



VESTNÍK

Národnej banky Slovenska

Čiastka 20

Vydaná dňa 14. augusta 2002

Ročník 2002

NORMATÍVNA ČASŤ

- Opatrenie** Národnej banky Slovenska č. 1/2002 z 12. júla 2002 o pravidlách bezpečnej prevádzky bánk a pobočiek zahraničných bánk pri obchodovaní s peňažnými prostriedkami v cudzej mene, so zlatom a s finančnými nástrojmi 17
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska č. 2/2002 z 26. júla 2002 o likvidite bánk a likvidite pobočiek zahraničných bánk a s tým súvisiacich pravidlách ich bezpečnej prevádzky a o hláseniach 19
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska č. 3/2002 z 26. júla 2002 o pravidlách obozretného podnikania bánk a s tým súvisiacich hláseniach 92

ISSN 1335-3365

Cena čiastky: 287,60 Sk

Čiastka pre verejnosť – 3/2002

1

OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 12. júla 2002

**o pravidlách bezpečnej prevádzky bánk a pobočiek zahraničných bánk
pri obchodovaní s peňažnými prostriedkami v cudzej mene, so zlatom
a s finančnými nástrojmi**

Národná banka Slovenska podľa § 32 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovuje:

§ 1

Na účely dodržiavania pravidiel bezpečnej prevádzky pri obchodovaní s peňažnými prostriedkami v cudzej mene, so zlatom a s finančnými nástrojmi sa v banke a pobočke zahraničnej banky

- a) upraví vo vnútorných predpisoch schválených predstavenstvom banky alebo vedúcim pobočky zahraničnej banky vykonávanie týchto obchodov najmä
1. druhy obchodov, ktoré sú príslušní zamestnanci banky alebo pobočky zahraničnej banky (ďalej len „zamestnanec“) oprávnení uzatvárať,
 2. menovité hodnoty, do ktorých sú príslušní zamestnanci oprávnení uzatvárať obchody podľa ich druhov, alebo iné obmedzenia ich činností súvisiacich s vykonávaním týchto obchodov,
 3. postup v prípade zmeny alebo zrušenia uzatvoreného obchodu,
 4. kto a za akých podmienok môže povoliť zamestnancom výnimku z obmedzení podľa bodu 1 až 3 a kedy môže žiadať zamestnanec takúto výnimku,
- b) zabezpečí
1. prekontrolovanie uzatvorených obchodov pred ich potvrdením, vysporiadaním a vystavením účtovných dokladov o nich,
 2. vykonávanie kontroly uzatvorených obchodov, vydávanie potvrdení, overovanie prijatých potvrdení a vystavovanie účtovných dokladov iným útvaram ako je útvary, ktorý obchody uzatvára,
 3. aby útvary, ktorý uzatvára obchody a útvary, ktorý ich potvrdzuje, kontroluje a vystavuje účtovné doklady o nich, neboli riadené tou istou osobou a aby ani osoby, ktoré tieto útvary riadia, neboli priamo riadené tou istou osobou,
 4. vyhotovenie písomného záznamu z dojednávania a uzatvorenia každého obchodu prípadne aj vyhotovenie zvukového záznamu,
 5. uloženie záznamov uvedených v bode 4 mimo útvaru, ktorý uzatvára obchody tak, aby sa zabránilo neoprávnenej manipulácii najmenej na dobu, kým nezaniknú záväzky a pohľadávky banky a pobočky zahraničnej banky z obchodov, ktoré sú zaznamenané.

§ 2

Zrušujú sa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. d) až i) opatrenia Národnej banky Slovenska zo 14. februára 2000 č. 5/2000 o obmedzeniach pre nezabezpečené devízové pozície bánk (oznámenie č. 99/2000 Z. z.).

§ 3

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. októbra 2002.

