R E G I S T E R O P A T R E N Í

ročník 2018

www.slov-lex.sk

Obsah tohto dokumentu má informatívny charakter.

39

OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
zo 6. novembra 2018 o predkladaní hlásenia z registra krytých dlhopisov a z registra hypoték na účely vykonávania dohľadu

(Oznámenie o vydaní opatrenia bolo publikované v Zbierke zákonov Slovenskej republiky pod číslom 327/2018Z. z.)

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

§ 1

Vzor Hlásenia z registra krytých dlhopisov a z registra hypoték Bd (PKD) 1-04 vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe.

§ 2

(1) Hlásenie podľa § 1 sa predkladá

a) bankou, ktorá vedie register krytých dlhopisov podľa § 75 zákona (ďalej len „register krytých dlhopisov“) aj register hypoték podľa § 122ya ods. 9 zákona (ďalej len „register hypoték“) v rozsahu týkajúcom sa ňou vedeného registra krytých dlhopisov a v rozsahu ňou vedeného registra hypoték,

b) bankou, ktorá vedie len register krytých dlhopisov v rozsahu ňou vedeného registra krytých dlhopisov,

c) bankou a pobočkou zahraničnej banky, ktorá vedie len register hypoték v rozsahu ňou vedeného registra hypoték.

(2) Hlásenie podľa § 1 sa vypracúva štvrťročne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka.

§ 3

Hlásenie podľa § 1 sa predkladá elektronicky v informačnom systéme Štatistický zberový portál do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúva.

§ 4

Hlásenie podľa § 1 sa prvýkrát vypracuje za štvrtý kalendárny štvrťrok 2018 a predloží sa do 25. januára 2019. Hlásenie podľa § 1 sa nepredkladá, ak nie sú k dispozícii údaje potrebné na jeho vypracovanie.

§ 5

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2018.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Príloha
k opatreniu č. 39/2018Z. z.

Metodika na vypracúvanie
hlásenia z registra krytých dlhopisov a z registra hypoték Bd (PKD) 1-04

1. Hlásenie z registra krytých dlhopisov a z registra hypoték (ďalej len „hlásenie“) sa rozdeľuje na dve časti, a to:
   a) časť 1 register krytých dlhopisov, ktorá obsahuje údaje o stave krytých dlhopisov, preregistrovaných hypotekárnych záložných listov s ich charakteristikami, výšku odhadovaných záväzkov, zloženie krycieho súboru, stavy aktív krycieho súboru s ich charakteristikami, pohyby aktív a pasív v registri krytých dlhopisov, ukazovatele krytia, charakteristiky iných majetkových hodnôt, záporné a kladné peňažné toky z aktív, ktoré tvoria súčasť registra krytých dlhopisov,
   b) časť 2 register hypoték, ktorá obsahuje údaje o stave hypotekárnych záložných listov s ich charakteristikami, ktoré boli vydané pred 1. januárom 2018 a o ich krytí aktívami v registri hypoték.

2. Hlásenie sa vypĺňa takto:
   a) časť 1 hlásenia, register krytých dlhopisov sa vypĺňa bankou, ktorá vydala kryté dlhopisy, alebo preregistrovala svoje hypotekárne záložné listy do registra krytých dlhopisov.
   b) časť 2 hlásenia, register hypoték sa vypĺňa bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, ktorá vydávala hypotekárne záložné listy,
   c) časť 1 a časť 2 hlásenia sa vypĺňa bankou, ktorá vydala kryté dlhopisy alebo preregistrovala svoje hypotekárne záložné listy do registra krytých dlhopisov a zároveň vedie hypotekárne záložné listy vo svojom registri hypoték.

3. V hlásení sa nevypĺňajú riadky, a to iba v tých častiach, ktoré sú vyznačené svetlosivou farbou. Riadky, a to iba v tých častiach, ktoré sú vyznačené modrou farbou sú vypĺňané automatizovaným výpočtom, ktorých vzorce sú uvedené priamo v informačnom systéme štatistický zberový portál. Údaje v hlásení sa uvádzajú v eurách.

