

Rozsah a poradie údajov zapisovaných do registra

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

Por. č.	Názov údajov v registri	Popis
1.	ID zmluvy (ZA)	Uvádza sa identifikačné číslo úverovej zmluvy, ktoré je tvorené z číslíc a textu.
2.	ID zabezpečenia	Uvádza sa interný identifikačný údaj, pod ktorým sa vedú všetky požadované údaje o zabezpečení príslušného ZA alebo viaceré identifikačné údaje, pod ktorými sa vedú jednotlivé všetky druhy zabezpečenia k poskytnutému úveru, napríklad viac nehnuteľností na samostatnom LV alebo nehnuteľnosť v kombinácii s hnutel'ným zabezpečením.
	ID záruky	Ak za úver je poskytnutá záruka verejného sektora alebo verejného podniku, v PKD 2 – Public a v PKD 4 - Public entities podľa prílohy č. 4, uvádza sa identifikačný údaj, pod ktorým sa vedú všetky požadované údaje o poskytnutých zárukách podľa tabuľky č. 5.
3.	Typ úveru	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK066Z67 podľa prílohy č. 3. Hypotekárny úver účelový zahŕňa všetky poskytnuté úvery na bývanie alebo na podnikanie, zabezpečené záložným právom alebo iným zabezpečovacím právom k nehnuteľnosti určenej na bývanie, s dokladovaným účelom súvisiacim s bývaním (s rôznym produktovým názvom v príslušnej banke) alebo k nehnuteľnosti určenej na podnikanie. Hypotekárny úver bezúčelový zahŕňa všetky poskytnuté úvery zabezpečené záložným právom alebo iným zabezpečovacím právom k nehnuteľnosti určenej na bývanie bez dokladovania účelu (s rôznym produktovým názvom v príslušnej banke ako napríklad „americká hypotéka“) alebo k nehnuteľnosti určenej na podnikanie. Iný úver zahŕňa všetky poskytnuté úvery, ktoré nie sú uvedené v § 5 písm. ah) zákona a sú zabezpečené hnutel'ným majetkom alebo sú bez zabezpečenia, alebo úvery poskytnuté inému subjektu ako subjektu verejného sektora, alebo verejného podniku, za ktorý sú poskytnuté záruky subjektom verejného sektora alebo verejným podnikom.
4.	Štátna bonifikácia	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK001Z03 podľa prílohy č. 3. Označenie kódom poskytuje informáciu o štátnej bonifikácii ÚS alebo štátneho príspevku pre mladých podľa ustanovení zákona účinných do 1. januára 2018. Označenie o štátnom príspevku pre mladých môže zostať v registri aj po uplynutí lehoty jeho poskytovania.
5.	Udržateľnosť	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK209KD_ESG podľa prílohy č. 3, podľa konkrétnej udržateľnej vlastnosti aktíva. Ak banka príslušný úver nevedie podľa ESG faktorov, uvedie sa „NO_ESG“.
6.	ID subjektu ZA	Uvádza sa alfanumerický kód subjektu ZA. Ak subjektom ZA (dlžníkom) je právnická osoba, uvádza sa IČO, LEI alebo interný identifikátor. Ak subjektom ZA (dlžníkom) je FO, údaj sa nevypĺňa a uvedie sa „_Z“.

7.	Typ ID subjektu ZA	Uvádza sa kód zoskupenia IS ŠZP CK177KD podľa prílohy č. 3 napríklad text IČO, LEI, INT_ID (interný identifikátor alebo FO_ID, ak subjektom je FO) podľa druhu ID subjektu.
8.	Názov subjektu ZA	Uvedie sa názov právnickej osoby. Ak ide o FO alebo FO – podnikateľ'a, údaj sa nevyplní a uvedie sa „Z“.
9.	Sektor dlžníka	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK040KD_ZA podľa prílohy č. 3, podľa sektora subjektu, ktorému je úver poskytnutý. Ak je úver poskytnutý viacerým dlžníkom s rozdielnym zaradením do sektorov, uvádza sa sektor hlavného dlžníka určeného bankou.
10.	Krajina dlžníka	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044KD_EU podľa krajiny, v ktorej má dlžník adresu trvalého bydliska alebo daňový domicil, ak je dlžníkom FO. Ak je úver poskytnutý viacerým dlžníkom s rozdielnou krajinou trvalého bydliska, uvádza sa adresa podľa hlavného dlžníka určeného bankou. Ak je dlžníkom PO, uvádza sa krajina podľa adresy sídla tejto PO.
11.	Zmluvná výška úveru	Uvádza sa výška úveru uvedená v úverovej zmluve alebo v dodatku k úverovej zmluve, ak došlo k jej zníženiu alebo zvýšeniu.
12.	Čerpaná výška úveru	Uvádza sa výška úveru, ktorú klient reálne vyčerpal pred prvou anuitnou splátkou. Môže byť nižšia, ako je zmluvná výška úveru, ak ju klient nevyčerpal celú. Pri úvere čerpanom postupne sa uvádza aktuálne vyčerpaná výška úveru. V ostatných prípadoch je výška úveru zhodná so zmluvnou výškou úveru.
13.	Aktuálny zostatok úveru	Uvádza sa aktuálna zostatková výška istiny úveru zaznamenávaná na báze interného systému riadenia, napríklad priebežne, ku dňu jeho splatnosti, avšak najneskôr zaznamenaná k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom bol aktualizovaný zápis. Výška zostatku istiny úveru vstupuje do výpočtu hodnoty ukazovateľa krytia.
14.	Mena	Uvádza sa kód meny z číselníka IS ŠZP CK038MENY podľa prílohy č. 3, v ktorej je úver poskytnutý.
15.	Typ ÚS	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK007Z02 podľa prílohy č. 3. Uvádza sa „Float“ pre aktuálnu variabilnú ÚS alebo „Fix“ pre aktuálne fixné obdobie poskytnutej ÚS.
16.	Doba fixácie	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK050Z01 podľa prílohy č. 3, podľa aktuálnej doby fixácie, napríklad Euribor 3M, Euribor 6M, Fix 2R, Fix 3R, Fix 4R.
17.	Aktuálna hodnota ÚS	Uvádza sa číslo v percentách, zaokrúhlené na dve desatinné miesta.
18.	AÚV	Uvádza sa suma aktuálne požadovaného alikvotného nezaplateného úroku, najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca.
19.	Dátum poskytnutia úveru	Uvádza sa dátum v tvare DDMMRRRR, ktorý je vedený ako dátum poskytnutia úveru. Rozumie sa ním dátum, od ktorého sa počíta zmluvná splatnosť úveru.
20.	Zmluvný dátum splatnosti	Uvádza sa dátum splatnosti úveru, ktorý bol zmluvne dohodnutý v tvare DDMMRRRR. Ak je dátum splatnosti úveru menený dodatkom k úverovej zmluve, aktualizuje sa zápis na nový aktuálny dátum.
21.	Zostatková doba splatnosti	Uvádza sa číselný údaj, ktorý vyjadruje počet dní od aktuálneho dátumu do dátumu splatnosti úveru. Vypočíta sa na základe metódy ACT/ACT. Aktualizuje sa na mesačnej báze.