Marián Jusko v. r.
guvernér

2

OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 26. júla 2002

**o likvidite bánk a likvidite pobočiek zahraničných bánk a s tým súvisiacich
pravidlách ich bezpečnej prevádzky a o hláseniach**

Národná banka Slovenska podľa § 32 ods. 5 a § 42 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

(1) Ukazovateľ likvidity banky alebo likvidity pobočky zahraničnej banky pre časové obdobie do siedmich dní vrátane je pomer súčtu aktív k súčtu pasív, pričom súčet aktív obsahuje súčet zostatkov súvahových účtov aktív likvidných alebo splatných do siedmich dní vrátane, súčet zostatkov vybraných podsúvahových účtov aktív splatných do siedmich dní vrátane a súčet pasív obsahuje časť zostatkov bežných účtov a sporožirových účtov klientov, časť zostatkov vkladných knižiek bez výpovednej lehoty, súčet zostatkov súvahových účtov pasív splatných do siedmich dní vrátane znížený o zostatky bežných účtov a sporožirových účtov klientov a o zostatky vkladných knižiek bez výpovednej lehoty a súčet zostatkov vybraných podsúvahových účtov pasív splatných do siedmich dní vrátane. Ukazovateľ likvidity banky alebo likvidity pobočky zahraničnej banky pre časové obdobie do siedmich dní vrátane sa ustanovuje vo výške najmenej 1,00.

(2) Ukazovateľ likvidity stálych aktív a nelikvidných aktív banky je pomer súčtu zostatkov účtov stálych aktív znížený o zostatky účtov aktív, ktoré banka nadobudla zabezpečovacím prevodom práva¹⁾ a zostatkov účtov nelikvidných aktív banky k súčtu zostatkov účtov vlastných zdrojov a rezerv banky. Ukazovateľ likvidity stálych aktív a nelikvidných aktív banky sa ustanovuje vo výške najviac 1,00.

(3) Na účely tohto opatrenia sa rozumie

a) aktívami

1. zostatky súvahových účtov aktív,
2. zostatky vybraných podsúvahových syntetických účtov 914, 915, 936, 941, 943, 945, 951, 953, 955, 978,

b) pasívami

1. zostatky súvahových účtov pasív,
2. zostatky vybraných podsúvahových syntetických účtov 912, 913, 919, 932, 933, 934, 939, 942, 944, 946, 952, 954, 956, 971, 979,

c) časťou zostatkov bežných účtov a sporožirových účtov klientov tá časť zostatkov bežných účtov a sporožirových účtov klientov, ktorá sa zistí postupom uvedeným v prílohe č. 1,

¹⁾ § 553 Občianskeho zákonníka.

