenie proti živelným pohromám, cestovné poistenie, poistenie úverov a kreditných kariet, s výnimkou inkás a platieb za životné poistenie, dôchodkové poistenie a poistenie tovaru (náhrada škôd sa zahŕňa do platobného titulu 616).
- 331 ZAISTENIE POISŤOVNÍ - inkasá a platby spojené s transakciami súvisiacimi so zaistením poisťovní a pobočiek zahraničných poisťovní podľa osobitného predpisu<sup>2)</sup> (ďalej len „poisťovňa“) pre prípad vzniku zmluvne dohodnutých rizík (poistné náhrady medzi poisťovňami sa zahŕňajú do platobných titulov 616 a 617).
- 332 POMOCNÉ SLUŽBY PRI POISTENÍ - inkasá a platby za ostatné služby spojené s poistením, napríklad provízie agentom, poplatky za sprostredkovateľské a konzultačné služby pri posudzovaní a vyhodnocovaní rizík, likvidácii škôd a vymáhaní pohľadávok.
- 333 ŽIVOTNÉ POISTENIE - inkasá a platby za životné poistenie platené majiteľmi poisťovniam (náhrada škôd sa zahŕňa do platobného titulu 617).
- 334 DÔCHODKOVÉ POISTENIE - inkasá a platby za dôchodkové poistenie platené majiteľmi poisťovniam (náhrada škôd sa zahŕňa do platobného titulu 618).
- 335 FINANČNÉ SLUŽBY - inkasá a platby za finančné služby poskytované bankami a finančnými inštitúciami podľa osobitného predpisu<sup>1)</sup>, okrem poisťovacích služieb. Ide napríklad o poplatky za sprostredkovateľské služby, služby súvisiace s otvorením akreditívu, s vedením účtov, správou cenných papierov, finančným lízingom, faktoringom. Úroky a výnosy poskytované bankami a finančnými inštitúciami sa vykazujú v skupine 5.
- 340 REKLAMA - inkasá a platby za reklamnú, propagačnú a inzertnú službu, prieskum trhu a prieskum verejnej mienky.
- 345 PRÁVNE SLUŽBY - inkasá a platby za poskytované právne poradenstvo, zastupovanie v súdnych a správnych konaniach a legislatívnych procesoch, inkasá a platby za návrhy právnych dokumentov.
- 346 ÚČTOVNÍCKE A AUDÍTORSKÉ SLUŽBY - inkasá a platby za poskytované účtovnícke služby, audítorské služby a daňové služby.

<sup>2)</sup> Zákon č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

- 
- 347 **PORADENSTVO V PODNIKANÍ A RIADENÍ A SLUŽBY V OBLASTI „PUBLIC RELATIONS“** - inkasá a platby za poradenské činnosti pri podnikaní a pri vytváraní vzťahov k verejnosti a inštitúciám, napríklad inkasá a platby za podnikateľskú politiku a stratégiu, projektové riadenie, výrobný a finančný marketing, odborné expertízy, veľtrhy, výstavy obchodného charakteru.
- 348 **NÁJOMNÉ Z NEHNUTEĽNOSTÍ** - inkasá a platby za prenájom budov a bytov. Nájomné z pôdy sa zahŕňa do platobného titulu 550.
- 350 **PRENÁJOM NEHMOTNÉHO MAJETKU** - inkasá a platby za nájom filmov, zvukových a obrazových záznamov a iného nehmotného majetku.
- 352 **PRENÁJOM STROJOV A ZARIADENÍ** - inkasá a platby za nájom strojov a zariadení do 12 mesiacov
- 355 **VÝSKUM A VÝVOJ** - inkasá a platby za poskytované služby v oblasti základného a aplikovaného výskumu a vývoja v rámci hmotných, sociálnych a humanitných aktivít.
- 360 **AUTORSKÉ HONORÁRE, LICENČNÉ POPLATKY A INÉ** - inkasá a platby súvisiace so službami za využívanie nehmotných, nevýrobných, nefinančných aktív a vlastníckych práv, napríklad inkasá a platby za patenty, ochranné známky, autorské a nakladateľské práva, priemyselné vzory, výrobné postupy (nákup a predaj nehmotných, nevýrobných, nefinančných aktív a vlastníckych práv sa zahŕňa do platobného titulu 650).
- 365 **SLUŽBY VÝPOČTOVEJ TECHNIKY** - inkasá a platby za služby poskytované v oblasti výpočtovej techniky, napríklad inkasá a platby za vývoj programového vybavenia, jeho inštalácia, podpora programového vybavenia, zapožičanie programového vybavenia, pri ktorom neprišlo k zmene vlastníctva, prevádzkové služby, konzultácie a semináre spojené s prevádzkou výpočtovej techniky.
- 366 **INFORMAČNÉ SLUŽBY** - inkasá a platby za služby v oblasti informácií, napríklad inkasá a platby za služby poskytované tlačovými a inými agentúrami, prezentovanie informácií prostredníctvom internetu, predplatné novín a časopisov.
- 370 **DIPLOMATICKÉ ZASTÚPENIA SLOVENSKEJ REPUBLIKY V ZAHRANIČÍ** - platby, prípadne vratky peňažných prostriedkov spojené s činnosťou diplomatických a konzulárnych zastúpení v zahraničí (netýka sa nákupov pozemkov a iných nehnuteľností).
- 372 **ZAHRANIČNÉ DIPLOMATICKÉ ZASTÚPENIA V SLOVENSKEJ REPUBLIKE** - inkasá, prípadne vratky peňažných prostriedkov spojené s činnosťou diplomatických a konzulárnych zastúpení cudzích štátov (netýka sa nákupu pozemkov a iných nehnuteľností).
- 375 **VLÁDNE PRÍJMY A VÝDAVKY** - inkasá a platby štátu.
- 378 **SPROSTREDKOVATEĽSKÉ SLUŽBY** - inkasá a platby za sprostredkovateľské

- služby, napríklad provízie s výnimkou služieb sprostredkovaných bankami a finančnými inštitúciami<sup>1)</sup> a poisťovňami.
- 379 SLUŽBY V OBLASTI TLMOČNÍCTVA, PREKLADATELSTVA A ČINNOSTI PERSONÁLNYCH AGENTÚR A REALITNÝCH KANCELÁRIÍ - inkasá a platby za tlmočnicke a prekladateľské služby, za služby spojené s činnosťou personálnych, bezpečnostných a pátracích agentúr, realitných kancelárií.
- 382 AUDIOVIZUÁLNE SLUŽBY - inkasá a platby vzťahujúce sa k použitiu a šíreniu audiovizuálnych diel a na ich požičiavanie a uvádzanie na verejnosti.
- 385 SLUŽBY V OBLASTI VZDELÁVANIA, KULTÚRY, ZÁBAVY, ŠPORTU A REKREÁCIE - inkasá a platby za služby zamerané na vzdelávaciu, kultúrnu, športovú, rekreačnú, zábavnú a inú činnosť, napríklad inkasá a platby za prednášky, sympóziá, kongresy a korešpondenčné kurzy.
- 388 SLUŽBY V OBLASTI ZDRAVOTNÍCTVA - inkasá a platby súvisiace s lekársnym ošetrovaním, s laboratórnymi službami a zdravotníckymi službami medzi domácimi a zahraničnými zdravotníckymi zariadeniami.
- 390 TECHNICKÉ SLUŽBY - inkasá a platby za služby technického charakteru, napríklad inkasá a platby za stavebný dozor, konštrukcia, architektúra, dizajn .
- 392 SLUŽBY V OBLASTI ŤAŽOBNÉHO A SPRACOVATEĽSKÉHO PRIEMYSLU A POĽNOHOSPODÁRSTVA - inkasá a platby súvisiace s ťažbou a spracovaním surovín, poľnohospodárskou činnosťou, lesníctvom, rybárstvom a lovom, napríklad inkasá a platby za geologický prieskum, jadrový odpad, ťažbu surovín, ťažbu dreva, šľachtiteľstvo, plemenárstvo, ochranu proti hmyzu. Inkasá a platby za právo ťažiť nerastné suroviny a využívať vnútrozemské vody sa zahŕňajú do platobného titulu 550.
- 395 ZASTÚPENIE SLOVENSKÝCH PODNIKOV V ZAHRANIČÍ - inkasá a platby súvisiace s nákladmi na reprezentáciu podnikov. Nezahŕňajú sa náklady na mzdy, ktoré patria do skupiny 4.
- 397 ZASTÚPENIE ZAHRANIČNÝCH PODNIKOV V SLOVENSKEJ REPUBLIKE - inkasá a platby súvisiace s nákladmi na reprezentáciu podnikov. Nezahŕňajú sa náklady na mzdy, ktoré patria do skupiny 4.
- 399 OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 3 - nezaraditeľné položky, ktoré vykazujú znaky skupiny 3.