22.	Dátum vloženia	Uvádza sa posledný aktuálny dátum vloženia aktíva do krycieho súboru v tvare DDMMRRRR.
Variabilné – podmienené údaje		
23.	Typ dlhopisu	<p>Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK065KD1 podľa prílohy č. 3, podľa typu dlhopisu, ku ktorému je priradené aktívum, ak banka postupuje podľa § 1 ods. 7 písm. b).</p> <p>KD_PHZL sa uvádza pre HZL vydané do 31. decembra 2017 a preregistrované medzi KD do príslušného PKD.</p> <p>KD_KDP sa uvádza pre dlhopis vydávaný podľa ustanovení zákona účinných od 1. januára 2018 do 7. júla 2022 a preregistrovaný do krycieho súboru podľa § 122ye ods. 8 zákona.</p> <p>KD_KD-Public-prémium sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe verejných krytých dlhopisov - (PKD 2 – Public).</p> <p>KD_KD-Rez-prémium sa uvádza pre dlhopis v programe hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 1 – Hypo CRR), ak je krytý len hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami k nehnuteľnostiam určeným na bývanie.</p> <p>KD_KD-Mix-prémium sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 1 – Hypo CRR), ak je krytý hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami k nehnuteľnostiam určeným na bývanie a na podnikanie.</p> <p>KD_KD-Kom-prémium sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 1 – Hypo CRR), ak je krytý hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami len k nehnuteľnostiam určeným na podnikanie.</p> <p>KD_KD-Rez-štandard sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe iných hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 3 - Hypo_non CRR), ak je krytý len hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami k nehnuteľnostiam určeným na bývanie.</p> <p>KD_KD-Mix-štandard sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe iných hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 3 - Hypo_non CRR), ak je krytý hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami k nehnuteľnostiam určeným na bývanie a na podnikanie.</p> <p>KD_KD-Kom-štandard sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe iných hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 3 – Hypo non CRR), ak je krytý hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami len k nehnuteľnostiam určeným na podnikanie.</p> <p>KD_KD-Public entities – sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe verejno-podnikových krytých dlhopisov - (PKD 4 - Public entities).</p>
24.	ISIN	Uvádza sa ISIN dlhopisu, ku ktorému je priradené ZA.
25.	Istina do 30 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok istiny v nasledujúcich 30. dňoch vrátane.
26.	Úroky do 30 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok úrokov v nasledujúcich 30. dňoch vrátane.
27.	Istina od 31 do 180 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok istiny v období 31 až 180 dní vrátane.
28.	Úroky od 31 do 180 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok úrokov v období 31 až 180 dní vrátane.

	Ďalšie údaje	Uvedú sa ďalšie údaje, ktoré môžu byť vedené v registri podľa § 1 ods. 4, najmä údaje o charakteristikách úverov, ich zabezpečení, kladných peňažných tokoch, pohyboch ZA v krycom súbore a ich priradení k emisii KD identifikovanej podľa ISIN. Údaje sa zapisujú za posledným povinným údajom v poradí postupne za sebou.
--	---------------------	--

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o výške úveru sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) Výška úveru poskytnutá v cudzej mene sa prepočítava na eurá priebežne, najneskôr k poslednému pracovnému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom sa zápis vykonal, referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB alebo NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.
- 3) Údaje pod poradovými číslami 23 až 28 sa vedú, ak banka vedie príslušné údaje priradením ZA k príslušnému KD podľa ISIN v rámci jedného krycieho súboru v PKD.
- 4) Údaje pod poradovými číslami 25 až 28 (údaje o peňažných tokoch) sa nevypĺňajú, ak sú vypočítané a vedené v krycom súbore za všetky ZA a sú aktualizované minimálne na mesačnej báze; ak je údaj vedený jednotlivo za každé ZA, zapíše sa hodnota očakávaného peňažného toku v príslušnom riadku k príslušnému ZA.

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

Por. č.	Názov údajov v registri	Popis
1.	ID ZA	Uvádza sa identifikačné číslo tvorené z textu a písmen podľa typu CP, ktoré tvorí ZA, napríklad číslo účtu, ISIN.
2.	ID zabezpečenia	Ak k CP prislúchajú nejaké zabezpečenia, uvádza sa ID jednotlivého zabezpečenia tak, aby bolo identifikovateľné k príslušnému ZA. Ak zabezpečenie CP neexistuje, údaj sa nevypĺňa a uvedie sa „Z“.
	ID záruky	Ak za CP je poskytnutá záruka verejného sektora alebo verejného podniku, v PKD 2 – Public a v PKD 4 - Public entities podľa prílohy č. 4, uvádza sa identifikačný údaj, pod ktorým sa vedú všetky požadované údaje o poskytnutých zárukách podľa tabuľky č. 5.
3.	Typ aktíva	Uvádza sa názov aktíva príslušným kódom z číselníka IS ŠZP CK066KD_CP podľa prílohy č. 3.
4.	Udržateľnosť	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK209KD_ESG podľa prílohy č. 3, podľa konkrétnej udržateľnej vlastnosti aktíva. Ak banka príslušný úver nevedie podľa ESG faktorov, uvedie sa „NO_ESG“.
5.	Názov emitenta	Uvádza sa názov emitenta ZA, napríklad ECB, ČNB, názov inej centrálnej banky, názov banky, Bavorská regionálna vláda, Bratislavský samosprávny kraj.
6.	Sídlo emitenta	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044KD_EU podľa prílohy č. 3, napríklad členského štátu EHP alebo regiónu.
7.	ID emitenta	Uvádza sa alfanumerický kód emitenta, napríklad IČO alebo LEI.
8.	Typ ID emitenta	Uvádza sa kód zoskupenia IS ŠZP CK177KD podľa prílohy č. 3 text IČO alebo LEI podľa druhu ID emitenta.

9.	Počet CP	Uvádza sa súčet kusov CP, ktoré sú v krycom súbore ako ZA príslušného PKD.
10.	Menovitá hodnota CP	Uvádza sa nominálna hodnota v čase vydania CP; hodnota uvedená na CP alebo v zmluve, avšak len v alokovanej výške podľa počtu CP, ktoré sú v krycom súbore ako ZA.
11.	Reálna hodnota CP	Uvádza sa hodnota CP v krycom súbore na základe trhovej hodnoty.
12.	AÚV	Uvádza sa suma aktuálne požadovaného alikvotného úroku alebo kupónu (nezaplateného), najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca.
13.	Mena	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK038MENY podľa prílohy č. 3, meny v ktorej je CP vystavený.
14.	Dátum vydania CP	Uvádza sa dátum vydania CP v tvare DDMMRRRR.
15.	Dátum splatnosti	Uvádza sa dátum zmluvne dohodnutej splatnosti CP v tvare DDMMRRRR.
16.	Stupeň kreditnej kvality	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK098Z01 podľa prílohy č. 3, stupeň kreditnej kvality podľa čl. 129 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6.2013) v platnom znení.
17.	Aktuálna hodnota ÚS	Uvádza sa hodnota v percentách zaokrúhlená na dve desatinné miesta.
18.	Zloženie ÚS	Uvádza sa pre fixné ÚS kombinácia textu a čísla, napríklad FIX 5R, FIX 3R, FIX 10R. Uvádza sa pre variabilné ÚS kombinácia základnej sadzby a prirážky tvorenej z textu a čísla, napríklad 3M EURIBOR + 0,5 %.
19.	Frekvencia výplaty úroku/kupónu	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK043Z02 podľa prílohy č. 3.
20.	Dátum vloženia	Uvádza sa posledný aktuálny dátum vloženia aktíva do krycieho súboru v tvare DDMMRRRR.
Variabilné – podmienené údaje		
21.	Istina do 30 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok istiny CP v nasledujúcich 30. dňoch vrátane.
22.	Úroky/kupón do 30 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok úrokov alebo kupónov z CP v nasledujúcich 30. dňoch vrátane.
23.	Istina od 31 do 180 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok istiny v období 31 až 180 dní vrátane.
24.	Úroky/kupón od 31 do 180 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok úrokov alebo kupónov v období 31 až 180 dní vrátane.
25.	Typ dlhopisu	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK065KD1 podľa prílohy č. 3, podľa typu dlhopisu, ku ktorému je priradené aktívum, ak banka postupuje podľa §1 ods. 7 písm. b).
26.	ISIN	Uvádza sa ISIN dlhopisu, ku ktorému je priradené ZA.
	Ďalšie údaje	Uvedú sa ďalšie údaje, ktoré môžu byť vedené v registri podľa § 1 ods. 4, najmä údaje o identifikácii typu CP, jeho charakteristikách, kladných peňažných tokoch a o jeho priradení k emisii KD podľa ISIN. Údaje sa zapisujú za posledným povinným údajom v poradí postupne za sebou.