- d) časťou zostatkov vkladných knižiek bez výpovednej lehoty tá časť zostatkov vkladných knižiek bez výpovednej lehoty, ktorá sa zistí postupom uvedeným v prílohe č. 2,
- e) štátom zóny A členský štát Organizácie pre ekonomickú spoluprácu a rozvoj alebo štát, ktorý uzatvoril osobitnú zmluvu o úvere s Medzinárodným menovým fondom v súlade s jeho Všeobecnými dohodami o úverovaní; štátom zóny A nie je ten štát, ktorý v období predchádzajúcich piatich rokov zmenil rozvrh splátok svojho vonkajšieho dlhu, za účelom dosiahnutia výhodnejších podmienok pri splácaní dlhu pre dlžnícky štát,
- f) dátumom finančného vyrovnania deň, kedy kupujúci prevedie hotovosť na účet predávajúceho a predávajúci prevedie cenný papier na majetkový účet kupujúceho pri dodržaní všetkých dohodnutých obchodných podmienok,
- g) likvidnými súvahovými účtami aktív
1. pokladničné hodnoty,
 2. bežné účty v iných bankách,
 3. štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom zóny A, ktoré majú dátum finančného vyrovnania do siedmich dní vrátane,
 4. pokladničné poukážky a dlhopisy emitované centrálnymi bankami štátov zóny A, ktoré majú dátum finančného vyrovnania do siedmich dní vrátane,
 5. dlhopisy emitované Európskou bankou pre obnovu a rozvoj (EBRD - European Bank of Reconstruction and Development), Európskou investičnou bankou (EIB - European Investment Bank), Medzinárodnou bankou pre obnovu a rozvoj (World Bank), Radou Európy (Council of Europe), Medzinárodnou finančnou korporáciou (IFC - International Finance Corporation), Medziamerickou rozvojovou bankou (IADM - Inter-American Development Bank), Ázijskou rozvojovou bankou (Asian Development Bank), Úverovým ústavom pre obnovu (KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau),
- h) stálymi aktívami súčet zostatkov účtov účtovej skupiny 41 okrem účtu 415 a jemu zodpovedajúcej časti účtu 419, zostatkov účtov účtových skupín 43 a 44, zostatku účtu 453 zníženého o jemu zodpovedajúcu časť zostatku účtu 458 a zostatkov účtov účtovej skupiny 47, okrem aktív zaúčtovaných na týchto účtoch, ktoré banka nadobudla zabezpečovacím prevodom práva,¹⁾
- i) nelikvidnými aktívami
1. pohľadávky, s platením ktorých je dlžník v omeškaní dlhšie ako 30 dní,
 2. akcie, dočasné listy a podielové listy, ktoré nie sú stálymi aktívami podľa písmena h) alebo ktoré nie sú kótované na burze cenných papierov v Belgickom kráľovstve, Kanade, Francúzskej republike, Spolkovej republike Nemecko, Talianskej republike, Japonskom cisárstve, Holandskom kráľovstve, Švédskom kráľovstve, Švajčiarskej konfederácii, Spojenom kráľovstve Veľkej Británie a Severného Írska, Spojených štátoch Amerických a Luxemburskom veľkokniežatstve,
 3. družstevné podielnicke listy,
- j) omeškaním so splácaním pohľadávky
1. splatnej jednorazovo počet dní, ktoré uplynuli odo dňa splatnosti, vrátane dňa splatnosti,
 2. splatnej v splátkach súčet počtu dní, ktoré uplynuli odo dňa splatnosti vrátane dňa splatnosti každej splatnej, ale nezaplátenej, splátky po deň splatnosti nasledujúcej splátky a v prípade, že po splatnej, ale nezaplátenej splátke nenasleduje ďalšia splátka, počet dní po deň zisťovania omeškania vrátane; ak istina a úroky sú splat-

- né osobitne a časový úsek medzi splatnosťou istiny a splatnosťou úroku neprevyšuje 30 kalendárnych dní, považuje sa súčet týchto splátok za jedinú splátku, omeškanie sa počíta odo dňa splatnosti splátky, ktorá má väčšiu menovitú hodnotu; ak niektorá splátka bola zaplatená len čiastočne, počet dní po deň splatnosti nasledujúcej splátky sa vynásobí pomerom jej nezaplatennej časti k celej splátke,
- k) vlastnými zdrojmi banky súčet zostatkov účtov účtovej skupiny 55, účtovej skupiny 56, okrem účtu 562 a účtovej skupiny 57 a „Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní“, ak je to strata,
- l) rezervami zdroje financovania banky tvorené na ťarchu nákladov z dôvodu vyjadrenia bežných bankových rizík.²⁾

§ 2

(1) Na účely riadenia likvidity a dodržiavania pravidiel bezpečnej prevádzky sa v banke alebo pobočke zahraničnej banky

- a) zisťuje likvidita denne,
- b) zabezpečí, aby jej informačný systém bol schopný vypočítať ukazovateľ likvidity pre časové obdobie do siedmich dní vrátane, čistú súvahovú pozíciu likvidity, čistú podsúvahovú pozíciu likvidity a čistú bankovú pozíciu likvidity akéhokoľvek kalendárneho dňa a pre akékoľvek časové obdobie minimálne dvoch po sebe nasledujúcich dní, a to osobitne za peňažné prostriedky v slovenskej mene a za peňažné prostriedky v jednotlivej cudzej mene, s ktorými alebo v ktorých banka alebo pobočka zahraničnej banky obchoduje a v súhrne za akúkoľvek kombináciu zoskupenia peňažných prostriedkov jednotlivých mien, s prepočtom peňažných prostriedkov cudzích mien na slovenskú menu kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska,
- c) vypracujú plány riešenia pre zvládnutie kríz likvidity a postupy pre vyriešenie nedostatku peňažných prostriedkov,
- d) určí vedúci zamestnanec zodpovedný za riadenie likvidity.