#### Skupina 4 PRACOVNÉ PRÍJMY

Skupina 4 sa týka prevodov prostriedkov získaných za pracovnú činnosť.

- 410 PREVODY PRACOVNÝCH PRÍJMOV - inkasá a platby za prevody miezd, plátov a iných odmien získaných fyzickými osobami počas pracovného pobytu v za-



hraničí (týka sa tuzemcov v zahraničí a cudzozemcov v Slovenskej republike). Týka sa i prípadov, ak slovenský subjekt zamestnáva cudzozemcov s miestom výkonu práce v zahraničí.

- 499 OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 4 - nezaraditeľné položky, ktoré vykazujú znaky skupiny 4.

#### Skupina 5 DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA

Skupina 5 sa týka inkás a platieb vyjadrujúcich dôchodky plynúce medzi tuzemcami a cudzozemcami z finančných aktív a pasív.

- 510 VÝNOSY Z PRIAMYCH INVESTÍCIÍ - inkasá a platby súvisiace s prevodom podielu na zisku určeného na rozdelenie (dividendy, tantiémy) a inkasá a platby za ďalšie formy výnosov, napríklad výnos z prenájmu nehnuteľností.
- 520 VÝNOSY Z PORTFÓLIOVÝCH INVESTÍCIÍ - inkasá a platby súvisiace s prevodmi výnosov z portfóliových investícií (ide o výnosy z portfóliových investícií viažucich sa k platobným titulom 718 a 818).
- 530 ÚROKY Z ÚVEROV - PRIAME INVESTÍCIE - inkasované a platené úroky z úverov poskytovaných a prijímaných v rámci priamych investícií.
- 531 ÚROKY - PORTFÓLIOVÉ INVESTÍCIE - KRÁTKODOBÉ - inkasované a platené úroky z poskytovaných a prijímaných portfóliových investícií (dlhopisov), s pôvodnou dobou splatnosti kratšou ako jeden rok vrátane (ide o výnosy z portfóliových investícií viažucich sa k platobným titulom 720, 725 a 820, 825).
- 532 ÚROKY - PORTFÓLIOVÉ INVESTÍCIE - DLHODOBÉ - inkasované a platené úroky z poskytovaných a prijímaných portfóliových investícií, napríklad dlhopisov, finančných derivátov - úrokové swapy, s pôvodnou dobou splatnosti dlhšou ako jeden rok (ide o výnosy z portfóliových investícií viažucich sa k platobným titulom 722 a 822).
- 533 ÚROKY Z KRÁTKODOBÝCH FINANČNÝCH ÚVEROV - inkasované a platené úroky z krátkodobých finančných úverov poskytovaných a prijímaných vo vzťahu k zahraničným bankám a zahraničným finančným inštitúciám a iným zahraničným subjektom. Zahŕňajú sa aj úroky z vládnych úverov.
- 535 ÚROKY Z DLHODOBÝCH FINANČNÝCH ÚVEROV - inkasované a platené úroky z dlhodobých finančných úverov poskytovaných a prijímaných vo vzťahu k zahraničným bankám a zahraničným finančným inštitúciám a iným zahraničným subjektom. Zahŕňajú sa aj úroky z vládnych úverov.
- 540 OSTATNÉ KRÁTKODOBÉ ÚROKY - inkasované a platené úroky z krátkodobých vkladov a terminovaných obchodov krátkodobého charakteru.

- 545 OSTATNÉ DLHODOBÉ ÚROKY - inkasované a platené úroky z dlhodobých vkladov a terminovaných obchodov dlhodobého charakteru.
- 550 DÔCHODKY Z PÔDY - inkasá a platby vyplývajúce z vlastníctva pôdy napríklad inkasá a platby za nájomné z pôdy poľnohospodárskej, zastavanej, z využívania voľného priestranstva, z pôdy lesnej, z využívania vnútrozemských vôd a pozemských aktív napríklad inkasá a platby za právo ťažiť nerastné zdroje.
- 599 OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 5 - nezaraditeľné položky, ktoré vykazujú znaky skupiny 5.

#### Skupina 6 JEDNOSTRANNÉ PREVODY

Skupina 6 sa týka bežných a kapitálových prevodov jednostranného charakteru.

- 611 DEDIČSTVÁ - inkasá a platby v súvislosti s prevodom dedičstva.
- 612 DARY - inkasá a platby v súvislosti s poskytovaním darov.
- 613 PODPORY, VÝHRY A OSTATNÉ JEDNOSTRANNÉ PREVODY FYZICKÝCH osôb - inkasá a platby v súvislosti s podporami, výplatom výhier, sponzoringom, prevodom prostriedkov medzi rodinnými príslušníkmi.
- 614 PODPORY, KAUCIE, EXEKÚCIE A OSTATNÉ JEDNOSTRANNÉ prevody právnických osôb - inkasá a platby v súvislosti s podporami, sponzoringom, kauciami a exekúciami.
- 615 VENÁ, VÝŽIVNÉ, POPLATKY ZA ŠTUDIJNÝ POBYT A SEMINÁRE - inkasá a platby plynúce z prevodu čiastok na výživné, vená a poplatky za študijný pobyt a semináre.
- 616 NÁHRADY NEŽIVOTNÉHO POISTENIA - inkasá a platby z poistného plnenia neživotného poistenia.
- 617 NÁHRADY ŽIVOTNÉHO POISTENIA - inkasá a platby z poistného plnenia životného poistenia.
- 618 DÔCHODKY - inkasá a platby zo starobných a iných dôchodkov.
- 620 PRÍSPEVKY MEDZINÁRODNÝM ORGANIZÁCIÁM ZO ŠTÁTNEHO ROZPOČTU - inkasá a platby platené štátom spojené s príspevkami medzinárodným organizáciám z rozpočtových prostriedkov. Členské podiely v medzinárodných menových a finančných organizáciách sa zahŕňajú do platobného titulu 770.
- 622 PRÍSPEVKY MEDZINÁRODNÝM ORGANIZÁCIÁM Z MIMOROZPOČTOVÝCH PROSTRIEDKOV - inkasá a platby platené v súvislosti s príspevkami medzinárodným organizáciám z iných než rozpočtových prostriedkov. Členské po-