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o hodnote CP sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) Hodnota CP uvedená v cudzej mene sa prepočítava na eurá priebežne, najneskôr k poslednému pracovnému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom sa zápis vykonal, referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB alebo NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.
- 3) Údaje pod poradovými číslami 21 až 26 sa vedú, ak banka vedie príslušné údaje priradovaním ZA k príslušnému KD podľa ISIN v rámci jedného krycieho súboru v PKD.
- 4) Údaje pod poradovými číslami 21 až 24 (údaje o peňažných tokoch) sa nevypĺňajú, ak sú vypočítané a vedené v krycom súbore za všetky ZA - CP a sú aktualizované minimálne na mesačnej báze; ak je údaj vedený jednotlivo za každé ZA - CP, zapíše sa hodnota očakávaného peňažného toku v príslušnom riadku k príslušnému ZA - CP.

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

Por. č.	Názov údajov v registri	Popis
1.	ID zabezpečenia	Uvádza sa interné identifikačné číslo, ktoré je tvorené z číslic a textu a zároveň je prepojené s ID ZA, ku ktorému toto zabezpečenie prislúcha. Ak sa údaje vedú len na hlavnú nehnuteľnosť, zapíšu sa všetky identifikačné čísla príslušných zabezpečení k ZA v poradí za sebou, oddelené bodkočiarkou.
2.	ID ZA	Uvádza sa identifikačné číslo ZA, ktoré je tvorené z číslic a textu (napríklad číslo úverovej zmluvy), s ktorým je zabezpečenie spojené.
3.	Číslo LV	Uvádza sa číslo LV, na ktorom je zapísaná nehnuteľnosť, ktorou je zabezpečený úver. Ak sa údaje zapisujú za viacero nehnuteľností spoločne podľa § 1 ods. 7 písm. b), zapíšu sa všetky čísla LV v poradí od hlavnej nehnuteľnosti k nehnuteľnosti, ktorá dopĺňa zabezpečenie alebo v poradí najprv LV stavby a potom LV pozemkov. Čísla LV sa oddelia bodkočiarkou. Údaje podľa bodov 4 až 20 sa vedú len za hlavnú nehnuteľnosť podľa vysvetlivky č. 3.
4.	Krajina nehnuteľnosti	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044KD_EU podľa prílohy č. 3, podľa krajiny umiestnenia nehnuteľnosti, ktorou je úver zabezpečený.
5.	Obec nehnuteľnosti	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK082 podľa prílohy č. 3, podľa obce umiestnenia nehnuteľnosti, ktorou je úver zabezpečený. Ak sa údaje zapisujú za viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa len kód hlavnej nehnuteľnosti.
6.	Okres	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK083 podľa prílohy č. 3, podľa údajov z LV. Ak sa údaje zapisujú za viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa len kód hlavnej nehnuteľnosti.
7.	Katastrálne územie	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK084 podľa prílohy č. 3, podľa údajov z LV. Ak sa údaje zapisujú za viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa len kód hlavnej nehnuteľnosti.

8.	Súpisné číslo stavby	Uvádza sa číselný údaj z LV. Ak sa údaje zapisujú za viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa súpisné číslo len hlavnej nehnuteľnosti.
9.	Účel nehnuteľnosti	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK213US podľa prílohy č. 3, podľa účelu použitia nehnuteľnosti na bývanie (B) alebo na podnikanie (P). Ak sa účely použitia nehnuteľnosti prekrývajú, postupuje sa podľa vysvetlivky č. 4.
10.	Typ stavby, pozemku	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK153Z03 alebo CK153Z04 podľa prílohy č. 3, podľa typu stavby – bytovej budovy alebo nebytovej budovy a pozemku. Ak sa údaje zapisujú za viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa len kód hlavnej nehnuteľnosti.
11.	Rok kolaudácie	Uvádza sa rok, kedy bola stavba skolaudovaná alebo daná do užívania podľa znaleckého posudku alebo LV v tvare RRRR. Ak sa údaje zapisujú za viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa len rok kolaudácie hlavnej nehnuteľnosti.
12.	Energetický certifikát	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK217KD_EC podľa energetickej triedy budovy určenou primárnou alebo celkovou energiou uvedenou v EC, ktorú si určuje banka. Ak banka nemá informáciu o EC príslušnej budovy alebo budova nemá EC, uvedie sa NO_EC.
13.	Výmera stavby	Uvádza sa výmera stavby (budovy) v m ² , podľa LV alebo znaleckého posudku. Pri bytoch sa uvádza celková výmera bytu, pri rodinných domoch a nebytových budovách výmera úžitkovej plochy. Ak sa údaje zapisujú za viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa len výmera hlavnej nehnuteľnosti.
14.	Parcelné číslo pozemku	Uvádza sa parcelné číslo pozemku alebo čísla viacerých pozemkov oddelené bodkočiarkou. Ak sa údaje zapisujú za viacero nehnuteľností spoločne, uvádza sa parcelné číslo pozemku alebo pozemkov len hlavnej nehnuteľnosti.
15.	Hodnota založenej nehnuteľnosti	Uvádza sa celková hodnota nehnuteľnosti alebo súčet hodnôt za viaceré nehnuteľnosti, ktoré boli akceptované bankou. Ak sa zmení hodnota nehnuteľnosti, napríklad pri pravidelnom precenení, poisťovnej udalosti a inej zmene, uvádza sa aktuálna hodnota nehnuteľnosti.
16.	LTV	Uvádza sa aktuálna hodnota LTV v percentách, zaokrúhlená na dve desatinné miesta, vypočítaná najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. Prepočet sa aktualizuje po zmene údajov, napríklad po precenení hodnoty nehnuteľnosti alebo po navýšení výšky úveru.
17.	ID poistenia	Uvádza sa identifikačné číslo poisťovnej zmluvy poistenia nehnuteľnosti, ktoré je tvorené z číslíc a textu.
18.	ID poisťovne	Uvádza sa alfanumerický kód poisťovne, napríklad IČO alebo LEI, ktorá poistila nehnuteľnosť.
19.	Typ ID poisťovne	Uvádza sa kód zoskupenia IS ŠZP CK177KD podľa prílohy č. 3, text IČO alebo LEI podľa ID poisťovne.
20.	Počet izieb	Uvádza sa počet izieb v bytových budovách – v byte, apartmáne alebo v rodinnom dome. Ak sa údaje vedú len za hlavnú nehnuteľnosť pri viacerých nehnuteľnostiach (bytových budovách), uvádza sa len počet izieb hlavnej nehnuteľnosti.
Doplňujúce údaje k inej stavbe k bytu, apartmánu alebo rodinnému domu		
	Druh inej stavby	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK153Z02 podľa prílohy č. 3, ak iná stavba, napríklad garáž, garážové státie, apartmán je súčasťou celkovej hodnoty založenej nehnuteľnosti a predmetom záložného práva, ale je vedená na samostatnom LV a údaje sa vedú len na hlavnú nehnuteľnosť; ak sa údaje