(2) Na účely dodržiavania pravidiel bezpečnej prevádzky sa vo vnútornom predpise banky alebo pobočky zahraničnej banky upraví najmä

- a) riadenie štruktúry aktív a štruktúry pasív z hľadiska nepretržitej likvidity,
- b) denné riadenie likvidity,
- c) limit pre čisté súvahové pozície likvidity, limit pre čisté podsúvahové pozície likvidity a limit pre čisté bankové pozície likvidity pre časové obdobia nad sedem dní a spôsob priebežného sledovania, vyhodnocovania dodržiavania a úpravy týchto limitov,
- d) limit na zdroje financovania v členení podľa klienta, regiónu, predmetu podnikania a finančného produktu a spôsob priebežného sledovania, vyhodnocovania dodržiavania a úpravy týchto limitov.

(3) Na účely tohto opatrenia sa rozumie

- a) čistou súvahovou pozíciou likvidity pre časové obdobie rozdiel súčtu zostatkov súvahových účtov aktív a súčtu zostatkov súvahových účtov pasív daného časového obdobia,

²⁾ § 2 písm. p) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 2/2000 o kapitálovej primeranosti bánk (oznámenie č. 96/2000 Z. z.) v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 8/2001 (oznámenie č. 211/2001 Z. z.).

- b) čistou podsúvahovou pozíciou likvidity pre časové obdobie rozdiel súčtu zostatkov vybraných podsúvahových účtov aktív a súčtu zostatkov vybraných podsúvahových účtov pasív daného časového obdobia,
- c) čistou bankovou pozíciou likvidity pre časové obdobie rozdiel súčtu aktív a súčtu pasív daného časového obdobia.

§ 3

(1) Vzor hlásenia o sedemdňovej likvidite, ktoré predkladá banka a pobočka zahraničnej banky Národnej banke Slovenska, s výnimkou banky podľa osobitného predpisu,³⁾ je uvedený v prílohe č. 3; súčasťou hlásenia sú aj vysvetlivky na jeho vyplňanie.

(2) Hlásenie podľa odseku 1 sa vypracúva podľa stavu likvidity k 7., 14., 21. a 28. dňu príslušného mesiaca kalendárneho roka; v kalendárnom roku, ktorý nie je priestupný, sa v mesiaci február vypracúva podľa stavu likvidity k 7., 14. a 21. dňu.

(3) Hlásenie podľa odseku 1 sa predkladá písomne a elektronicky v aplikačnom programovom systéme „STATUS - Zber, spracovanie a uchovávanie údajov z komerčných bánk“, dodanom Národnou bankou Slovenska, a to do piatich pracovných dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúva podľa odseku 2.

(4) Obsahom hlásenia podľa odseku 1 sú údaje o stave likvidity ku dňom ustanoveným v odseku 2.

§ 4

(1) Vzor mesačného hlásenia o ukazovateľoch likvidity, ktoré predkladá banka a pobočka zahraničnej banky Národnej banke Slovenska je uvedený v prílohe č. 4; súčasťou hlásenia sú aj vysvetlivky na jeho vyplňanie.

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

(3) Hlásenie podľa odseku 1 sa predkladá písomne a elektronicky v aplikačnom programovom systéme „STATUS - Zber, spracovanie a uchovávanie údajov z komerčných bánk“, dodanom Národnou bankou Slovenska, a to do desiatich pracovných dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúva podľa odseku 2.

(4) Obsahom hlásenia podľa odseku 1 sú údaje o stave likvidity ku dňu ustanovenému v odseku 2.

§ 5

(1) Vzor hlásenia o aktívach a pasívach, ktoré predkladá banka a pobočka zahraničnej banky Národnej banke Slovenska je uvedený v prílohe č. 5; súčasťou hlásenia sú aj vysvetlivky na jeho vyplňanie.

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

(2) Hlásenie podľa odseku 1 sa vypracúva podľa stavu aktív a pasív

- a) k 7., 14., 21. a 28. dňu príslušného mesiaca kalendárneho roka; v kalendárnom roku, ktorý nie je priestupný, sa v mesiaci február vypracúva podľa stavu likvidity k 7., 14. a 21. dňu,
- b) k poslednému dňu príslušného mesiaca kalendárneho roka.

