

Číselníky a zoskupenia používané v registri pre program krytých dlhopisov vedený podľa § 67 ods. 5 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) – Deriváty
CK038MENY	Mena	Všetky meny
CK040KD_ZA	Sektory	Sektory KD - základné aktíva
CK040KD_DA		Sektory KD - doplňujúce aktíva
CK040KD_LAOC		Sektory KD - likvidné aktíva a aktíva nadmerného zabezpečenia
CK043Z02	Frekvencia splácania	Frekvencia výplaty kupónu (KD)
CK044KD_EU	Krajina	Krajiny EU KD - základné aktíva
CK044KDI		Krajiny KD s inštitúciami
CK044KDK		Krajiny KD bez inštitúcií
CK050Z01	Platnosť úrokovej sadzby	Doba fixácie (KD)
CK065KD1	Predmet skúmania/ Ekonomická položka	Typ Krytého dlhopisu
CK065Z09		Kategória zabezpečovacieho derivátu (KD)
CK066KD_CP	Predmet skúmania/ Ekonomická položka	Typ aktíva (KD-CP)
CK066KD_ECAR		Typ zaručeného aktíva (KD)
CK066Z67		Typ úveru (KD)
CK066Z68		Typ aktíva (KD)
CK066KD_SPR		Typ nákladu na správu PKD
CK066Z69	Typ (ZD)	Typ zabezpečovacieho derivátu (KD)
CK082	Obec	
CK083	Okres	
CK084	Katastrálne územie	
CK098Z01	Stupeň kreditnej kvality	Stupeň kreditnej kvality (KD)
CK153Z02	Typ nehnuteľnosti	Iná stavba (KD)
CK153Z03		Budovy na bývanie
CK153Z04		Budovy na podnikanie
CK154Z01	Dôvod vyradenia	Dôvod vyradenia (KD)
CK156Z01	Úroveň likvidných aktív	Úroveň likvidných aktív (KD)
CK209KD_ESG		Udržateľnosť (KD)
CK210KD_FN		Typ aktíva v krycom súbore – FN
CK211KD		Ratingová stupnica (KD)
CK213US	Účel stavby	Kryté dlhopisy - účel stavby
CK177KD	Typ identifikátora	Typ identifikátora subjektu -KD
CK217KD_EC		Energetický certifikát - KD

Zoznam použitých skratiek:

- EÚ – Európska únia,
- FN – finančný nástroj,
- KD – kryté dlhopisy,
- PKD – program krytých dlhopisov,
- ZD – zabezpečovací derivát.

Metodika členenia a zatried'ovania údajov o základných aktívach a o zabezpečení základných aktív podľa programu krytých dlhopisov

(1) Na účely vedenia údajov v registri sa programom krytých dlhopisov rozumie samostatný program krytých dlhopisov pre každý druh základného aktíva podľa § 70 ods. 1 zákona, ktorý sa označuje ako

- a) program verejných krytých dlhopisov - (PKD 2 Public), ak je tvorený aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. a) zákona,
- b) program hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 1 Hypo_CRR), ak je tvorený aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. b) zákona,
- c) program iných hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 3 Hypo_non CRR), ak je tvorený aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. c) zákona,
- d) program verejno-podnikových krytých dlhopisov - (PKD 4 Public entities), ak je tvorený aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. d) zákona.

(2) Na účely vedenia údajov v registri sa nehnuteľnosťou rozumie stavba podľa klasifikácie stavieb¹⁾ v členení podľa účelu na bytové budovy a nebytové budovy²⁾ a pozemok; nehnuteľnosťou určenou na podnikanie sa rozumie budova alebo pozemok, ktorá generuje príjem z podnikateľskej činnosti alebo sa používa na podnikateľskú činnosť.

(3) Bytovú budovu podľa odseku 2 tvoria najmä

- a) byty v bytovom dome s príslušenstvom (pivnica, garáž, garážové státie),
- b) rodinné domy vrátane samostatne stojacej garáže, garážového státia,
- c) apartmány,
- d) ostatné budovy na bývanie, napríklad detské domovy, študentské domovy, domovy dôchodcov a útulky pre bezdomovcov,
- e) bytové domy vcelku, ak sú vo vlastníctve právnickej osoby a slúžia na zabezpečenie záväzku právnickej osoby v členení na bytové domy - štátom podporované nájomné bývanie podľa osobitného predpisu³⁾ a bytové domy - iné, napríklad developerské projekty, mestské nájomné a sociálne projekty.