- diely v medzinárodných menových a finančných organizáciách sa zahrňajú do platobného titulu 770.
- 625 **PREVODY V SÚVISLOSTI S VYSTAHOVANÍM** - inkasá a platby v súvislosti s migráciou obyvateľstva.
- 628 **ZAHRANIČNÁ POMOC NEINVESTIČNÉHO CHARAKTERU** - inkasá a platby v súvislosti s dobrovoľnými príspevkami medzinárodným a mimovládny inštitúciám, napríklad charitatívnym, vedeckým a kultúrnym inštitúciám, inkasá a platby za poskytované dotácie, štipendia a ďalšie formy finančnej pomoci neinvestičného charakteru.
- 629 **NEINVESTIČNÉ DOTÁCIE** - inkasá a platby v súvislosti s nenávratnými dotáciami bankám a podnikom určené výhradne na prevádzkové účely (nezahrňajú sa pôžičky a prostriedky na zvýšenie základného imania).
- 631 **VLÁDNA ZAHRANIČNÁ POMOC INVESTIČNÉHO CHARAKTERU** - inkasá a platby plynúce od vlád za zničenie, alebo poškodenie hmotného investičného majetku (budovy a stavby, stroje a zariadenia, chovné zvieratá a pestované trvalé porasty - vinice, sady, chmeľnice) alebo nehmotného investičného majetku (geologický prieskum, počítačový software, originály zábavnej, literárnej a umeleckej činnosti a ostatný nehmotný investičný majetok), vojenskými akciami, politickými udalosťami alebo prírodnými katastrofami, napríklad povodňami.
- 632 **MIMOVLÁDNA ZAHRANIČNÁ POMOC INVESTIČNÉHO CHARAKTERU** - inkasá a platby plynúce od mimovládnych subjektov za zničenie, alebo poškodenie hmotného investičného majetku (budovy a stavby, stroje a zariadenia, chovné zvieratá a pestované trvalé porasty - vinice, sady, chmeľnice) alebo nehmotného investičného majetku (geologický prieskum, počítačový software, originály zábavnej, literárnej a umeleckej činnosti a ostatný nehmotný investičný majetok), vojenskými akciami, politickými udalosťami alebo prírodnými katastrofami, napríklad povodňami.
- 634 **VLÁDNE INVESTIČNÉ GRANTY (DOTÁCIE)** - inkasá a platby súvisiace s investičnými príspevkami plynúcimi od vlád, ktoré slúžia na financovanie hmotného a nehmotného investičného majetku.
- 635 **MIMOVLÁDNÉ INVESTIČNÉ GRANTY (DOTÁCIE)** - inkasá a platby súvisiace s investičnými príspevkami plynúcimi od mimovládnych subjektov, napríklad od podnikateľov, alebo fyzických osôb, ktoré slúžia na financovanie hmotného a nehmotného investičného majetku.
- 637 **PROGRAM PHARE** - inkasá a platby súvisiace so zahraničnou pomocou v oblasti programu PHARE.
- 640 **POKUTY, PENÁLE** - inkasá a platby v súvislosti s platením pokút, penále, súdnych pokút a ostatných sankčných postihov.

- 645 DANE Z DÔCHODKOV A MAJETKU - inkasá a platby súvisiace s daňami z príjmov fyzických a právnických osôb a inkasá a platby súvisiace s daňami z majetku (dane z nehnuteľností, dane z pozemkov a ďalšie dane z majetku od fyzických a právnických osôb).
- 646 DANE Z KAPITÁLU - inkasá a platby súvisiace s daňami z nadobudnutia majetku ktoré zahrňujú dane vyberané nepravidelne a veľmi zriedkavo z hodnoty aktív alebo čistého majetku vlastneného ekonomickými subjektmi alebo z hodnoty aktív, ktoré sú predmetom prevodov medzi ekonomickými subjektmi, napríklad daň z dedičstva, daň z darovania.
- 650 NÁKUP A PREDAJ PATENTOV, LICENCIÍ - inkasá a platby súvisiace s nákupom a predajom nehmotných nevýrobných nefinančných aktív a vlastníckych práv, napríklad inkasá a platby za patenty, ochranné známky, autorské a nakladateľské práva, priemyslové vzory, výrobné postupy.
- 690 OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 6 - nezaraditeľné položky, ktoré vykazujú znaky skupiny.
- 693 FINANČNÉ PREVODY - inkasá a platby súvisiace s prevodom prostriedkov za účelom ďalšieho investovania do finančných a nefinančných aktív, napríklad inkasá a platby za nákup a predaj cenných papierov, založenie spoločností. Ak je známy účel použitia prostriedkov, priradí sa priamo platobný titul zo skupiny 7 alebo skupiny 8.
- 695 NEŠPECIFIKOVANÉ POLOŽKY PLATOBNÝCH TITULOV SKUPÍN 1 AŽ 6 - nezaraditeľné inkasá zo zahraničia, ktoré vykazujú znaky platobných titulov skupín 1 až 6.

#### Skupina 7

#### TRANSAKČIE S FINANČNÝMI AKTÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU

Skupina 7 sa týka transakcií s finančnými aktívami, ktoré majú vzťah k zahraničiu.

- 710 ZAHRANIČNÉ PRIAME INVESTÍCIE - AKCIE - inkasá a platby za nákup a predaj zahraničných akcií tuzemcami. Ide o priamu investíciu, keď priamy investor - tuzemec vlastní alebo získa najmenej 10 % podielu na základnom imaní cudzozemca - podniku priamej investície alebo najmenej 10 % hlasovacích práv.
- 712 ZAHRANIČNÉ PRIAME INVESTÍCIE - OSTATNÁ MAJETKOVÁ ÚČASŤ - inkasá a platby súvisiace so zvýšením, alebo znížením majetkovej účasti tuzemcov v zahraničí (s výnimkou akcií). Ide o priamu investíciu, keď priamy investor - tuzemec vlastní alebo získa najmenej 10 % podielu na základnom imaní cudzozemca - podniku priamej investície alebo najmenej 10 % hlasovacích práv.
- 713 ZAHRANIČNÉ PRIAME INVESTÍCIE - AKCIE DO 10 % - inkasá a platby za nákup a predaj zahraničných akcií tuzemcami, ktoré nepresahujú 10 % podielu na

- základnom imaní cudzozemca - priameho investora, ktorý vlastní najmenej 10 % podielu na základnom imaní tuzemca - podniku priamej investície.
- 714 ZAHRANIČNÉ PRIAME INVESTÍCIE - OSTATNÁ MAJETKOVÁ ÚČASŤ DO 10 % - inkasá a platby súvisiace so zvýšením, alebo znížením majetkovej účasti tuzemcov, ktorá nepresahuje 10 % podielu na základnom imaní cudzozemca - priameho investora, ktorý vlastní najmenej 10 % podielu na základnom imaní tuzemca - podniku priamej investície.
- 715 ZAHRANIČNÉ PRIAME INVESTÍCIE - ÚVERY POSKYTNUTÉ PRIAMYMI INVESTORMI - TUZEMCAMI - čerpanie a splácanie úverov, ktoré poskytuje priamy investor - tuzemec podniku priamej investície - cudzozemcovi.
- 716 ZAHRANIČNÉ PRIAME INVESTÍCIE - ÚVERY POSKYTNUTÉ PODNIKMI PRIAMEJ INVESTÍCIE - TUZEMCAMI - čerpanie a splácanie úverov, ktoré poskytuje podnik priamej investície - tuzemec priamemu investorovi - cudzozemcovi.
- 717 KONTO POOLING - prevody a preúčtovanie kreditných zostatkov z bežného účtu podniku priamej investície (tuzemca) na bežný účet priameho investora - cudzozemca alebo na bežné účty spoločností - cudzozemcov s majetkovým vzťahom k priamemu investorovi.
- 718 ZAHRANIČNÉ PORTFÓLIOVÉ INVESTÍCIE - AKCIE - inkasá a platby za nákup a predaj zahraničných akcií tuzemcami. Ide o portfóliovú investíciu, keď podiel investora - tuzemca na základnom imaní cudzozemca je menší ako 10 %.
- 720 ZAHRANIČNÉ CENNÉ PAPIERE KRÁTKODOBÉ - inkasá a platby za nákup a predaj zahraničných cenných papierov (s výnimkou akcií) so splatnosťou do jedného roka vrátane, napríklad inkasá a platby za nákup a predaj zmeniek, pokladničných poukázok, depozitných certifikátov, vkladových listov. Ďalej sa sem zaraďujú aj inkasá a platby za repo obchody.
- 722 ZAHRANIČNÉ CENNÉ PAPIERE DLHODOBÉ - inkasá a platby za nákup a predaj zahraničných cenných papierov (s výnimkou akcií). Ide o dlhové cenné papiere so splatnosťou nad jeden rok, napríklad dlhopisy, hypotekárne záložné listy, vkladové listy, depozitné certifikáty. Ďalej sa sem zaraďujú aj inkasá a platby za repo obchody.
- 725 FINANČNÉ DERIVÁTY - inkasá a platby plynúce z operácií s finančnými derivátmi napríklad prémie za opcie, prémie za futurity a ďalšie poplatky súvisiace s finančnými derivátmi, napríklad poplatky za menové swapy, okrem vysporiadania podkladového nástroja, ktorý sa zaradi do príslušného platobného titulu podľa charakteru uskutočnenej operácie.
- 735 NÁKUP A PREDAJ NEHNUTEĽNOSTÍ V ZAHRANIČÍ - inkasá a platby v súvislosti s nákupom a predajom nehnuteľností tuzemcami v zahraničí.
- 740 POSKYTNUTÉ ÚVERY KRÁTKODOBÉ FINANČNÉ - čerpanie a splácanie úverov poskytnutých cudzozemcovi na dobu kratšiu ako jeden rok vrátane.