(3) Hlásenie podľa odseku 1 sa predkladá písomne a elektronicky v aplikačnom programovom systéme „STATUS - Zber, spracovanie a uchovávanie údajov z komerčných bánk“, dodanom Národnou bankou Slovenska, a to

- a) do piatich pracovných dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúva podľa odseku 2 písm. a),
- b) do desiatich pracovných dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúva podľa odseku 2 písm. b).

(4) Obsahom hlásenia podľa odseku 1 sú údaje o stave aktív a pasív ku dňom ustanoveným v odseku 2.

§ 6

(1) Vzor hlásenia o zostatkovej splatnosti aktív a pasív, ktoré predkladá banka a pobočka zahraničnej banky Národnej banke Slovenska je uvedený v prílohe č. 6; súčasťou hlásenia sú aj vysvetlivky na jeho vyplňanie.

(2) Hlásenie podľa odseku 1 sa vypracúva podľa stavu zostatkovej splatnosti aktív a pasív k 31. decembru príslušného kalendárneho roka.

(3) Hlásenie podľa odseku 1 sa predkladá písomne a elektronicky v aplikačnom programovom systéme „STATUS - Zber, spracovanie a uchovávanie údajov z komerčných bánk“, dodanom Národnou bankou Slovenska, a to do 10. apríla nasledujúceho kalendárneho roka.

(4) Obsahom hlásenia podľa odseku 1 sú údaje z účtovnej závierky o stave zostatkovej splatnosti aktív a pasív ku dňu ustanovenému v odseku 2.

§ 7

Ak banka podniká prostredníctvom svojej pobočky v inom štáte, v ktorom sú ustanovené pravidlá likvidity pre pobočky zahraničných bánk, vzory hlásení vypracúvané podľa § 3 až 6 sa členia na časť za Slovenskú republiku a na časť za pobočku v zahraničí, ktorá sa vypracúva v súlade s pravidlami likvidity ustanovenými v tomto štáte.

§ 8

Ustanovenie § 1 ods. 2 sa do 30. marca 2003 nevzťahuje na banku, ktorá v období od 31. marca 2000 do 15. júna 2001 nepretržite prekračovala pomer ustanovený podľa § 1 ods. 2, ak

- a) neprekročí najnižší pomer dosiahnutý v období od 31. marca 2000 do 15. júna 2001 alebo v prípade dosiahnutia pomeru, ktorý je

1. nižší ako najnižší dosiahnutý pomer v období od 31. marca 2000 do 15. júna 2001
 - a
 2. vyšší ako pomer ustanovený v § 1 ods. 2, tento dosiahnutý nižší pomer už nezvýši a
- b) nekoná tak, aby bránila zníženiu dosiahnutého pomeru na úroveň ustanovenú v § 1 ods. 2.

§ 9

Ak ku dňu vypracovania hlásenia o likvidite podľa § 3 a § 4 je banka v nútenej správe, do ukazovateľa likvidity podľa § 1 ods. 1 sa zahrnie celkový súčet zostatkov bežných účtov a sporožirových účtov klientov a celkový súčet zostatkov vkladných knižiek bez výpovednej lehoty.

§ 10

Zrušujú sa:

1. opatrenie Národnej banky Slovenska zo 14. februára 2000 č. 3/2000 o pravidlách likvidity bánk a pobočiek zahraničných bánk (oznámenie č. 97/2000 Z. z.) v znení opatrenia Národnej banky Slovenska z 25. mája 2001 č. 9/2001 (oznámenie č. 212/2001 Z. z.),
2. § 2 ods. 1 písm. d) a ods. 2 písm. b), § 3 ods. 4, § 4 písm. b), § 5 ods. 4 a príloha č. 4 k opatreniu Národnej banky Slovenska z 25. mája 2001 č. 10/2001 o predkladaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk Národnej banke Slovenska (oznámenie č. 213/2001 Z. z.).

§ 11

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 30. septembra 2002.