(4) Nebytovú budovu podľa odseku 2 tvoria najmä

- a) budovy pre administratívu,
- b) budovy pre obchod a služby, vrátane autoservisov a čerpacích staníc,
- c) priemyselné budovy a sklady,
- d) hotely a reštaurácie (hotely, motely, penzióny a ostatné ubytovacie zariadenia na krátkodobé pobyty),
- e) budovy pre školstvo, na vzdelávanie a výskum, vrátane budov pre kultúru a na verejnú zábavu, pre múzeá, knižnice a galérie,
- f) nemocnice, zdravotnícke a sociálne zariadenia,
- g) dopravné a garážové budovy,
- h) kryté budovy pre šport,
- i) poľnohospodárske budovy a sklady, stajne a maštale,
- j) budovy a miesta na vykonávanie náboženských aktivít, krematóriá a cintoríny,
- k) kultúrne pamiatky, ktoré nie sú bytovými budovami,
- l) ostatné nebytové budovy, napríklad nápravné zariadenia alebo kasárne.

¹⁾ Vyhláška Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 323/2010 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia stavieb.

²⁾ § 43b a 43c zákona č. 50/1976 Zb. o územnom plánovaní a stavebnom poriadku (stavebný zákon) v znení zákona č. 237/2000 Z. z.

³⁾ Zákon č. 222/2022 Z. z. o štátnej podpore nájomného bývania a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 231/2023 Z. z.

(5) Na účely vedenia údajov v registri podľa jednotlivých programov krytých dlhopisov sa na dlžníka alebo emitenta aktíva vzťahuje sektorové členenie podľa klasifikácie a kodifikácie inštitucionálnych sektorov podľa osobitného predpisu.⁴⁾

(6) Údaje o základných aktívach programu verejných krytých dlhopisov - (PKD 2 – Public) sa vedú v rozsahu a poradí na

- a) expozície, v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľkách č. 1 a 2, ktorými sú
 1. úvery (hypotekárne alebo iné úvery), ktoré sú poskytnuté subjektom verejného sektora,
 2. cenné papiere vydané subjektom verejného sektora,
 3. úvery poskytnuté rôznym fyzickým osobám alebo právnickým osobám, ktoré sú zaručené subjektom verejného sektora podľa písmena b), alebo
 4. CP vydané právnickou osobou, ktoré sú zaručené subjektom verejného sektora podľa písmena b),
- b) dlžníka alebo emitenta z expozícií podľa písmena a) v rozsahu definovania príslušného sektora, ktorými sú subjekty verejného sektora; verejným sektorom sa na účely vedenia údajov v registri rozumie
 1. ústredná štátna správa (S.1311),
 2. regionálna štátna správa (S.1312),
 3. územná samospráva (S.1313),
 4. centrálné banky Európskeho systému centrálnych bánk (S.121),
 5. ostatné jednotky (organizácie) zaradené do sektora verejnej správy (S.1311, S.1312 a S.1313), ktorými sú
 - 5a. právnické osoby zapojené na štátny rozpočet alebo rozpočet územnej samosprávy uvedené v registri organizácií,⁵⁾
 - 5b. nezisková organizácia, financovaná a kontrolovaná ústrednou alebo regionálnou štátnou správou, alebo územnou samosprávou,
- c) predmet záložného práva k expozíciám podľa písmena a), ktorý je tvorený najmä hnutel'nou vecou, nehnuteľnosťou, finančným nástrojom, právom alebo inou majetkovou hodnotou v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľkách č. 3 a 4 vo vlastníctve subjektu podľa písmena b),
- d) zaručené úvery, ktorými sú iné úvery poskytnuté dlžníkom sektora - súkromné nefinančné korporácie (S.11002) alebo nefinančné korporácie pod zahraničnou kontrolou (S.11003), ktoré sú zaručené subjektom verejného sektora v príslušnom rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľkách č. 1 a 5.

(7) Údaje o ZA programu hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 1 - Hypo_CRR) sa vedú v rozsahu a poradí na

- a) hypotekárne úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie⁶⁾ v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 1,
- b) hypotekárne úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na podnikanie⁷⁾ v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 1,
- c) dlžníka z týchto hypotekárnych úverov v rozsahu definovania príslušného sektora, ktorými sú fyzické osoby alebo právnické osoby zo sektora domácností (S.14) alebo podnikov (S.11002, S.11003, S.12002, a S.12003),

⁴⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 z 21. mája 2013 o európskom systéme národných a regionálnych účtov v Európskej únii (Ú. v. EÚ L 174, 26.06.2013) v platnom znení.

⁵⁾ § 21 zákona č. 540/2001 Z. z. o štátnej štatistike v znení neskorších predpisov.

⁶⁾ Čl. 129 ods. 1 písm. d) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6.2013) v platnom znení.

⁷⁾ Čl. 129 ods. 1 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

- d) nehnuteľnosti podľa § 71 ods. 1 zákona, ktorými môžu byť bytové budovy alebo nebytové budovy a pozemky podľa odseku 2, v príslušnom rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 3.

(8) Údaje o základných aktívach programu iných hypotekárnych krytých dlhopisov - (PKD 3 - Hypo_non CRR) sa vedú v rozsahu a poradí na

- a) hypotekárne úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie alebo podnikanie v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 1,
- b) dlžníka z týchto hypotekárnych úverov v rozsahu definovania príslušného sektora, ktorými môžu byť fyzické osoby alebo právnické osoby zo sektora domácností (S.14) a podnikov (S.11002 a S.11003),
- c) predmet záložného práva k týmto hypotekárnym úverom, ktorým môžu byť bytové budovy alebo nebytové budovy a pozemky podľa § 71 zákona v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 3.