		zapisujú za viacero nehnuteľností spoločne a súčasťou niektorej z nich je aj iná stavba zapísaná na samostatnom LV, uvádza sa kód len inej stavby prislúchajúcej k hlavnej nehnuteľnosti. Ak sa vedú údaje modulovým spôsobom, takáto stavba, ktorá je súčasťou celkovej hodnoty založenej nehnuteľnosti, sa vedie podľa LV so samostatným ID.
	Výmera inej stavby	Uvádza sa výmera inej stavby v m ² podľa LV.
	Ďalšie údaje	Uvedú sa ďalšie údaje, ktoré môžu byť vedené v registri podľa § 1 ods. 4, najmä údaje o charakteristikách predmetu záložného práva, jeho poistení a charakteristikách poistenia, poistných udalostí priradených k úveru alebo viacerým úverom v krycom súbore; ich priradení k emisii KD identifikovanej podľa ISIN, ak banka priraduje ZA k príslušnému KD podľa ISIN v rámci jedného krycieho súboru v PKD. Údaje sa zapisujú za posledným povinným údajom v poradí postupne za sebou.

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o hodnote založenej nehnuteľnosti sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) Ak je založená nehnuteľnosť v inom členskom štáte EÚ, údaje o nej sa zapisujú podľa LV, ak je dostupné alebo podľa adresy nehnuteľnosti.
- 3) Ak existuje viacero nehnuteľností, ktoré zabezpečujú príslušné ZA, pri modulovom spôsobe vedenia údajov sa zapisujú všetky nehnuteľnosti jednotlivo podľa počtu LV s priradeným ID zábezpeky. Požadované údaje v tabuľke sa opakujú podľa počtu LV k príslušnému ZA. Údaje sa vedú len za hlavnú nehnuteľnosť, údaje o ostatných nehnuteľnostiach sa zapisujú pod jedným spoločným ID zabezpečenia, s uvedením všetkých príslušných čísiel LV nehnuteľností, ktoré zabezpečujú príslušné ZA.
- 4) Ak sa účel nehnuteľnosti (bod 9) a typ stavby (bod 10) pri niektorých stavbách prekrýva (napríklad použitie rodinného domu, apartmánu a pod. na podnikanie a bývanie) a bytová budova sa používa aj na podnikateľskú činnosť alebo slúži aj na generovanie príjmu (napríklad pri prenájme), údaje o tejto bytovej budove sa vedú ako o budove na podnikanie. Bývaním sa rozumie využívanie základných funkcií bytu alebo domu (odpočinok a uschovávanie vecí) vlastníkom nehnuteľnosti, bez využívania nehnuteľnosti ako zdroja príjmu.

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

Por. č.	Názov údajov v registri	Popis
1.	ID zabezpečenia	Uvádza sa interné identifikačné číslo, ktoré je tvorené z čísiel a textu a je zároveň prepojené s ID úveru, ku ktorému sa toto zabezpečenie viaže.
2.	ID ZA	Uvádza sa identifikačné číslo tvorené z textu a písmen ZA – úveru (napríklad číslo úverovej zmluvy), s ktorým je zabezpečenie spojené.
3.	Typ aktíva	Uvádza sa názov aktíva (CP) príslušným kódom z číselníka IS ŠZP CK0066KD_CP podľa prílohy č. 3.
4.	ID aktíva	Uvádza sa alfanumerický kód - ISIN.

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

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o hodnote CP sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) Hodnota CP uvedená v cudzej mene sa prepočítava na eurá priebežne, najneskôr k poslednému pracovnému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom sa zápis vykonal, referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB alebo NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.

Tabuľka č. 5 Modul údajov o zárukách k základným aktívam

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

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o hodnote záruky a hodnote zaručenej expozície sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) Hodnota záruky uvedená v cudzej mene sa prepočítava na eurá priebežne, najneskôr k poslednému pracovnému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom sa zápis vykonal, referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB alebo NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.

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

Por. č.	Názov údajov v registri	Popis
1.	Typ aktíva	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK066Z68 podľa prílohy č. 3.

2.	ID aktíva	Uvádza sa identifikačné číslo tvorené z textu a písmen podľa typu aktíva, napríklad číslo účtu, ISIN.
3.	Udržateľnosť	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK209KD_ESG podľa prílohy č. 3, podľa konkrétnej udržateľnej vlastnosti aktíva. Ak banka príslušný úver nevedie podľa ESG faktorov, uvedie sa „NO_ESG“.
4.	Krycí súbor	Uvádza sa označenie typu aktíva ako je zaradené do krycieho súboru, podľa kódu zo zoskupenia IS ŠZP CK210KD_FN podľa prílohy č. 3, napríklad DA.
5.	ID emitenta	Uvádza sa alfanumerický kód emitenta, napríklad IČO alebo LEI.
6.	Typ ID emitenta	Uvádza sa kód zoskupenia IS ŠZP CK177KD podľa prílohy č. 3 text IČO alebo LEI podľa druhu ID emitenta.
7.	Názov emitenta	Uvádza sa názov emitenta DA, napríklad ECB, ČNB, názov inej centrálnej banky, názov banky.
8.	Sídlo emitenta	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044KDI podľa prílohy č. 3, napríklad členského štátu EHP.
9.	Sektor protistrany	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK040KD_DA podľa prílohy č. 3, podľa sektora emitenta alebo dlžníka z príslušného aktíva.
10.	Menovitá hodnota	Uvádza sa nominálna hodnota v čase vydania aktíva; hodnota uvedená na CP alebo v zmluve, avšak len v alokovanej výške potrebnej na doplnenie krycieho súboru príslušnej emisie.
11.	Reálna hodnota	Uvádza sa hodnota aktíva na základe trhovej hodnoty, avšak len v alokovanej výške potrebnej na doplnenie krycieho súboru do 100 % nominálnej hodnoty krytia po zohľadnení príslušných limitov a zrážok.
12.	AÚV	Uvádza sa suma aktuálne požadovaného alikvotného úroku alebo kupónu (nezaplateného), najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca.
13.	Mena	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK038MENY podľa prílohy č. 3, meny, v ktorej je aktívum vystavené.
14.	Dátum vzniku aktíva	Uvádza sa dátum vzniku DA v tvare DDMMRRRR, napríklad dátum emitovania CP, vkladu hotovosti alebo vzniku úveru.
15.	Dátum splatnosti	Uvádza sa dátum zmluvne dohodnutej splatnosti aktíva v tvare DDMMRRRR.
16.	Stupeň kreditnej kvality	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK098Z01 podľa prílohy č. 3, stupeň kreditnej kvality podľa čl. 129 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6.2013) v platnom znení.
17.	Aktuálna hodnota ÚS	Uvádza sa hodnota v percentách, zaokrúhlená na dve desatinné miesta.
18.	Zloženie ÚS	Uvádza sa pre fixné ÚS kombinácia textu a čísla, napríklad FIX 5R, FIX 3R, FIX 10R. Uvádza sa pre variabilné ÚS kombinácia základnej sadzby a prirážky tvorenej z textu a čísla, napríklad 3M EURIBOR + 0,5 %.
19.	Frekvencia výplaty úroku/kupónu	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK043Z02 podľa prílohy č. 3.
20.	Istina do 30 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok istiny aktíva v nasledujúcich 30. dňoch vrátane.
21.	Úroky/kupón do 30 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok úrokov alebo kupónov z aktíva v nasledujúcich 30. dňoch vrátane.
22.	Istina od 31 do 180 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok istiny v období 31 až 180 dní vrátane.