Marián Jusko v. r.
guvernér

**Postup určenia časti zostatkov bežných účtov a sporožirových účtov klientov,
ktorá je súčasťou sedemdnňovej likvidity**

1. Postup sa použije na analytické účty pasív platobného styku týchto syntetických účtov účtovej osnovy:⁴⁾

- a) bežné účty klientov,
- b) sporožirové účty,
- c) netermínované vklady mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky,
- d) netermínované vklady prostriedkov orgánov samosprávy,
- e) netermínované vklady prostriedkov štátnych fondov,
- f) netermínované vklady prostriedkov iných fondov.

2. Použité skratky a ich význam

| | |
|-------------------------------|---|
| SYU | - syntetický účet |
| MD SYU | - strana má dať SYU |
| D SYU | - strana dal SYU |
| PD | - počet dní, v ktorých sa analyzujú denné obraty |
| y | - účet |
| UV _y _i | - súbor denných obratov MD SYU za PD |
| UV _i | - sumárny súbor UV _y _i |
| UV _p | - aritmetický priemer UV _i |
| σ _{uv} | - smerodajná odchýlka UV _i |
| V _i | - upravený UV _i |
| UVK _y _i | - súbor denných obratov D SYU za PD |
| UVK _i | - sumárny súbor UVK _y _i |
| UVK _p | - aritmetický priemer UVK _i |
| σ _{uvk} | - smerodajná odchýlka UVK _i |
| VK _i | - upravený UVK _i |
| V _p | - aritmetický priemer V _i |
| VK _p | - aritmetický priemer VK _i |
| V _n | - objem výberov nepokrytých vkladmi |
| VK _m _j | - vklady VK _i , pre ktoré platí V _p - VK _i > 0 |
| σ _{nvk} | - smerodajná odchýlka rozdielov V _p - VK _m _j |
| V _v _j | - výbery V _i , pre ktoré platí V _i - VK _p > 0 |
| σ _{nv} | - smerodajná odchýlka rozdielov V _v _j - VK _p |
| V _{poi} | - poisťný objem záväzkov |
| COZ _{UPS} | - celkový objem bežných účtov a sporožirových účtov klientov v posledný deň PD |
| Z _c _{UPS} | - časť bežných účtov a sporožirových účtov klientov, ktorá bude zaradená do časového obdobia do siedmich dní vrátane. |

3. Analyzujú sa denné obraty strany MD SYU a strany D SYU za posledné tri mesiace. Ak sa účtovanie obratov uskutočňuje denne, potom PD sa rovná počtu dní za tri mesiace. Ak sa účtovanie uskutočňuje iba v pracovných dňoch, potom sa PD rovná počtu pracovných dní za analyzované obdobie.

⁴⁾ Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 65/355/1996, ktorým sa ustanovuje účtová osnova a postupy účtovania pre banky (oznámenie č. 348/1996 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