(9) Údaje o základných aktívach programu verejno-podnikových krytých dlhopisov - (PKD 4 - Public entities) sa vedú v rozsahu a poradí na

- a) hypotekárne úvery poskytnuté verejným podnikom zaradeným do sektora verejné nefinančné korporácie (S.11001 + S.12001 s výnimkou S.121) a zároveň spĺňajúce požiadavky § 70 ods. 7 a 8 zákona,
- b) iné úvery poskytnuté právnickým osobám v rozsahu definovania príslušného sektora (S.11002 a S.11003), ktoré sú zaručené verejným podnikom v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 1,
- c) nehnuteľnosti, ktoré tvoria predmet záložného práva k hypotekárnym úverom v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 3,
- d) záruky, ktoré sú poskytnuté verejným podnikom v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 5.

Príloha č. 5 k opatreniu č. 13/2018

Metodika o spôsobe a postupe vedenia údajov o aktívach a iných majetkových hodnotách tvoriacich krycí súbor a záväzkov programu krytých dlhopisov v registri

(1) Údaje o zabezpečení základných aktív programu krytých dlhopisov sa v registri vedú tak, aby boli jednoznačne priradené k príslušnému základnému aktívu a kedykoľvek ľahko identifikovateľné; údaje o ostatných aktívach a pasívach v programe krytých dlhopisov sa vedú tak, aby boli jednoznačne priradené a identifikovateľné k príslušnému programu krytých dlhopisov.

(2) Modulovým spôsobom vedenia údajov sa na účely spôsobu vedenia údajov podľa § 1 ods. 7 a 8 rozumie rozpisovanie všetkých údajov o aktívach a pasívach programu krytých dlhopisov jednotlivo do príslušného modulu; rozpisovanie údajov o jednotlivých typoch hnutel'ného alebo nehnuteľného zabezpečenia úveru priradených k úveru cez identifikačný kód úveru a zabezpečenia v určenom programe krytých dlhopisov. Údaje podľa prílohy č. 1 tabuľky č. 3 až 5 sa opakujú v potrebnom množstve a počte pre zapísanie údajov o každom zabezpečení alebo záruke jednotlivo. Údaje o cenných papieroch, ktoré slúžia ako doplňujúce, likvidné, alebo ako aktíva nadmerného zabezpečenia sa zapisujú do príslušného modulu podľa prílohy č. 1 tabuľky č. 6, 8 a 9.

(3) Priradovaním základných aktív podľa jednotlivých emisií krytých dlhopisov sa na účely spôsobu vedenia údajov podľa § 1 ods. 7 a 8 rozumie spájanie základných aktív k príslušnému krytému dlhopisu uvedením údaju ISIN a typu dlhopisu. Doplňujúce údaje podľa prílohy č. 1 tabuľky č. 1, 2, 9 a 10, časti variabilné – podmienené údaje sa vedú k identifikovaniu takéhoto priradenia; údaje o ostatných aktívach a pasívach programu krytých dlhopisov sa vedú modulovým spôsobom.

(4) Vedením údajov podľa hlavnej zábezpeky sa na účely spôsobu vedenia údajov podľa § 1 ods. 7 a 8 rozumie rozpisovanie údajov o zabezpečení základných aktív podľa hlavnej nehnuteľnosti, ktorá má najvyššiu hodnotu alebo najvyšší podiel na zabezpečení aktíva. Ak úver, ktorý je zabezpečený viacerými nehnuteľnosťami alebo ak pozemky sú vedené na inom LV ako tieto nehnuteľnosti, údaje podľa prílohy č. 1 tabuľky č. 3 sa zapisujú len raz pre hlavnú nehnuteľnosť a ostatné nehnuteľnosti sú zapísané len prostredníctvom hlavného údaja, napríklad čísla LV, ktorým možno identifikovať príslušnú ďalšiu zábezpeku za číslom LV hlavnej zábezpeky; údaje o ostatných aktívach a pasívach programu krytých dlhopisov sa vedú modulovým spôsobom.

(5) Ak banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, vedie prípustné aktíva 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, ktoré sa podieľajú na úrovni nadmerného zabezpečenia a sú vo forme finančných nástrojov, na ktoré sa nevzťahujú limity podľa čl. 129 ods. 3a 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, údaje o nadmernom zabezpečení sa vedú v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 9.

(6) Základné aktíva vo forme úverov, ktoré sa podieľajú na úrovni nadmerného zabezpečenia, sa vedú v rozsahu a poradí údajov uvedených v prílohe č. 1 tabuľke č. 1.

Zoznam použitých skratiek:

č. – číslo,

EÚ – Európska únia,

ISIN (International Securities Identification Number) - medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov.“.