- 741 FAKTORING - inkasá a platby súvisiace s odkúpenými krátkodobými vývoznými pohľadávkami.
- 745 POSKYTNUTÉ ÚVERY DLHODOBÉ FINANČNÉ - čerpanie a splácanie úverov poskytnutých cudzozemcovi na dobu dlhšiu ako jeden rok.
- 746 FORTFAITING - inkasá a platby súvisiace s odkúpenými dlhodobými vývoznými pohľadávkami.
- 750 VKLADY BEŽNÉ A KRÁTKODOBÉ - inkasá a platby v súvislosti s vkladmi a výbermi z účtov bánk v zahraničí so splatnosťou do jedného roka vrátane.
- 755 VKLADY DLHODOBÉ - inkasá a platby v súvislosti s vkladmi a výbermi z účtov bánk v zahraničí so splatnosťou nad jeden rok.
- 760 KONVERZIE, ARBITRÁŽE A ĎALŠIE OPERÁCIE - inkasá a platby plynúce zo ziskových a ďalších operácií s devízovými hodnotami, napríklad s cudzími menami, zahraničnými cennými papiermi, zlatom. Zahŕňajú dealingové operácie na účtoch bánk v zahraničí vrátane predaja a nákupu cudzej meny za Sk.
- 769 DEVÍZOVÉ OBCHODY S NBS - inkasá a platby za nákup a predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene od Národnej banky Slovenska za Sk realizované na nostro účtoch bánk v zahraničí.
- 770 ČLENSKÉ PODIELY V MEDZINÁRODNÝCH ORGANIZÁCIÁCH - platby za členské podiely v medzinárodných menových a finančných organizáciách.
- 790 TUZEMSKÉ PLATBY REALIZOVANÉ CEZ ZAHRANIČNÉ NOSTRÁ - inkasá a platby za tovar a služby, za ostatné pohľadávky a záväzky a prevody medzi tuzemcami v cudzej mene realizované na nostro účtoch bánk v zahraničí.
- 795 DOTÁCIE A ODVODY Z POKLADNÍC - inkasá a platby v súvislosti s dotáciami a odvodmi do pokladníc.
- 799 OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 7 - inkasá a platby v súvislosti s ostatnými transakciami vykazujúcimi znaky skupiny 7.

#### Skupina 8

#### TRANSAKCIE S FINANČNÝMI PASÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU

Skupina 8 sa týka transakcií s finančnými pasívami, ktoré majú vzťah k zahraničiu.

- 810 TUZEMSKÉ PRIAME INVESTÍCIE - AKCIE - inkasá a platby za nákup a predaj tuzemských akcií cudzozemcovi. Ide o priamu investíciu, keď priamy investor - cudzozemec vlastní alebo získa najmenej 10 % podielu na základnom imaní tuzemca - podniku priamej investície alebo najmenej 10 % hlasovacích práv.

- 
- 812 TUZEMSKÉ PRIAME INVESTÍCIE - OSTATNÁ MAJETKOVÁ ÚČASŤ - inkasá a platby súvisiace so zvýšením, alebo znížením majetkovej účasti v tuzemsku s výnimkou akcií. Ide o priamu investíciu, keď priamy investor - cudzovec vlastní alebo získa najmenej 10 % podielu na základnom imaní tuzemca - podniku priamej investície alebo najmenej 10 % hlasovacích práv.
- 813 TUZEMSKÉ PRIAME INVESTÍCIE - AKCIE DO 10 % - inkasá a platby za nákup a predaj tuzemských akcií cudzozemcovi, nepresahujúcich 10 % podielu na základnom imaní tuzemca - priameho investora, ktorý vlastní najmenej 10 % podielu na základnom imaní cudzozemca - podniku priamej investície.
- 814 TUZEMSKÉ PRIAME INVESTÍCIE - OSTATNÁ MAJETKOVÁ ÚČASŤ DO 10 % - inkasá a platby súvisiace so zvýšením, alebo znížením majetkovej účasti cudzozemcov v tuzemsku, ktorá nepresahuje 10 % podielu na základnom imaní tuzemca - priameho investora, ktorý vlastní najmenej 10 % podielu na základnom imaní cudzozemca - podniku priamej investície.
- 815 TUZEMSKÉ PRIAME INVESTÍCIE - ÚVERY PRIJATÉ PODNIKMI PRIAMEJ INVESTÍCIE - TUZEMCAMI - čerpanie a splácanie úverov, ktoré poskytuje priamy investor -cudzovec podniku priamej investície - tuzemcovi.
- 816 TUZEMSKÉ PRIAME INVESTÍCIE - ÚVERY PRIJATÉ PRIAMymi INVESTORMI - TUZEMCAMI - čerpanie a splácanie úverov, ktoré poskytuje podnik priamej investície -cudzovec priamemu investorovi - tuzemcovi.
- 817 KONTO POOLING - prevody a preúčtovanie peňažných prostriedkov z bežného účtu priameho investora - cudzozemca alebo z bežných účtov spoločností - cudzozemcov s majetkovým vzťahom k priamemu investorovi, na bežný účet podniku priamej investície - tuzemca za účelom vykrytia debetného zostatku.
- 818 TUZEMSKÉ PORTFÓLIOVÉ INVESTÍCIE - AKCIE - inkasá a platby za nákup a predaj tuzemských akcií cudzozemcami. Ide o portfóliovú investíciu, keď podiel investora - cudzozemca na základnom imaní tuzemca je menší než 10%.
- 820 TUZEMSKÉ CENNÉ PAPIERE KRÁTKODOBÉ - inkasá a platby za nákup a predaj tuzemských cenných papierov (s výnimkou akcií) so splatnosťou do jedného roka vrátane, napríklad zmenky, pokladničné poukážky, vkladové listy, depozitné certifikáty.
- 822 TUZEMSKÉ CENNÉ PAPIERE DLHODOBÉ - inkasá a platby na nákup a predaj tuzemských cenných papierov (s výnimkou akcií). Ide o dlhové cenné papiere so splatnosťou nad jeden rok, napríklad dlhopisy, hypotekárne záložné listy, vkladové listy, depozitné certifikáty.
- 825 FINANČNÉ DERIVÁTY - inkasá a platby plynúce z operácií s finančnými derivátmi, napríklad prémie za opcie, prémie za futurity a ďalšie poplatky súvisiace s finančnými derivátmi, napríklad poplatky za menové swapy, okrem vysporiadania

podkladového nástroja, ktorý sa zaradi do príslušného platobného titulu podľa charakteru uskutočnenej operácie.

- 835 NÁKUP A PREDAJ NEHNUTELNOSTÍ V TUZEMSKU - inkasá a platby súvisiace s nákupom a predajom nehnuteľností cudzozemcami v tuzemsku v rozsahu vymedzenom devízovým zákonom.
- 840 PRIJATÉ ÚVERY KRÁTKODOBÉ FINANČNÉ - čerpanie a splácanie úverov prijatých od cudzozemcov na dobu kratšiu ako jeden rok vrátane.
- 845 PRIJATÉ ÚVERY DLHODOBÉ FINANČNÉ - čerpanie a splácanie úverov prijatých od cudzozemcov na dobu dlhšiu ako jeden rok.
- 850 VKLADY BEŽNÉ A KRÁTKODOBÉ - inkasá a platby v súvislosti s vkladmi a výbermi z účtov zahraničných bánk, alebo účtov cudzozemcov so splatnosťou jedného roka vrátane.
- 855 VKLADY DLHODOBÉ - inkasá a platby v súvislosti s vkladmi a výbermi z účtov zahraničných bánk, alebo z účtov cudzozemcov so splatnosťou nad jeden rok.
- 899 OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 8 - nezaraditeľné položky, ktoré vykazujú znaky skupiny 8.