4. Príprava súborov denných obrátov

- 4.1. Pripraví sa súbor denných obrátov UV_{y_i} strany MD SYU za PD,
kde $i = 1, 2, \dots, PD$;
 $y = 221XX, 285XX, 286XX, 287XX, 288XX$;
XX - analytická evidencia SYU.
- 4.2. Vypočíta sa sumárny súbor denných obrátov UV_i strany MD SYU za PD
 $UV_i = \sum_y UV_{y_i}$,
kde $i = 1, 2, \dots, PD$;
 $y = 221XX, 285XX, 286XX, 287XX, 288XX$;
XX - analytická evidencia SYU.
- 4.3. Vypočíta sa aritmetický priemer UV_p sumárneho súboru denných obrátov UV_i .
- 4.4. Vypočíta sa smerodajná odchýlka σ_{uv} sumárneho súboru denných obrátov UV_i .
- 4.5. V sumárnom súbore UV_i sa sumárne hodnoty denných obrátov UV_i , pre ktoré platí $UV_i > UV_p + 3 \cdot \sigma_{uv}$, nahradia takou hodnotou UV_i , pre ktorú platí $\max\{UV_i\} \leq UV_p + 3 \cdot \sigma_{uv}$.
Získa sa upravený súbor V_i sumárnych denných obrátov strany MD SYU.
- 4.6. Pripraví sa súbor denných obrátov UVK_{y_i} strany D SYU za PD,
kde $i = 1, 2, \dots, PD$;
 $y = 221XX, 285XX, 286XX, 287XX, 288XX$;
XX - analytická evidencia SYU.
- 4.7. Vypočíta sa súbor sumárnych denných obrátov UVK_i strany D SYU za PD
 $UVK_i = \sum_y UVK_{y_i}$,
kde $i = 1, 2, \dots, PD$;
 $y = 221XX, 285XX, 286XX, 287XX, 288XX$;
XX - analytická evidencia SYU.
- 4.8. Vypočíta sa aritmetický priemer UVK_p sumárneho súboru denných obrátov UVK_i .
- 4.9. Vypočíta sa smerodajná odchýlka σ_{uvk} sumárneho súboru denných obrátov UVK_i .
- 4.10. V sumárnom súbore UVK_i sa sumárne hodnoty denných obrátov UVK_i , pre ktoré platí $UVK_i > UVK_p + 3 \cdot \sigma_{uvk}$ nahradia takou hodnotou UVK_i , pre ktorú platí $\max\{UVK_i\} \leq UVK_p + 3 \cdot \sigma_{uvk}$.
Získa sa upravený súbor VK_i sumárnych denných obrátov strany D SYU.

5. Objem výberov nepokrytých vkladmi

- 5.1. Vypočíta sa aritmetický priemer V_p upraveného súboru sumárnych denných obrátov V_i strany MD SYU.
- 5.2. Vypočíta sa aritmetický priemer VK_p upraveného súboru sumárnych denných obrátov VK_i strany D SYU.
- 5.3. Vypočíta sa objem výberov V_n nepokrytých vkladmi
 $V_n = V_p - VK_p$, pre $V_p > VK_p$,
 $V_n = 0$, pre $V_p \leq VK_p$.

6. Poistný objem záväzkov

- 6.1. Nízke vklady
- 6.1.1. Určia sa vklady VK_i , pre ktoré platí
 $V_p - VK_i > 0$.
Označenie tejto časti VK_i je VK_{m_j} kde $i = 1, 2, \dots, PD$; $j = 1, 2, \dots, m$, $m \leq PD$.

- 6.1.2. Vypočítajú sa rozdiely $V_p - VK_{m_j}$. Rozdiely označujú objem vkladu VK_{m_j} , ktorý chýba na to, aby pokryl priemerný výber V_p .
- 6.1.3. Vypočíta sa aritmetický priemer $V_p - VK_{m_j}$.
- 6.1.4. Vypočíta sa smerodajná odchýlka σ_{nk} rozdielov $V_p - VK_{m_j}$ od ich aritmetického priemeru.
- 6.2. Vysoké výbery
- 6.2.1. Určia sa výbery V_i , pre ktoré platí $V_i - VK_p > 0$.
Označenie tejto časti V_i je V_{v_j} , kde $i = 1, 2, \dots, PD$; $j = 1, 2, \dots, m$, $m \leq PD$.
- 6.2.2. Vypočítajú sa rozdiely $V_{v_j} - VK_p$. Rozdiely označujú objem tej časti výberov V_{v_j} , ktoré presiahli priemerný vklad VK_p .
- 6.2.3. Vypočíta sa aritmetický priemer rozdielov $V_{v_j} - VK_p$.
- 6.2.4. Vypočíta sa smerodajná odchýlka σ_{nv} rozdielov $V_{v_j} - VK_p$ od ich aritmetického priemeru.
- 6.3. Vypočíta sa poisťný objem záväzkov V_{poi} ako dvojnásobok súčtu smerodajnej odchýlky podľa bodu 6.1.4. a bodu 6.2.4.
 $V_{poi} = 2 \cdot (\sigma_{nk} + \sigma_{nv})$.
- 7. Objem bežných účtov a sporožirových účtov klientov, ktorý je súčasťou sedemdňovej likvidity**
- 7.1. Zistí sa celkový objem bežných účtov a sporožirových účtov klientov COZ_{UPS} v posledný deň PD.
- 7.2. Určí sa časť bežných účtov a sporožirových účtov klientov $Z_{c_{UPS}}$, ktorá bude zaradená do časového obdobia do siedmich dní vrátane
 $Z_{c_{UPS}} = \min\{(V_n + V_{poi}); COZ_{UPS}\}$.