23.	Úroky/kupón od 31 do 180 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok úrokov alebo kupónov v období 31 až 180 dní vrátane.
24.	Dátum vloženia	Uvádza sa posledný aktuálny dátum vloženia aktíva do krycieho súboru v tvare DDMMRRRR.
	Ďalšie údaje	Uvedú sa ďalšie údaje, ktoré môžu byť vedené v registri podľa § 1 ods. 4, najmä údaje o identifikácii typu aktíva, jeho charakteristikách, kladných peňažných tokoch a o jeho priradení k emisii KD podľa ISIN. Údaje sa zapisujú za posledným povinným údajom v poradí postupne za sebou.

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o hodnote finančných nástrojov DA sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) Finančný nástroj uzatvorený v cudzej mene sa prepočítava na eurá priebežne, najneskôr k poslednému pracovnému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom sa zápis vykonal, referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB alebo NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.
- 3) Údaje pod poradovými číslami 20 až 23 (údaje o peňažných tokoch) sa nevyplňajú, ak sú vypočítané a vedené v krycom súbore za všetky finančné nástroje DA a sú aktualizované minimálne na mesačnej báze; ak je údaj vedený jednotlivo za každé aktívum, zapíše sa hodnota očakávaného peňažného toku v príslušnom riadku k príslušného aktíva.

Tabuľka č. 7 Modul údajov o zabezpečovacích derivátoch

Por. č.	Názov údajov v registri	Popis
1.	Kategória (ZD)	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK065Z09 podľa prílohy č. 3.
2.	Typ (ZD)	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK066Z69 podľa prílohy č. 3, podľa typu derivátového obchodu.
3.	ID derivátu (ZD)	Uvádza sa identifikačné číslo tvorené z textu a písmen podľa typu derivátu, napríklad číslo účtu IBAN alebo ISIN.
4.	Protistrana	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK033Z10 podľa prílohy č. 3.
5.	Krajina protistrany	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044KDK podľa prílohy č. 3, napríklad členského štátu EHP.
6.	ID protistrany	Uvádza sa alfanumerický kód emitenta, napríklad IČO alebo LEI.
7.	Typ ID protistrany	Uvádza sa kód zoskupenia IS ŠZP CK177KD podľa prílohy č. 3 text IČO alebo LEI podľa druhu ID protistrany.
8.	Menovitá hodnota	Uvádza sa hodnota, ktorú príslušný derivátový obchod zabezpečuje.
9.	Ocenenie	Uvádza sa reálna hodnota (oceňovanie reálnou hodnotou), ktorá bola určená na základe trhového ocenenia. Vstupuje do výpočtu ukazovateľa ako kladná suma (nárok na platbu, aktívum) alebo záporná suma rozdielu diskontovaných platieb protistrán (záväzok z derivátu, pasívum).
10.	Dátum splatnosti	Uvádza sa zmluvne dohodnutý dátum splatnosti derivátového obchodu v tvare DDMMRRRR.
11.	Stupeň kreditnej kvality	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK098Z01 podľa prílohy č. 3, stupeň kreditnej kvality podľa čl. 129 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene

		nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6.2013) v platnom znení.
12.	Kolaterál k ZD	Uvádza sa suma, ktorá slúži na zabezpečenie k derivátu (Derivative margin).
13.	Peňažný tok do 30 dní	Uvádza sa rozdiel kladných peňažných tokov a záporných peňažných tokov príslušného ZD, ktoré sú splatné alebo budú prijaté zo ZD v nasledujúcich 30. dňoch vrátane. Údaj sa vypočíta a vedie sa minimálne za všetky ZD spolu, aktualizuje sa minimálne na mesačnej báze.
14.	Peňažný tok od 31 do 180 dní	Uvádza sa rozdiel kladných peňažných tokov a záporných peňažných tokov, ktoré sú splatné alebo budú prijaté zo ZD v období 31 až 180 dní vrátane. Údaj sa vypočíta a vedie sa minimálne za všetky ZD spolu, aktualizuje sa minimálne na mesačnej báze.
15.	Typ nástroja zaistenia	Uvádza sa priradený ISIN CP, alebo ID ZA, ku ktorému je derivát vytvorený na zmiernenie príslušného rizika. Ak banka zmierňuje riziká na príslušný krycí súbor, nie na CP alebo ZA, uvedie „Z“.
16.	Dátum vloženia	Uvádza sa posledný aktuálny dátum vloženia aktíva do krycieho súboru v tvare DDMMRRRR.
	Ďalšie údaje	Uvedú sa ďalšie údaje, ktoré môžu byť vedené v registri podľa § 1 ods. 4, najmä údaje o identifikácii typu ZD, jeho charakteristikách, kladných peňažných tokoch a o jeho priradení k emisii alebo emisiám KD podľa ISIN. Údaje sa zapisujú za posledným povinným údajom v poradí postupne za sebou.

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o hodnote ZD sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) ZD uzatvorené v cudzej mene sa prepočítava na eurá priebežne, najneskôr k poslednému pracovnému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom sa zápis vykonal, referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB alebo NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.
- 3) Údaje pod poradovými číslami 13 a 14 (údaje o peňažných tokoch) sa nevyplňajú, ak sú vypočítané a vedené v krycom súbore za všetky ZD a sú aktualizované minimálne na mesačnej báze; ak je údaj vedený jednotlivo za každé ZD, zapíše sa hodnota očakávaného peňažného toku v príslušnom riadku k príslušnému ZD.