#### Skupina 9

#### PREVODY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV V CUDZEJ MENE MEDZI TUZEMSKÝMI SUBJEKTMI

Skupina 9 sa týka prevodov peňažných prostriedkov v cudzej mene medzi tuzemskými bankami a medzi bankami a ich klientmi - tuzemcami.

- 910 PREVODY VO VNÚTRI BANKY - prevody medzi pobočkami a centrálou banky alebo medzi účtami v rámci jednej organizačnej zložky príslušnej banky v tuzemsku (s výnimkou pobočiek v zahraničí).
- 920 PREVODY MEDZI BANKAMI - prevody peňažných prostriedkov v cudzej mene v súvislosti s poskytovaním a prijímaním úverov a vkladov medzi tuzemskými bankami.
- 930 ÚVERY V CUDZEJ MENE - inkasá a platby v cudzej mene v súvislosti s poskytovaním a splácaním úverov tuzemskou bankou právnickým osobám - tuzemcom a fyzickým osobám - tuzemcom.
- 940 DEVÍZOVÉ ÚČTY FYZICKÝCH OSÔB - inkasá a platby v súvislosti s operáciami na devízových účtoch fyzických osôb - tuzemcov.
- 945 DEVÍZOVÉ ÚČTY PRÁVNICKÝCH OSÔB - inkasá a platby v súvislosti s operáciami na devízových účtoch právnických osôb - tuzemcov.



- 
- 946 DEVÍZOVÝ TRH - nákupy a predaje peňažných prostriedkov v cudzej mene uskutočňované medzi tuzemskými bankami na medzibankovom devízovom trhu na rezidentských nostro a loro účtoch bánk.
- 947 ÚROKY DEVÍZOVÝCH ÚČTOV FYZICKÝCH OSÔB - platba v cudzej mene v súvislosti s pripísaním úrokov na devízové účty fyzických osôb tuzemcov. Na strane inkás sa vykazujú dane z týchto úrokov.
- 949 ÚROKY DEVÍZOVÝCH ÚČTOV PRÁVNICKÝCH OSÔB - platba v cudzej mene v súvislosti s pripísaním úrokov na devízové účty právnických osôb tuzemcov. Na strane inkás sa vykazujú dane z týchto úrokov.
- 950 PREVODY S NBS - prevody peňažných prostriedkov v cudzej mene medzi bankami a národnou bankou Slovenska v súvislosti s poskytovaním úverov a prijímaním vkladov.
- 960 PREVODY VLÁDNYCH ÚVEROV - prevody peňažných prostriedkov v cudzej mene súvisiace s čerpaním a splácaním vládnych úverov.
- 970 KURZOVÉ ROZDIELY NA ÚČTOCH REZIDENTOV - rozdiel stavu devízovej pozície voči rezidentom k ultimu vykazovaného mesiaca, počiatočného stavu devízovej pozície voči rezidentom k 1. 1. bežného roka a rozdiel inkás a platieb za uplynulé obdobie v prepočte na Sk a prípadné saldo chýb; rezidentom sa rozumie právnická osoba so sídlom v Slovenskej republike, zahraničná osoba, ktorá má podnik alebo organizačnú zložku umiestnenú na území Slovenskej republiky a je zapísaná v obchodnom registri alebo fyzická osoba s trvalým pobytom alebo dlhodobým pobytom na území Slovenskej republiky.
- 971 KURZOVÉ ROZDIELY NA ÚČTOCH NEREZIDENTOV - rozdiel stavu devízovej pozície voči nerezidentom k ultimu vykazovaného mesiaca, počiatočného stavu devízovej pozície voči nerezidentom k 1. 1. bežného roka a rozdiel inkás a platieb za uplynulé obdobie v prepočte na Sk a prípadné saldo chýb; nerezidentom sa rozumie fyzická osoba a právnická osoba, ktorá nespĺňa kritéria pre rezidenta.
- 972 KURZOVÉ ROZPÄTIE NA ÚČTOCH REZIDENTOV - kurzový rozdiel na účtoch rezidentov medzi kurzom nákup a kurzom stred a medzi kurzom predaj a kurzom stred.
- 973 KURZOVÉ ROZPÄTIE NA ÚČTOCH NEREZIDENTOV - kurzový rozdiel na účtoch nerezidentov medzi kurzom nákup a kurzom stred a medzi kurzom predaj a kurzom stred.
- 990 SPROSTREDKOVANÉ OPERÁCIE - inkasá a platby vykonávané voči zahraničiu inými bankami alebo pre iné banky .
- 999 OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 9 - nezaraditeľné položky, ktoré vykazujú znaky skupiny 9.

**B PLATOBNÉ TITULY, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE  
OHLASOVACIA POVINNOSŤ<sup>3)</sup>**

## Skupina 5

**DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA**

- 530 Úroky z úverov - priame investície
- 533 Úroky z krátkodobých finančných úverov
- 535 Úroky z dlhodobých finančných úverov

## Skupina 7

**TRANSAKCIE S FINANČNÝMI AKTÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU**

- 710 Zahraničné priame investície - akcie
- 712 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť
- 715 ZAHRANIČNÉ PRIAME INVESTÍCIE - úvery poskytnuté priamymi investormi - tuzemcami
- 716 ZAHRANIČNÉ PRIAME INVESTÍCIE - úvery poskytnuté podnikmi priamej investície - tuzemcami
- 717 Konto pooling
- 740 Poskytnuté úvery krátkodobé finančné
- 745 Poskytnuté úvery dlhodobé finančné

## Skupina 8

**TRANSAKCIE S FINANČNÝMI PASÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU**

- 810 TUZEMSKÉ PRIAME INVESTÍCIE - akcie
- 812 TUZEMSKÉ PRIAME INVESTÍCIE - ostatná majetková účasť
- 815 TUZEMSKÉ PRIAME INVESTÍCIE - úvery prijaté podnikmi priamej investície - tuzemcami

<sup>3)</sup> Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky a Národnej banky Slovenska č. 390/1999 Z. z., ktorou sa vykonávajú niektoré ustanovenia Devízového zákona v znení neskorších predpisov.

- 
- 816 TUZEMSKÉ PRIAME INVESTÍCIE - úvery prijaté priamymi investormi - tuzemcami
- 817 Konto pooling
- 818 Tuzemské portfóliové investície -akcie
- 840 Prijaté úvery krátkodobé finančné
- 845 Prijaté úvery dlhodobé finančné“

## Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2003.

**Marián Jusko v. r.**  
**guvernér**

## 13

**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 12. decembra 2002**

**o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk  
a o spôsobe uverejňovania výročnej správy bánk a zahraničných bánk,  
ktoré podnikajú na území Slovenskej republiky**

Národná banka Slovenska podľa § 37 ods. 9 a 10 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**§ 1**

**Rozsah uverejňovaných informácií**

(1) Informácie o činnosti banky a pobočky zahraničnej banky a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré im boli uložené, sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka v rozsahu a podľa vzoru uvedeného v prílohe č. 1.

(2) Informácie o finančných ukazovateľoch banky a pobočky zahraničnej banky sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka alebo ich priemer, v rozsahu informácií individuálnej účtovnej závierky s výnimkou poznámok a podľa vzoru uvedeného v osobitnom predpise<sup>1)</sup> a v rozsahu a podľa vzoru uvedeného v prílohe č. 2.

(3) Informácie o akcionároch banky sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka v rozsahu a podľa vzoru uvedeného v prílohe č. 3.

(4) Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky alebo subkonsolidovaného celku banky, ktorých je banka súčasťou, z hľadiska vzájomných vzťahov a z hľadiska zloženia týchto celkov sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka; tieto informácie obsahujú

- a) názov, sídlo, hlavný predmet činnosti a štát v ktorom prevažne pôsobí osoba, ktorá má postavenie materskej spoločnosti voči banke,
- b) schému konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, ktorých je banka súčasťou,
- c) názov, sídlo a hlavný predmet činnosti jednotlivých členov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, ktorých je banka súčasťou, voči ktorým má banka postavenie materskej spoločnosti,

---

<sup>1)</sup> Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 21832/2002-92 z 10. decembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, Správcové spoločnosti, pobočky zahraničných správcovkých spoločností a podielové fondy (oznámenie č. .../2002).