4. Niektoré údaje v hlásení sa vypĺňajú jednotným spôsobom pomocou kódov z číselníkov a zoskupení informačného systému štatistický zberový portál, ktoré sú uvedené v prílohe č. 2 k opatreniu Národnej banky Slovenska č. ... /2018 o registri krytých dlhopisov (oznámenie č. ..../2018 Z. z.).

Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania ČASTI 1

Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuliek 1A

5. V tabuľkách 1A sa vykazuje celkový prehľad vydaných krytých dlhopisov a k nim požadovaný stav krytia, aktuálny zostatok aktív a pasív podľa mien, v ktorých boli uzatvorené, relatívna a absolútna hodnota ukazovateľov, požadované LA a zmeny objemu aktív a pasív, ktoré boli vyradené alebo vložené do registra.

6. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1A1 hlásenia

V r. 1 s. 3 až 7	sa uvádzajú súčty aktuálnych hodnôt aktív, a to ZA - zostatková hodnota istiny úveru, DA reálna hodnota, ZD ocenenie, LA reálna hodnota spolu s AÚV vedené v krycom súbore podľa mien, v ktorých boli uzatvorené.
V r. 2 s. 3 až 7	sa uvádzajú súčty vydaných nominálnych hodnôt krytých dlhopisov spolu s AÚV podľa mien, v ktorých boli vydané.
V r. 3 s. 3 až 7	sa uvádzajú súčty vydaných nominálnych hodnôt krytých dlhopisov spätne odkúpených na vlastný účet spolu s AÚV podľa mien, v ktorých boli vydané.
V r. 1 s. 2	sa uvádza aktuálna celková hodnota ukazovateľa krytia v percentách, a to celkovo za všetky aktíva a pasíva s AÚV v registri. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.

V r. 5 s. 1 sa uvádza absolútna hodnota prislúchajúca k prednastavenej hodnote 5 % z hodnoty záväzkov programu krytých dlhopisov zodpovedajúca o/C. Údaj sa dopĺňa automatizovaným výpočtom.

V r. 6 s. 1 a 2 sa uvádza absolútna hodnota prislúchajúca k relatívnej hodnote zapísanej v riadku 6 stĺpci 2 dobrovoľného vyššieho krytia, ktoré je určené v emisných podmienkach. Uvádzajú sa len rozdiely medzi hodnotami určenými v emisných podmienkach a zákonným krytím. Ak dobrovoľné vyššie krytie nie je určené v emisných podmienkach, tak riadok sa nevypĺňa, napriek tomu, že celkový aktuálny ukazovateľ krytia v riadku 1 stĺpci 2 je vyšší ako 5 %. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

V s. 1 r. 1 až 4 sa uvádzajú súčty stĺpcov 3 až 7 hodnôt podľa mien. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

7. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1A2 hlásenia

V r. 7 s. 1 až 4 sa uvádza objem všetkých záporných peňažných tokov zo všetkých záväzkov, a to so záporným znamienkom v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v období nasledujúcich 30 dní vrátane a v období od 31 do 180 dní vrátane, ku dňu vypracovania hlásenia za celý register krytých dlhopisov. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 8 a 9 v príslušnom stĺpci časového obdobia.

V r. 8 a 9 s. 1 až 4 sa uvádza objem záporných peňažných tokov za jednotlivé záväzky v členení na istinu a AÚV ako je uvedené pre riadok 7.

V r. 10 s. 1 až 4 sa uvádza objem všetkých kladných peňažných tokov zo všetkých aktív v krycom súbore, a to v členení na istinu a AÚV, ktoré sú splatné v období nasledujúcich 30 dní vrátane a v období od 31 do 180 dní vrátane, ku dňu vypracovania hlásenia za celý krycí súbor. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 11 až 14 v príslušnom stĺpci časového obdobia.

V r. 11 až 14 s. 1 až 4 sa uvádza objem kladných peňažných tokov za jednotlivé typy aktív v členení na istinu a AÚV ako je uvedené pre riadok 10.

V r. 15 s. 1 až 4 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom riadkov 7 a 10 v príslušnom stĺpci časového obdobia. Výsledný údaj zápornej hodnoty znamená nedostatočné pokrytie všetkých záväzkov a uvedená hodnota vyjadruje minimálny objem LA, ktorý sa zapíše do registra v súlade so zákonom.

V s. 5 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom súčtom kolónok v riadku.

Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuliek 1B

8. V tabuľkách 1B sa vykazuje celkový prehľad aktív v krycom súbore podľa jeho zloženia, štruktúra ich splatností, štruktúra úrokových sadzieb aktív a prehľad o iných majetkových hodnotách, ktoré sú v krycom súbore.
V tabuľkách 1B1 až 1B7 sa hodnoty aktív uvádzajú bez AÚV.

9. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B1 hlásenia

V s. 1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom stĺpcov 4 až 8, napríklad v riadku 1 sa pri ZA uvedie súčet zostatkových hodnôt istiny úverov podľa mien.

V s. 4 až 8 sa uvádzajú aktuálne výšky aktív krycieho súboru podľa mien, v ktorých bolo aktívum uzatvorené.

V s. 3 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to podiel príslušného typu aktíva, a to istín s AÚV na celkovej výške krycieho súboru a to istín s AÚV.

10. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B2 hlásenia

V s. 3 až 7 sa uvádzajú aktuálne zostatkové hodnoty istín úverov podľa meny v príslušnom intervale zostatkových splatností uvedených v riadkoch 5 až 12.

V s. 1 r. 5 až 12 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

V s. 2 r. 5 až 12 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to ako podiel objemu, istiny bez AÚV ZA príslušného časového intervalu zostatkovej splatnosti na celkovom aktuálnom objeme ZA v krycom súbore.

V r. 13 s. 1 sa uvádza údaj v rokoch zaokrúhlený na jedno desatinné miesto, ktorý je vypočítaný ako priemer zostatkovej splatnosti vážený zostatkovou splatnosťou istiny všetkých ZA.

11. *Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B3 hlásenia*

12. V stĺpcoch a riadkoch tabuľky 1B3 sa vykazuje aktuálny objem zostatkovej splatnosti príslušného typu ÚS a k tomu prislúchajúca priemerná vážená ÚS pre daný interval typu ÚS vypočítaná ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny daných ZA.

V r. 20 s. 1 sa uvádzajú aktuálne zostatkové hodnoty ZA podľa typu úrokovej sadzby uvedenej v riadkoch 14 až 19.

V r. 20 s. 2 sa uvádza údaj celkovej priemernej váženej ÚS za všetky ZA zaokrúhlený na dve desatinné miesta v percentách vypočítaný ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny všetkých ZA. Údaj sa doplňa automatizovaným výpočtom.

13. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B4 hlásenia

V s. 1 sa uvádzajú sumy aktuálnych hodnôt nehnuteľností v registri, rozčlenené podľa kraja, v ktorom sa nachádza založená nehnuteľnosť.

V s. 2 sa uvádzajú sumy aktuálnych zostatkov istiny úverov, rozčlenené podľa kraja, v ktorom sa nachádza založená nehnuteľnosť. Neuvádza sa podľa miesta trvalého bydliska dlžníka z úveru, ani podľa miesta poskytnutia úveru. Pri viacerých nehnuteľnostiach zabezpečujúcich jeden úver alebo jeho pomerného rozčlenenia k hodnotám týchto nehnuteľností sa údaje zlučujú a uvádzajú v kraji, v ktorom sa nachádza hlavná nehnuteľnosť, ako je uvedené v prílohe č. 1 k opatreniu Národnej banky Slovenska č. xxx/2018 o registri krytých dlhopisov (oznámenie č. .....).

V s. 3 sa uvádzajú hodnoty, ktoré sa vypočítajú ako priemerné vážené LTV v danom kraji, vážené zostatkovou hodnotou istiny jednotlivých úverov v danom kraji.

V s. 4 sa uvádzajú hodnoty priemernej výšky úverov, ktoré sa vypočítajú ako priemer zostatkovej splatnosti istiny ZA v danom kraji.

V s. 5 sa uvádzajú údaje priemernej váženej ÚS zaokrúhlenej na dve desatinné miesta v percentách vypočítanej ako priemer ÚS vážený zostatkovou splatnosťou istiny ZA v danom kraji.

V r. 30 sa uvádza hodnota za celé územie Slovenskej republiky, v stĺpci 3 sa uvádza priemerné LTV vážené zostatkovou hodnotou istiny všetkých úverov v krycom súbore.

14. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B5 hlásenia

15. V stĺpcoch a riadkoch tabuľky 1B5 sa uvádzajú súčty reálnych hodnôt a priemerná splatnosť DA podľa typov a mien, v ktorých boli uzatvorené DA uvedené v riadkoch 32 až 38. Uvádza sa alokovaná reálna hodnota, ktorá prislúcha na doplnenie aktív na krytie emisie vydaných krytých dlhopisov.

V r. 31 s. 1	sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom.
V r. 31 s. 2	sa uvádza priemerná splatnosť v rokoch zaokrúhlená na jedno desatinné miesto, vypočítaná ako priemer zostatkovej splatnosti vážený zostatkovou splatnosťou istiny príslušných DA.

16. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B6 hlásenia

17. V stĺpcoch a riadkoch tabuľky 1B6 sa uvádzajú údaje o zabezpečovacích derivátoch, a to o ich počte, nominálnej a reálnej hodnote podľa kategórie a typu derivátového obchodu.

V r. 39 s. 1 až 3	sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom ako súčty riadkov 40 až 44.
V r. 45 s. 1 až 3	sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom ako súčty riadkov 46 až 50.
V r. 51 s. 1 až 3	sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom ako súčty riadkov 52 až 56.

18. *Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1B7 hlásenia*

19. V stĺpcoch a riadkoch tabuľky 1B7 sa uvádzajú údaje o LA, ktoré sú vložené do krycieho súboru na zabezpečenie nepokrytého záporného peňažného toku zo záväzkov programu krytých dlhopisov v ich reálnej hodnote podľa typu a meny LA uvedeného v riadkoch 57 až 63.

V s. 1 r. 57 až 63	sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom, a to súčtom hodnôt LA podľa mien v stĺpcoch 3 až 7, v ktorých boli uzatvorené.
V s. 2 r. 57 až 63	sa uvádza priemerná vážená splatnosť v rokoch zaokrúhlená na jedno desatinné miesto vypočítaná ako priemer zostatkovej splatnosti vážený zostatkovou splatnosťou istiny príslušných LA. Údaje sa dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuliek 1C

20. V tabuľkách 1C sa vykazuje celkový prehľad o stave a počte vydaných krytých dlhopisov, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch, o ich splatnostiach a úrokových sadzbách, ako aj o objeme spätne odkúpených krytých dlhopisov.

21. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1C1 hlásenia

V r. 1 s. 3 až 7	sa uvádza nominálna hodnota bez AÚV vydaných dlhopisov podľa príslušnej meny, v ktorej boli vydané, a v stĺpci 1 sa uvedie ich súčet.
V r.1 s. 2	sa uvádza výška AÚV za všetky dlhopisy.
V r. 2	sa uvádza počet emisií v príslušnej mene a celkový počet emisií vydaných vykazujúcou bankou v stĺpci 1.
V r. 3 s. 1 a s. 3 až 7	sa uvádza priemerná splatnosť v rokoch zaokrúhlená na jedno desatinné miesto, vypočítaná ako priemer zostatkovej splatnosti emisií vážený zostatkovou splatnosťou nominálnej hodnoty všetkých emisií a nominálnej hodnoty emisií podľa príslušných mien uvedených v stĺpcoch 3 až 7.
V r. 4 s. 1 a s. 3 až 7	sa uvádzajú údaje priemernej váženej kupónovej sadzby zaokrúhlené na dve desatinné miesta v percentách, vypočítanej ako priemer kupónovej sadzby vážený zostatkovou splatnosťou nominálnej hodnoty všetkých emisií a nominálnej hodnoty emisií podľa príslušných mien, v ktorej boli vydané.
V s. 1	sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

22. Vysvetlivky k obsahu riadkov a stĺpcov tabuľky 1C2 hlásenia

23. V tabuľke 1C2 sa uvádzajú nominálne hodnoty, a to bez AÚV vydaných dlhopisov podľa príslušnej meny, v ktorej boli vydané a rozčlenené do časových intervalov uvedených v riadkoch 5 až 12, ako aj celková výška dlhopisov za daný časový interval uvedená v stĺpci 1.

V s. 1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom.

Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuľky 1D

24. V tabuľke 1D sa vykazujú individuálne údaje pre každú emisiu jednotlivo, zapisované v riadkoch podľa chronologickej postupnosti od najstaršieho vydania emisie. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. ... /2018 o registri krytých dlhopisov (oznámenie č. .../2018 Z. z.).

Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuľky 1E

25. V tabuľke 1E sa vykazujú individuálne údaje pre jednotlivé DA v krycom súbore v spojení s emisiou, zapisované v riadkoch postupne za sebou. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. xxx/2018 o registri krytých dlhopisov (oznámenie č. .....).

Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuľky 1F

26. V tabuľke 1F sa vykazujú individuálne údaje pre jednotlivé zabezpečovacie deriváty v krycom súbore v spojení s emisiou, zapisované v riadkoch postupne za sebou. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. xxx/2018 o registri krytých dlhopisov (oznámenie č. .../2018 Z. z.).

27.

Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuľky 1G

28. V tabuľke 1G sa vykazujú individuálne údaje pre jednotlivé LA, ktoré boli vložené do krycieho súboru na zabezpečenie nepokrytých záporných peňažných tokov a sú priradené k danej emisii alebo viacerým emisiám a sú zapisované v riadkoch postupne za sebou. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. .../2018 o registri krytých dlhopisov (oznámenie č. .../2018 Z. z.). Ak údaje o peňažných tokoch sa vedú za všetky LA spolu, s. 11 a 12 sa nevypĺňajú.

Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania tabuľky 1H

29. V tabuľke 1H sa vykazujú individuálne údaje o odhadovaných záväzkoch súvisiacich s programom krytých dlhopisov. Údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. .../2018 o registri krytých dlhopisov (oznámenie č. .../2018 Z. z.).

Vysvetlivky týkajúce sa vypĺňania ČASTI 2

30. V časti 2 sa vykazuje celkový prehľad registra hypoték, stav vydaných HZL podľa mien, v ktorých boli vydané, ich počet, zostatková splatnosť, úroková sadzba a k nim požadovaný stav aktív riadneho a náhradného krytia, ich aktuálny zostatok podľa mien, v ktorých boli uzatvorené, štruktúra zostatkových splatností, štruktúra úrokových sadzieb a prehľad o iných majetkových hodnotách, ktoré sú súčasťou riadneho krytia.

31. Údaje v tabuľkách 2A1 až 2D sa uvádzajú obdobným spôsobom ako údaje v tabuľkách 1A až 1D časti 1 hlásenia v rozsahu týkajúceho sa registra hypoték.

32. Ukazovateľ krytia v tabuľke 2A1 sa vypočíta ako podiel súčtu aktuálnych hodnôt aktív riadneho a náhradného krytia a súčtu nominálnych hodnôt vydaných hypotekárnych záložných listov.

33. Údaje v tabuľkách 2B1 a 2B2 sa uvádzajú obdobným spôsobom ako údaje v tabuľkách 1C1 a 1C2 časti 1 hlásenia v rozsahu týkajúceho sa registra hypoték.

Skratky:
r. – riadok
s. – stĺpec
AÚV – alikvotný úrokový výnos
CP – cenný papier
CZK – česká koruna
DA – doplňujúce aktíva
ECB – Európska centrálna banka
EHP – Európsky hospodársky priestor
GBP –britská libra
HZL – hypotekárny záložný list
ISIN – International Securities Identification Number, medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov
KD – kryté dlhopisy
LA – likvidné aktíva
LEI – Legal Entity Identifier, identifikátor právnickej osoby – alfanumerický kód
LTV – Loan to value, hodnota úveru k hodnote nehnuteľnosti
o/C – over-collateralisation, vyššie zákonné alebo dobrovoľné krytie nad 100% hodnoty KD
ŠPP SR – štátne pokladničné poukážky Slovenskej republiky
ÚS – úroková sadzba
USD –americký dolár
ZA – základné aktíva
ZD – zabezpečovací derivát.

Vydavateľ Zbierky zákonov Slovenskej republiky, správca obsahu a prevádzkovateľ právneho a informačného portálu Slov-Lex dostupného na webovom sídle www.slov-lex.sk je
Ministerstvo spravodlivosti Slovenskej republiky, Župné námestie 13, 813 11 Bratislava,
tel.: 02 888 91 137, fax: 02/52442853, e-mail: helpdesk@slov-lex.sk.