Tabuľka č. 8 Modul údajov o likvidných aktívach

Por. č.	Názov údajov v registri	Popis
1.	Typ aktíva	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK CK066Z68 podľa prílohy č. 3.
2.	ID aktíva (LA)	Uvádza sa identifikačné číslo podľa typu aktíva, napríklad číslo účtu IBAN alebo ISIN.
3.	Udržateľnosť	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK209KD_ESG podľa prílohy č. 3, podľa konkrétnej udržateľnej vlastnosti aktíva. Ak banka príslušné aktívum nevedie podľa ESG faktorov, uvedie sa „NO_ESG“.
4.	ID emitenta	Uvádza sa alfanumerický kód emitenta, napríklad IČO alebo LEI.
5.	Typ ID emitenta	Uvádza sa kód zoskupenia IS ŠZP CK177KD podľa prílohy č. 3 text IČO alebo LEI podľa druhu ID emitenta.
6.	Názov emitenta	Uvádza sa názov emitenta LA, napríklad ECB, ČNB, BNP Paribas.

7.	Sídlo emitenta	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044KDI podľa prílohy č. 3, napríklad členského štátu EHP.
8.	Sektor protistrany	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK040KD_LAOC podľa prílohy č. 3.
9.	Menovitá hodnota	Uvádza sa nominálna hodnota v čase vydania aktíva; hodnota uvedená na CP alebo v zmluve, avšak len v alokovanej výške potrebnej na doplnenie krycieho súboru príslušnej emisie.
10.	Reálna hodnota	Uvádza sa suma na základe trhovej hodnoty.
11.	AÚV	Uvádza sa suma aktuálne požadovaného alikvotného úroku alebo kupónu (nezaplateného), najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca.
12.	Mena	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK038MENY podľa prílohy č. 3, meny, v ktorej je LA vystavené.
13.	Stupeň kreditnej kvality	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK098Z01 podľa prílohy č. 3, stupeň kreditnej kvality podľa čl. 129 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6.2013) v platnom znení.
14.	Dátum vzniku	Uvádza sa dátum vzniku aktíva v tvare DDMMRRRR.
15.	Dátum splatnosti	Uvádza sa dátum zmluvne dohodnutej splatnosti LA v tvare DDMMRRRR.
16.	Úroveň LA	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK156Z01 podľa prílohy č. 3.
17.	Istina do 30 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok istiny alebo úrokov z LA v krycom súbore v členení na obdobie do 30 dní vrátane a na obdobie od 31 do 180 dní vrátane.
18.	Úroky/kupón do 30 dní	
19.	Istina od 31 do 180 dní	
20.	Úroky/kupón od 31 do 180 dní	
21.	Dátum vloženia	Uvádza sa posledný aktuálny dátum vloženia LA do krycieho súboru v tvare DDMMRRRR. Pri opakovanom vkladaní toho istého aktíva sa uvádza posledný dátum vloženia aktuálneho LA do krycieho súboru.
Variabilné - podmienené údaje		
22.	Typ/Kategória dlhopisu	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK065KD1 podľa prílohy č. 3 podľa typu dlhopisu, ku ktorému je priradené aktívum.
23.	ISIN	Uvádza sa priradený ISIN dlhopisu, ku ktorému je priradené LA alebo viacero ISIN dlhopisov oddelených bodkočiarkou, ak LA sú priradené na jednotlivé emisie KD alebo preregistrované HZL. Ak nie sú priradené na jednotlivé emisie, údaj sa nevyplní.
	Ďalšie údaje	Uvedú sa ďalšie údaje, ktoré môžu byť vedené v registri podľa § 1 ods. 4, najmä údaje o ich charakteristikách, ich kladných peňažných tokoch a o ich priradení k emisii alebo emisiám KD, pri ktorých bol identifikovaný nepokrytý očakávaný záporný tok v nasledujúcich 180 dňoch vrátane, podľa ISIN alebo viacerých ISIN. Údaje sa zapisujú za posledným povinným údajom v poradí postupne za sebou.

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o hodnote LA sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) LA uzatvorené v cudzej mene sa prepočítava na eurá priebežne, najneskôr k poslednému pracovnému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom sa zápis vykonal, referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB alebo NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.
- 3) Jedno LA môže byť v registri zapísané a priradené aj k viacerým emisiám KD, ak banka postupuje podľa § 1 ods. 3, v alikvotnej výške nepokrytého očakávaného kumulovaného záporného peňažného toku, ak bol identifikovaný na viacerých ISIN. Časť hodnoty jedného LA môže byť priradená v alikvotnej výške nepokrytého očakávaného kumulovaného záporného peňažného toku, ak bol identifikovaný len na jednom ISIN.
- 4) LA sa zapisujú do registra a z registra sa vyradujú napríklad takýmto spôsobom: ak sa KD vydávajú v čase T_0 (index značí poradie dní od 0 do 180), určí sa na obdobie 180 dní (vrátane) nepokrytý kumulovaný záporný peňažný tok v čase T_{60} , v objeme 100 jednotiek, do krycieho súboru sa zaradí v T_0 LA alebo časť LA v objeme 100, ktoré v tom istom čase zapíše do registra. Už v nasledujúci deň v T_1 sa zahŕňa do výpočtu kladných peňažných tokov hodnota, ktorá sa očakáva ako príjem (splátka) niektorého kupónu z týchto LA v období 180 dní (vrátane). V čase T_{60} po úhrade záporného peňažného toku (nepokrytých záväzkov súvisiacich s PKD) sú príslušné LA z krycieho súboru vyradené, ak boli použité na úhradu; v tom istom čase by mali byť vymazané aj z registra. Ak banka LA nepoužila na úhradu záporného peňažného toku, môže ich použiť na nové krytie záporných tokov alebo ako iné prípustné aktíva v krycom súbore. Ak sa použijú ako DA, ide o preradenie v rámci krycieho súboru a zápisov v registri.
Ak sa deň T_0 (výpočet požiadavky na LA) zhoduje s dňom zostavovania hlásenia z registra, uvádza sa v tabuľke pre LA kumulovaná záporná hodnota požadovaných LA, ktorá určuje minimálnu kumulovanú hodnotu LA potrebných na vloženie do krycieho súboru.
- 5) Údaje pod poradovými číslami 17 až 20 (údaje o peňažných tokoch) sa nevypĺňajú, ak sú vypočítané a vedené v krycom súbore za všetky LA a sú aktualizované minimálne na mesačnej báze; ak je údaj vedený jednotlivo za každé aktívum, zapíše sa hodnota očakávaného peňažného toku v príslušnom riadku k príslušnému aktívu.

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

Por. č.	Názov údajov v registri	Popis
1.	Typ aktíva	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK066Z68 podľa prílohy č. 3.
2.	ID aktíva	Uvádza sa identifikačné číslo tvorené z textu a písmen podľa typu aktíva, napríklad číslo účtu, ISIN.
3.	Udržateľnosť	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK209KD_ESG podľa prílohy č. 3, podľa konkrétnej udržateľnej vlastnosti aktíva. Ak banka príslušný úver nevedie podľa ESG faktorov, uvedie sa „NO_ESG“.
4.	Krycí súbor	Uvádza sa označenie typu aktíva ako je zaradené do krycieho súboru, podľa kódu zo zoskupenia IS ŠZP CK210KD_FN, napríklad aktívum o/C.
5.	ID emitenta	Uvádza sa alfanumerický kód emitenta, napríklad IČO alebo LEI.
6.	Typ ID emitenta	Uvádza sa kód zoskupenia IS ŠZP CK177KD podľa prílohy č. 3 text IČO alebo LEI podľa druhu ID emitenta.
7.	Názov emitenta	Uvádza sa názov emitenta aktíva o/C, napríklad ECB, ČNB, názov inej centrálnej banky, názov banky.