- d) štát, v ktorom prevažne pôsobia jednotliví členovia konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, ktorých je banka súčasťou,
- e) druh a výšku vzájomných obchodov medzi bankou a jednotlivými členmi konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, ktoré banka kontroluje a druh a výšku vzájomných obchodov medzi jednotlivými členmi konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, ktorých je banka súčasťou,
- f) podiel banky na základnom imaní jednotlivých členov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, ktorý banka kontroluje,
- g) podiel banky na hlasovacích právach jednotlivých členov konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, ktorý banka kontroluje.

## § 2

### Spôsob uverejňovania informácií

(1) Informácie podľa § 1 sa uverejňujú v slovenskom jazyku

- a) aspoň v jednom z prevádzkových priestorov prístupných verejnosti každej prevádzkarne banky a jej pobočky a pobočky zahraničnej banky, aspoň do uverejnenia informácií za nasledujúci kalendárny štvrtrok a
- b) na internetovej stránke banky a pobočky zahraničnej banky, aspoň do uverejnenia informácií za nasledujúci kalendárny štvrtrok.

(2) Informácie, ktoré sú opravou uverejnených neúplných informácií, alebo ktoré sú opravou informácií, ktoré sa podstatne odchyľujú od skutočnosti, sa uverejňujú podľa odseku 1.

(3) Uverejnené informácie, o ktorých sa zistí, že sú uverejnenými neúplnými informáciami, alebo že sa tieto informácie podstatne odchyľujú od skutočnosti, sa výrazne označia tak, aby bolo zrejmé, že ide o informácie, ktoré sú uverejnenými neúplnými informáciami, alebo že sa tieto informácie podstatne odchyľujú od skutočnosti.

(4) Informácie, ktoré sú opravou uverejnených neúplných informácií, alebo ktoré sú opravou informácií, ktoré sa podstatne odchyľujú od skutočnosti, sa uverejňujú na osobitnej strane, ktorá sa v záhlaví výrazne označí slovom „OPRAVA“.

## § 3

### Podstatné odchylenie uverejnených informácií od skutočnosti

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

- a) banka a pobočka zahraničnej banky
  1. neuverejní aspoň jednu činnosť, ktorej vykonávanie jej bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené,
  2. neuverejní úplný zoznam vykonávaných činností podľa udeleného povolenia,
  3. uverejní činnosť, na ktorú nemá udelené povolenie,
  4. uverejní nesprávnu citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu,
  5. uverejní nesprávny počet právoplatných rozhodnutí, ktorými boli uložené opatrenia na nápravu,

6. uverejní nesprávnu citáciu výrokovkej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta,
  7. uverejní nesprávny počet právoplatných rozhodnutí, ktorými boli uložené pokuty,
- b) sa banka
1. v súvahe v uverejnenom zostatku ktorejkoľvek jednotlivej položky odchyli aspoň o 5 % oproti skutočnosti, alebo ak odchýlka uverejneného zostatku súčtu aktív celkom alebo súčtu pasív celkom je aspoň 5 % oproti skutočnosti,
  2. vo výkaze ziskov a strát v uverejnenom zostatku ktorejkoľvek jednotlivej položke odchyli aspoň o 5 % oproti skutočnosti, alebo ak odchýlka uverejneného zostatku súčtu nákladov a zisku bežného obdobia alebo súčtu výnosov a straty bežného obdobia je aspoň 5 % oproti skutočnosti,
  3. v informáciách o ostatných finančných ukazovateľoch v uverejnenom zostatku ktorejkoľvek jednotlivej položky odchyli aspoň o 5 % oproti skutočnosti,
- c) sa pobočka zahraničnej banky
1. v súvahe v uverejnenom zostatku ktorejkoľvek jednotlivej položke odchyli aspoň o 5 % oproti skutočnosti, alebo ak odchýlka uverejneného zostatku súčtu aktív celkom alebo súčtu pasív celkom je aspoň 5 % oproti skutočnosti,
  2. vo výkaze ziskov a strát v uverejnenom zostatku ktorejkoľvek jednotlivej položky odchyli aspoň o 5 % oproti skutočnosti, alebo ak odchýlka uverejneného zostatku súčtu nákladov a zisku bežného obdobia alebo súčtu výnosov a straty bežného obdobia je aspoň 5 % oproti skutočnosti,
  3. v informácii o ostatných finančných ukazovateľoch v uverejnenom zostatku ktorejkoľvek jednotlivej položky odchyli aspoň o 5 % oproti skutočnosti,
- d) banka v informáciách o svojich akcionároch uverejní o akcionárovi, ktorým je
1. fyzická osoba nesprávne meno alebo priezvisko, alebo nesprávny podiel na hlasovacích právach banky v percentách na jedno desatinné miesto,
  2. právnická osoba a fyzická osoba - podnikateľ uverejní nesprávny názov (obchodné meno), nesprávne sídlo alebo nesprávny podiel na hlasovacích právach banky v percentách na jedno desatinné miesto,
  3. mesto, obec alebo vyšší územný celok nesprávny názov alebo nesprávny podiel na hlasovacích právach banky v percentách na jedno desatinné miesto,
  4. Fond národného majetku Slovenskej republiky nesprávny podiel na hlasovacích právach banky v percentách na jedno desatinné miesto,
  5. orgán štátnej správy nesprávny názov, nesprávne sídlo alebo nesprávny podiel na hlasovacích právach banky v percentách na jedno desatinné miesto,
- e) banka uverejní nesprávny názov (obchodné meno), nesprávne sídlo, alebo nesprávny hlavný predmet činnosti niektorého člena konsolidovaného celku alebo subkonsolidovaného celku, ktorý banka kontroluje,
- f) banka a pobočka zahraničnej banky neuverejní aspoň jednu informáciu a súčasne nesprávne uverejnení aspoň jednu inú informáciu uvedenú v § 1.

#### § 4

#### Spôsob uverejňovania výročnej správy

Výročná správa sa uverejňuje

- a) aspoň v jednom z prevádzkových priestorov prístupných verejnosti každej prevádzkarne banky a jej pobočky a zahraničnej banky, ktorá podniká na území Slovenskej republiky, aspoň do uverejnenia výročnej správy za nasledujúce účtovné obdobie a

- b) na internetovej stránke banky a zahraničnej banky, ktorá podniká na území Slovenskej republiky, aspoň do uverejnenia výročnej správy za nasledujúce účtovné obdobie.

### **Záverečné ustanovenia**

#### **§ 5**

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 22. decembra 2000 č. 3/2001 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk (oznámenie č. 51/2001 Z. z.).

#### **§ 6**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2003.

**Marián Jusko v. r.**  
**guvernér**

**Informácie o činnosti**

ku dňu .....

Názov	č. r.	Štvrťrok	
		príslušný	predchádzajúci
a	b	1	2
Zoznam vykonávaných činností podľa udeleného povolenia	1		
Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú	2		
Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené	3		
Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu <sup>1)</sup> v priebehu kalendárneho štvrťroka	4		
Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta <sup>2)</sup> v priebehu kalendárneho štvrťroka	5		

<sup>1)</sup> Napríklad § 50 ods. 1 písm. a) až c) a e) až k) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, § 144 ods. 1 písm. a) až d) a f) až l) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch), § 22 ods. 1 písm. a) a b) zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov, § 61 ods. 1 písm. a) a b) a d) až f) zákona č. 385/1999 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov, § 60 ods. 1 písm. a) až d) a f) a g) zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov a zákon č. 96/2002 Z. z. o dohlade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>2)</sup> Napríklad § 50 ods. 1 písm. a) až c) a e) až k) zákona č. 483/2001 Z. z., § 144 ods. 1 písm. e) zákona č. 566/2001 Z. z., § 22 ods. 1 písm. c) a ods. 2 zákona č. 530/1990 Zb. v znení neskorších predpisov, § 61 ods. 1 písm. c) a § 62 zákona č. 385/1999 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 60 ods. 1 písm. e) zákona č. 429/2002 Z. z. a zákon č. 96/2002 Z. z.



**Informácie o finančných ukazovateľoch**

ku dňu .....

Názov položky	č. r.	Štvrťrok prislúšný	Podiel predchádzajúci	stĺ. 1/stĺ. 2 * 100
a	b	1	2	3
Jednoduchý aritmetický priemer ukazovateľa likvidity banky pre časové obdobie do siedmich dní vrátane na dve desatinné miesta <sup>3)</sup>	1			
Príslušenstvo pohľadávky splatné, ale nezaplatené, ktoré je v omeškani so splácaním viacej ako 90 dní v tis. SK	2			
Príslušenstvo dlhového cenného papiera splatné, ale nezaplatené, ktoré je v omeškani so splácaním viacej ako 90 dní v tis. SK	3			
Podiely úverov poskytnutých dlžníkom, u ktorých má banka podiel na základnom imaní vo výške rovnjej alebo väčšej ako 50 %, z poskytnutých úverov celkom v % na dve desatinné miesta	4			
Podiely úverov poskytnutých dlžníkom bankami okrem štátnych peňažných ústavov, ktorí majú podiel na základnom imaní banky rovnjej alebo väčšej ako 50 %, z poskytnutých úverov celkom v % na dve desatinné miesta	5			
Podiely úverov poskytnutých dlžníkom bankami okrem štátnych peňažných ústavov, ktorí majú podiel na základnom imaní banky rovnjej alebo väčšej ako 10 % a menšej ako 50 %, z poskytnutých úverov celkom v % na dve desatinné miesta	6			
Základné vlastné zdroje banky v tis. SK <sup>4)</sup>	7			
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov v tis. SK <sup>4)</sup> , z toho:	8			
časť predpokladanej straty z majetku banky, o ktorú nebolo upravené jeho ocenenie a časť predpokladanej straty z podsúvahových položiek banky, na ktorú neboli vytvorené rezervy, a v prípade, že sa zisťuje počas účtovného obdobia, ak po znížení o zisk bežného účtovného obdobia tvorí významnú stratu v tis. SK <sup>4)</sup>	9			
Dodatkové vlastné zdroje banky v tis. SK <sup>4)</sup>	10			
Podriadený dlh v tis. SK <sup>4)</sup>	11			
Doplňkové vlastné zdroje banky v tis. SK <sup>4)</sup>	12			
Primeranosť vlastných zdrojov v % na dve desatinné miesta	13			
Súčet veľkej majetkovej angažovanosti <sup>5)</sup> k vlastným zdrojom v % na dve desatinné miesta	14			
Hodnota aktív poskytnutých ako zabezpečenie za vlastné záväzky alebo za záväzky tretích strán v tis. SK	15			
Počet zamestnancov	15			
Počet vedúcich zamestnancov	16			
Rozpis prijatých dlhodobých úverov osobitného charakteru a poskytnutých dlhodobých úverov osobitného charakteru, u ktorých sa uvedie ich výška, mena na ktorú prijatý úver osobitného charakteru znie, úroková sadzba, dohodnutá doba splatnosti a zostatková doba splatnosti				
Poskytnuté úvery a prijaté vklady a úvery v tis. SK, v členení na slovenskú a cudziu menu a podľa ich zostatkovej splatnosti – do troch mesiacov vrátane, od troch mesiacov do dvanástich mesiacov vrátane, od dvanástich mesiacov do šesťdesiatich mesiacov vrátane a nad šesťdesiat mesiacov				
Členenie pohľadávok voči bankám, pohľadávok voči klientom a dlhových cenných papierov na štandardné, štandardné s výhradou, neštandardné, pochybné a stratové v tis. SK				

## Informácie o finančných ukazovateľoch – pokračovanie

Výška nezabezpečených pohľadávok, výška zabezpečených pohľadávok v tis. SK, s uvedením formy zabezpečenia: a) záruky prijaté od štátu, b) záruky prijaté od bánk, c) záruky prijaté od iných osôb, d) záložné právo na nehnuteľnosť, e) záložné právo na peniaze, f) záložné právo na cenné papiere, g) záložné právo na iné hnutelnosti, h) hodnota iného zabezpečenia.
Výška nezabezpečených záväzkov, výška zabezpečených záväzkov v tis. SK, s uvedením formy zabezpečenia: a) záruky prijaté od štátu, b) záruky prijaté od bánk, c) záruky prijaté od iných osôb, d) záložné právo na nehnuteľnosť, e) záložné právo na peniaze, f) záložné právo na cenné papiere, g) záložné právo na iné hnutelnosti, h) hodnota iného zabezpečenia.
Zloženie a výška jednotlivých položiek časového rozlíšenia a prechodných účtov, ak predstavujú viac ako 5 % aktív celkom resp. pasív celkom v tis. SK
Zloženie a výška položiek ostatných aktív resp. ostatných pasív, ak predstavujú viac ako 10 % aktív celkom resp. pasív celkom v tis. SK. Popíšu sa tie jednotlivé položky ostatných aktív resp. ostatných pasív, ktoré dosahujú výšku aspoň 20 % ostatných aktív resp. ostatných pasív
Zloženie a výška položiek ostatných prevádzkových nákladov a mimoriadnych nákladov, resp. ostatných prevádzkových výnosov a mimoriadnych výnosov, ak v súčte predstavujú viac ako 10 % súčtu nákladov a zisku bežného obdobia resp. súčtu výnosov a straty bežného obdobia v tis. SK. Popíšu sa tie jednotlivé položky ostatných prevádzkových nákladov a mimoriadnych nákladov, resp. ostatných prevádzkových výnosov a mimoriadnych výnosov, ktoré dosahujú výšku aspoň 20 % ostatných prevádzkových nákladov a mimoriadnych nákladov, resp. ostatných prevádzkových výnosov a mimoriadnych výnosov
Výška pohľadávok, ktoré boli reštrukturalizované
Rozpis derivátov podľa účelu použitia na obchodovanie, na špekuláciu alebo na zabezpečovanie

<sup>3)</sup> § 1 ods. 1 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 2/2002 o likvidite bánk a likvidite pobočiek zahraničných bánk a s tým súvisiacich pravidlách ich bezpečnej prevádzky a o hláseniach.

<sup>4)</sup> § 4 až § 8 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/2002 o primeranosti vlastných zdrojov.

<sup>5)</sup> § 31 ods. 6 zákona č. 483/2001 Z. z.

Banka:

Príloha č. 3 k opatreniu č. 13/2002

### Informácie o akcionároch

ku dňu .....

Druh akcionára	č. r.	Štvrťrok		Podiel stl. 1 / stl. 2 * 100
		príslušný	predchádzajúci	
<b>a</b>	<b>b</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Fyzická osoba</b>	1			
Meno a priezvisko	2			
Dátum narodenia	3			
Podiel na hlasovacích právach banky v % na jedno desatinné miesto	4			
<b>Fyzická osoba - podnikateľ</b>	5			
Názov (obchodné meno)	6			
Sídlo	7			
Identifikačné číslo	8			
Hlavný predmet činnosti	9			
Podiel na hlasovacích právach banky v % na jedno desatinné miesto	10			
<b>Právnická osoba</b>	11			
Názov (obchodné meno)	12			
Právna forma a sídlo	13			
Identifikačné číslo	14			
Hlavný predmet činnosti	15			
Podiel na hlasovacích právach banky v % na jedno desatinné miesto	16			
<b>Mesto, obec alebo vyšší územný celok</b>	17			
Názov	18			
Podiel na hlasovacích právach banky v % na jedno desatinné miesto	19			
<b>Fond národného majetku Slovenskej republiky</b>	20			
Podiel na hlasovacích právach banky v % na jedno desatinné miesto	21			
<b>Orgán štátnej správy</b>	22			
Názov a sídlo	23			
Podiel na hlasovacích právach banky v % na jedno desatinné miesto	24			

**Vysvetlivky na vyplňanie prílohy č. 3**

1. V prílohe sa uvedie desať najväčších akcionárov a to tých, ktorí vlastnia viac ako 1 % základného imania banky.
2. Ak má banka aspoň dvoch akcionárov u rovnakej skupiny akcionárov, očísľuje týchto akcionárov zostupne podľa ich veľkosti podielu na základnom imaní banky.
3. Ak je údaj nulový, do príslušného políčka sa vpíše nula.