8.	Sídlo emitenta	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044KDI podľa prílohy č. 3, napríklad členského štátu EHP.
9.	Sektor protistrany	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK040KD_LAOC podľa prílohy č. 3, podľa sektora emitenta alebo dlžníka z príslušného aktíva.
10.	Menovitá hodnota	Uvádza sa nominálna hodnota v čase vydania aktíva; hodnota uvedená na CP alebo v zmluve, avšak len v alokovanej výške podľa počtu kusov aktív, ktoré sú v krycom súbore ako nadmerné zabezpečenie hodnoty krytých dlhopisov.
11.	Reálna hodnota	Uvádza sa hodnota aktíva na základe trhovej hodnoty, avšak len v alokovanej výške počtu kusov aktív potrebných pre nadmerné zabezpečenie krycieho súboru.
12.	AÚV	Uvádza sa suma aktuálne požadovaného alikvotného úroku alebo kupónu (nezaplateného), najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca.
13.	Mena	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK038MENY podľa prílohy č. 3, meny, v ktorej je aktívum vystavené.
14.	Dátum vzniku aktíva	Uvádza sa dátum vzniku aktíva v tvare DDMMRRRR, napríklad emitovania, vkladu hotovosti a vzniku úveru.
15.	Dátum splatnosti	Uvádza sa dátum zmluvne dohodnutej splatnosti aktíva v tvare DDMMRRRR.
16.	Stupeň kreditnej kvality	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK098Z01 podľa prílohy č. 3, stupeň kreditnej kvality podľa čl. 129 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6.2013) v platnom znení.
17.	Aktuálna hodnota ÚS	Uvádza sa hodnota v percentách, zaokrúhlená na dve desatinné miesta.
18.	Zloženie ÚS	Uvádza sa pre fixné ÚS kombinácia textu a čísla napríklad FIX 5R, FIX 3R, FIX 10R. Uvádza sa pre variabilné ÚS kombinácia základnej sadzby a prirážky tvorenej z textu a čísla, napríklad 3M EURIBOR + 0,5 %.
19.	Frekvencia výplaty úroku/kupónu	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK043Z02 podľa prílohy č. 3.
20.	Istina do 30 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok istiny aktíva v nasledujúcich 30. dňoch vrátane.
21.	Úroky/kupón do 30 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok úrokov alebo kupónov z aktíva v nasledujúcich 30. dňoch vrátane.
22.	Istina od 31 do 180 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok istiny v období 31 až 180 dní vrátane.
23.	Úroky/kupón od 31 do 180 dní	Uvádza sa suma kladných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok úrokov alebo kupónov v období 31 až 180 dní vrátane.
24.	Dátum vloženia	Uvádza sa posledný aktuálny dátum vloženia aktíva do krycieho súboru v tvare DDMMRRRR.
	Ďalšie údaje	Uvedú sa ďalšie údaje, ktoré môžu byť vedené v registri podľa § 1 ods. 4, najmä údaje o identifikácii typu aktíva, jeho charakteristikách, kladných peňažných tokoch a o jeho priradení k emisii KD podľa ISIN. Údaje sa zapisujú za posledným povinným údajom v poradí postupne za sebou.

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o hodnote finančných nástrojov aktív o/C sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) Finančný nástroj uzatvorený v cudzej mene sa prepočítava na eurá priebežne, najneskôr k poslednému pracovnému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom sa zápis vykonal, referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB alebo NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.
- 3) Údaje pod poradovými číslami 20 až 23 (údaje o peňažných tokoch) sa nevypĺňajú, ak sú vypočítané a vedené v krycom súbore za všetky finančné nástroje o/C a sú aktualizované minimálne na mesačnej báze; ak je údaj vedený jednotlivo za každé aktívum, zapíše sa hodnota očakávaného peňažného toku v príslušnom riadku k príslušnému finančnému nástroju o/C.

Tabuľka č. 10 Modul údajov o krytých dlhopisoch

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

		<p>KD_KD-Kom-štandard sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe iných hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 3 – Hypo non CRR), ak je krytý hypotekárnymi úvermi zabezpečenými záložnými právami len k nehnuteľnostiam určeným na podnikanie.</p> <p>KD_KD-Public entities – štandard sa uvádza pre dlhopis vydaný v programe verejno-podnikových krytých dlhopisov - (PKD 4 - Public entities).</p>
3.	Udržateľnosť	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK209KD_ESG podľa prílohy č. 3, podľa konkrétnej udržateľnej vlastnosti aktíva. Ak banka príslušný úver nevedie podľa ESG faktorov, uvedie sa „NO_ESG“.
4.	Rating	Uvádza sa kód – IS ŠZP CK211KD, značka prideleného ratingu oprávnenou agentúrou pre príslušnú emisiu KD.
5.	Počet registrovaných CP	Uvádza sa počet CP, ktoré banka plánuje predať v rámci emisie.
6.	Počet vydaných CP	Uvádza sa súčet kusov CP reálne vydaných vo vlastníctve investora a kusov držaných na účte emitenta .
7.	Dátum vydania emisie	Uvádza sa dátum vydania prvej tranže emisie alebo vydania celej emisie v tvare DDMMRRRR. Dátum vydania emisie môže byť zhodný s dátumom z emisných podmienok alebo z prospektu, len ak reálne vydanie tranže CP podľa § 13 ods. 1 zákona č.566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) bolo v ten istý deň ako bolo uvedené v emisných podmienkach alebo v prospekte. Dátum reálneho vydania emisie je zároveň aj dátumom vloženia KD do registra.
8.	Dátum splatnosti	Uvádza sa dátum splatnosti emisie podľa emisných podmienok v tvare DDMMRRRR.
9.	Menovitá hodnota (nominálna) emisie	Uvádza sa nominálna hodnota emisie (vydaných CP) v mene, v ktorej bola vydaná.
10.	Mena	Uvádza sa kód z číselníka IS ŠZP CK038MENY podľa prílohy č. 3, meny, v ktorej je emisia vydaná.
11.	Menovitá hodnota (štatistická)	Uvádza sa nominálna hodnota emisie (vydaných CP). Ak je nominálna hodnota emisie v cudzej mene, menovitá hodnota sa prepočíta na eurá.
12.	AÚV	Uvádza sa suma aktuálne nevyplateného alikvotného úrokového výnosu (kupónu), najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca.
13.	Frekvencia výplaty kupónu	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK043Z02 podľa prílohy č. 3.
14.	Zloženie ÚS	Uvádza sa typ a obdobie fixácie ÚS. Ak je obdobie ÚS fixné až do splatnosti KD, uvádza sa text s veľkými písmenami vo formáte „FIX“. Ak je ÚS variabilná, uvádza sa kombinácia základnej ÚS a prirážky vo formáte textu s veľkými písmenami a čísla, napríklad „EURIBOR_3M+0,5 %“; „PRIBOR_6M+0,9 %“; „LIBOR_9M+1,5 %“.
15.	Aktuálna hodnota ÚS	Uvádza sa hodnota v percentách, zaokrúhlená na dve desatinné miesta.
16.	Počet CP na vlastnom účte	Uvádza sa počet všetkých KD, ktoré boli emitované na vlastný účet a nie sú umiestnené na regulovanom trhu a tiež spätné nadobudnutie KD z regulovaného trhu na vlastný účet z príslušného ISIN.