## 3

**Rozhodnutie  
Národnej banky Slovenska  
z 12. decembra 2002**

**o podmienkach tvorby povinných minimálnych rezerv bánk,  
pobočiek zahraničných bánk a stavebných sporiteľní v roku 2003**

Národná banka Slovenska podľa § 20 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení zákona č. 149/2001 Z. z. rozhodla:

**§ 1**

Týmto rozhodnutím sa určuje na rok 2003 pre banky<sup>1)</sup>, pobočky zahraničných bánk<sup>2)</sup> a stavebné sporiteľne<sup>3)</sup> výška tvorby povinných minimálnych rezerv v percentách, štruktúra základne na tvorbu povinných minimálnych rezerv vrátane označenia položiek podľa použitého výkazu, perióda vyhodnotenia povinných minimálnych rezerv a úroková sadzba, ktorou budú úročené povinné minimálne rezervy bánk.

**§ 2**

(1) Povinné minimálne rezervy tvoria:

- a) banky a pobočky zahraničných bánk vo výške 3 %,
- b) stavebné sporiteľne vo výške 3 %.

(2) Základňu pre výpočet povinných minimálnych rezerv bánk, pobočiek zahraničných bánk a stavebných sporiteľní tvorí súčet týchto položiek výkazu V (NBS) 6–36<sup>4)</sup>:

- a) netermínované vklady a termínované vklady fyzických osôb a právnických osôb, ktoré nie sú bankou, v slovenských korunách a v cudzích menách (riadok 42, 61 / stĺpec 5),
- b) krátkodobé cenné papiere emitované bankou (riadok 56 / stĺpec 5, kúpené osobami, ktoré nie sú bankou),
- c) dlhodobé cenné papiere emitované bankou (riadok 71, 81 / stĺpec 5, kúpené osobami, ktoré nie sú bankou),
- d) ostatné záväzky voči klientom, fyzickým osobám a právnickým osobám, ktoré nie sú bankou (riadok 54, 79, 85 / stĺpec 5),
- e) korunové depozitá a devízové depozitá zahraničných bánk v bankách tvoriacich povinné minimálne rezervy (riadok 38, 78 / stĺpec 2, 4).

<sup>1)</sup> § 2 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>2)</sup> § 2 ods. 8 zákona č. 483/2001 Z. z..

<sup>3)</sup> § 2 ods. 2 zákona Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov.

<sup>4)</sup> § 1 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 14/2002 o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk Národnej banke Slovenska na štatistické účely (oznámenie č. 703/2002 Z. z.).

(3) Períódou vyhodnotenia skutočných povinných minimálnych rezerv je kalendárny mesiac.

(4) Povinné minimálne rezervy zaúčtované na účtoch peňažných rezerv bánk, pobočiek zahraničných bánk a stavebných sporiteľní vedených v Národnej banke Slovenska sú úročené úrokovou sadzbou 1,5 % p.a..

### § 3

Pravidlá tvorby a udržiavania povinných minimálnych rezerv bánk, pobočiek zahraničných bánk a stavebných sporiteľní sú určené rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 1/1999 o povinných minimálnych rezervách v znení rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 4/2000 a rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 1/2001.

### § 4

Zrušuje sa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 3/2001 o podmienkach tvorby povinných minimálnych rezerv bánk v roku 2002.

### § 5

Toto rozhodnutie Národnej banky Slovenska nadobúda účinnosť 1. januára 2003.

**Marián Jusko**  
guvernér

**ROZHODNUTIE**  
**Bankovej rady Národnej banky Slovenska**  
**z 12. decembra 2002**

**o určení základnej úrokovej sadzby**  
**Národnej banky Slovenska**

Banková rada Národnej banky Slovenska podľa § 6 ods. 1 a § 18 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č.566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení zákona č. 149/2001 Z.z. rozhodla:

**§ 1**

Týmto rozhodnutím sa určuje základná úroková sadzba Národnej banky Slovenska, ktorá je nástrojom menovej regulácie pre obchody vykonávané Národnou bankou Slovenska.

**§ 2**

Národná banka Slovenska zverejňuje každé rozhodnutie o základnej úrokovej sadzbe Národnej banky Slovenska alebo jej zmene vo Vestníku Národnej banky Slovenska, na internetovej stránke Národnej banky Slovenska a v systéme REUTERS.

**§ 3**

Základnou úrokovou sadzbou Národnej banky Slovenska je úroková sadzba Národnej banky Slovenska pre 14 dňové Repo tendre.

**§ 4**

Banková rada Národnej banky Slovenska s účinnosťou od 18. novembra 2002 určila výšku úrokovej sadzby Národnej banky Slovenska pre 14 dňové Repo tendre na 6,5 %.

**§ 5**

Ak sa vo všeobecne záväzných právnych predpisoch používa pojem „diskontná úroková sadzba Národnej banky Slovenska“ alebo „diskontná úroková sadzba Štátnej banky česko-slovenskej“, rozumie sa tým základná úroková sadzba<sup>1)</sup> podľa tohto rozhodnutia.

---

<sup>1)</sup> § 77 ods. 2 zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

**§ 6**

Toto rozhodnutie Bankovej rady Národnej banky Slovenska nadobúda účinnosť 1. januára 2003.

**Marián Jusko v. r.**  
**guvernér**



**OZNÁMENIE  
o oprave tlačových chýb**

**v Opatrení Národnej banky Slovenska č. 2/2002 z 26. júla 2002  
o likvidite bánk a likvidite pobočiek zahraničných bánk a s tým súvisiacich  
pravidlách ich bezpečnej prevádzky a o hláseniach.**

1. V prílohe č. 3 vo vzore „Hlásenie o sedemdnovej likvidite“ v ukazovateli „podielové cenné papiere a vklady“, č.r. 11 má správne byť namiesto vybodkovanej plochy biela plocha.
2. V prílohe č. 3 vo „Vysvetlivkách na vyplňanie hlásenia o sedemdnovej likvidite“ bod 5 r. 11 má správne znieť: „Kupóny k ostatným investičným CP časť SYU 387 + Opravná položka ku kupónom k ostatným investičným CP (časť SYU 387) časť SYU 389 + SYU 412 až SYU 414 + Ostatné investičné CP časť SYU 415 + Opravná položka k investičným CP a vkladom časť SYU 419“.
3. V prílohe č.4 vo vzore „Mesačné hlásenie o ukazovateľoch likvidity“ v ukazovateli „podielové cenné papiere a vklady“, č. r. 11 má správne byť namiesto vybodkovanej plochy biela plocha.
4. V prílohe č. 4 vo „Vysvetlivkách na vyplňanie mesačného hlásenia o ukazovateľoch likvidity“ bod 5 r. 11 má správne znieť: „Kupóny k ostatným investičným CP časť SYU 387 + Opravná položka ku kupónom k ostatným investičným CP (časť SYU 387) časť SYU 389 + SYU 412 až SYU 414 + Ostatné investičné CP časť SYU 415 + Opravná položka k investičným CP a vkladom časť SYU 419“.
5. V prílohe č. 6 vo vzore „Hlásenie o zostatkovej splatnosti aktív a pasív“ v ukazovateli „podielové cenné papiere a vklady“, č. r. 11 má správne byť namiesto vybodkovanej plochy biela plocha.
6. V prílohe č. 6 vo „Vysvetlivkách na vyplňanie hlásenia o zostatkovej splatnosti aktív a pasív“ bod 5 r. 11 má správne znieť: „Kupóny k ostatným investičným CP časť SYU 387 + Opravná položka ku kupónom k ostatným investičným CP (časť SYU 387) časť SYU 389 + SYU 412 až SYU 414 + Ostatné investičné CP časť SYU 415 + Opravná položka k investičným CP a vkladom časť SYU 419“.