17.	Hodnota CP na vlastnom účte	Uvádza sa suma nominálnej hodnoty všetkých KD, ktoré boli emitované na vlastný účet a nie sú umiestnené na regulovanom trhu a tiež spätne nadobudnutých KD z regulovaného trhu na vlastný účet. Ak je nominálna hodnota emisie v cudzej mene, hodnota spätne odkúpených CP sa prepočíta na eurá.
18.	Počet založených CP	Uvádza sa počet všetkých KD na vlastnom účte, ktoré boli založené v prospech protistrany poskytujúcej likviditu.
19.	Istina do 30 dní	Uvádza sa suma záporných peňažných tokov, vypočítaná ako súčet očakávaných splátok úrokov (kupónov) z KD alebo splatnosti istiny emisie KD v členení na obdobie do 30 dní vrátane a na obdobie od 31 do 180 dní vrátane. Údaje sú vypočítané a vedené za príslušnú emisiu spolu, aktualizované minimálne na mesačnej báze.
20.	Úroky/kupón do 30 dní	
21.	Istina od 31 do 180 dní	
22.	Úroky/kupón od 31 do 180 dní	
Variabilné - podmienené údaje		
23.	Stav ZA - Istina	Uvádza sa suma zostatkovej výšky istiny ZA priradených k príslušnej emisii.
24.	AÚV ZA	Uvádza sa suma aktuálne nevyplateného alikvotného úroku všetkých ZA priradených k príslušnej emisii.
25.	Priemerné vážené LTV	Uvádza sa číslo v percentách, zaokrúhlené na dve desatinné miesta vyjadrujúce priemerné LTV pre príslušnú emisiu a vážené objemom zostatkovej výšky istiny úverov (ZA) priradených k príslušnej emisii.
26.	Priemerný objem úveru	Uvádza sa priemerná výška zostatkovej istiny úverov ZA priradených k príslušnej emisii.
27.	Priemerná vážená ÚS úveru	Uvádza sa číslo v percentách, zaokrúhlené na dve desatinné miesta, vyjadrujúce priemernú ÚS úveru (ZA) príslušnej emisie váženú objemom zostatkovej výšky istiny úverov (ZA).
28.	Počet úverov	Uvádza sa počet úverov priradených k príslušnej emisii.
29.	Stav DA - Istina	Uvádza sa suma reálnej hodnoty DA priradených k príslušnej emisii.
30.	AÚV DA	Uvádza sa suma aktuálne nevyplateného alikvotného úroku alebo kupónu všetkých DA priradených k príslušnej emisii.
31.	Podiel ZA	Uvádza sa číslo v percentách, zaokrúhlené na dve desatinné miesta, vyjadrujúce podiel zostatkovej hodnoty istiny ZA priradených k emisii na nominálnej hodnote všetkých vydaných CP príslušnej emisie bez AÚV.
32.	Podiel DA	Uvádza sa číslo v percentách zaokrúhlené na dve desatinné miesta, vyjadrujúce podiel reálnej hodnoty DA priradených k emisii na nominálnej hodnote všetkých vydaných CP príslušnej emisie bez AÚV.
	Ďalšie údaje	Uvedú sa ďalšie údaje, ktoré môžu byť vedené v registri podľa § 1 ods. 4, najmä údaje o charakteristikách emisie, o spätnom odkúpení KD, očakávaných záporných peňažných tokoch a priradení aktív k emisii KD na agregovanej úrovni. Údaje sa zapisujú za posledným povinným údajom v poradí postupne za sebou.

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o hodnote dlhopisov sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) Dlhopis vydaný v cudzej mene sa prepočítava na eurá priebežne, najneskôr k poslednému pracovnému dňu kalendárneho mesiaca, v ktorom sa zápis vykonal, referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB alebo NBS, ktorý je platný ku dňu, kedy sa prepočet vykonáva.

Tabuľka č. 11 Modul údajov o odhadovaných záväzkoch

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

Vysvetlivky:

- 1) Údaje o záväzkoch sa zapisujú do registra v eurách.
- 2) Údaje pod poradovými číslami 4 a 5 (údaje o peňažných tokoch) sa nevypĺňajú, ak sú vypočítané a vedené v krycom súbore za všetky záväzky a sú aktualizované minimálne na mesačnej báze; ak je údaj vedený jednotlivo za každý záväzok, zapíše sa hodnota očakávaného peňažného toku v príslušnom riadku k príslušnému záväzku.

Tabuľka č. 12 Modul údajov - ukazovateľa krytia a nadmerného zabezpečenia

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

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

Vysvetlivky:

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

Zoznam použitých skratiek:

ACT/ACT – aktuál/aktuál,

AÚV – alikvotný úrokový výnos,

CP – cenný papier,

CRR (Capital Requirements Regulation) - nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012,

ČNB – Česká národná banka,

DA – doplňujúce aktíva,

DDMMRRRR – dvojmiestne číslo dňa a mesiaca, štvormiestne číslo roka,

EC - Energetický certifikát,

ECB – Európska centrálna banka,
EHP – Európsky hospodársky priestor,
ESG (Environmental, Social, Governance) - ochrana životného prostredia, spoločensky zodpovedné správanie a etické a transparentné riadenie firmy,
EU – Európska únia,
Euribor 3M, Euribor 6M (Euro Interbank Offered Rate) - referenčná sadzba 3 alebo 6 mesačná,
Fix 2Y/R, Fix 3R, Fix 4R – obdobie fixácie úrokovej sadzby kde R označuje roky a číslo počet rokov,
FO – fyzická osoba,
HZL – hypotekárny záložný list,
IBAN (International Bank Account Number) - štandardný medzinárodný formát čísla účtu,
IČO – identifikačné číslo organizácie,
ID (Identity document) - identifikačné číslo dokumentu,
ISIN (International Securities Identification Number) - medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov,
IS ŠZP CK – informačný systém Štatistický zberový portál (číselník),
KD – kryté dlhopisy,
LA – likvidné aktíva,
LEI (Legal Entity Identifier) - identifikátor právnickej osoby - alfanumerický kód,
LV – list vlastníctva,
LTV (Loan to value) - hodnota úveru k hodnote nehnuteľnosti,
NBS – Národná banka Slovenska,
NO (no) – žiadny údaj,
o/C (overcollateralisation) – nadmerné zabezpečenie,
PKD – program krytých dlhopisov,
PKD 1 – Hypo CRR – program hypotekárnych krytých dlhopisov,
PKD 2 – Public - program verejných krytých dlhopisov,
PKD 3 – Hypo non CRR - program iných hypotekárnych krytých dlhopisov,
PKD 4 – Public entities - program verejno-podnikových krytých dlhopisov,
PO – právnická osoba,
Por. č. – poradové číslo,
ÚS – úroková sadzba,
ZA – základné aktíva,
ZD – zabezpečovací derivát.

Číselníky a zoskupenia používané v registri pre program krytých dlhopisov vedený podľa § 122ye ods. 1 a 2 zákona

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

Zoznam použitých skratiek:

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