**Postup určenia časti zostatkov vkladných knížiek bez výpovednej lehoty,
ktorá je súčasťou sedemdňovej likvidity**

1. Postup sa použije na analytické účty pasívnych zostatkov syntetického účtu účtovej osnovy⁴⁾ úsporných vkladov (vkladné knížky bez výpovednej lehoty).

2. Použité skratky a ich význam

| | |
|---|--|
| SYU | - syntetický účet |
| MD SYU | - strana má dať SYU |
| D SYU | - strana dal SYU |
| PD | - počet dní, v ktorých sa analyzujú denné obraty |
| y | - účet |
| UV _y _i | - súbor denných obratov MD SYU za PD |
| UV _i | - sumárny súbor UV _y _i |
| UV _p | - aritmetický priemer UV _i |
| ouv | - smerodajná odchýlka UV _i |
| V _i | - upravený UV _i |
| UVK _y _i | - súbor denných obratov D SYU za PD |
| UVK _i | - sumárny súbor UVK _y _i |
| UVK _p | - aritmetický priemer UVK _i |
| ouv _k | - smerodajná odchýlka UVK _i |
| VK _i | - upravený UVK _i |
| V _p | - aritmetický priemer V _i |
| ov _k | - smerodajná odchýlka VK _i |
| ov | - smerodajná odchýlka V _i |
| V _{poi} | - poisťný objem záväzkov |
| COZ _{VK_{VB}} | - celkový objem vkladných knížiek bez výpovednej lehoty v posledný deň PD |
| Z _c _{VK_{VB}} | - časť vkladných knížiek bez výpovednej lehoty, ktorá bude zaradená do časového obdobia do siedmich dní vrátane. |

3. Analyzujú sa denné obraty strany MD SYU a strany D SYU za posledné tri mesiace. Ak sa účtovanie obratov uskutočňuje denne, potom PD sa rovná počtu dní za tri mesiace. Ak sa účtovanie uskutočňuje iba v pracovných dňoch, potom sa PD rovná počtu pracovných dní za analyzované obdobie.

4. Príprava súborov denných obratov

4.1. Pripraví sa súbor denných obratov UV_y_i strany MD SYU za PD,

kde $i = 1, 2, \dots, PD$;

$y = 226XX$;

XX - analytická evidencia syntetického účtu.

4.2. Vypočíta sa sumárny súbor denných obratov UV_i strany MD SYU za PD

$$UV_i = \sum_y UV_{y_i},$$

kde $i = 1, 2, \dots, PD$;

$y = 226XX$;

XX - analytická evidencia SYU.

4.3. Vypočíta sa aritmetický priemer UV_p sumárneho súboru denných obratov UV_i.

4.4. Vypočíta sa smerodajná odchýlka ouv sumárneho súboru denných obratov UV_i.

- 4.5. V sumárnom súbore UV_i sa sumárne hodnoty denných obrátov UV_i , pre ktoré platí $UV_i > UV_p + 3 \cdot \sigma_{uv}$, nahradia takou hodnotou UV_i , pre ktorú platí $\max \{UV_i\} \leq UV_p + 3 \cdot \sigma_{uv}$.
Získa sa upravený súbor V_i sumárnych denných obrátov strany MD SYU.
- 4.6. Pripraví sa súbor denných obrátov UVK_{y_i} strany D SYU za PD,
kde $i = 1, 2, \dots, PD$;
 $y = 226XX$;
XX - analytická evidencia SYU.
- 4.7. Vypočíta sa sumárny súbor denných obrátov UVK_i strany D SYU za PD
 $UVK_i = \sum_y UVK_{y_i}$,
kde $i = 1, 2, \dots, PD$;
 $y = 226XX$;
XX - analytická evidencia SYU.
- 4.8. Vypočíta sa aritmetický priemer UVK_p sumárneho súboru denných obrátov UVK_i .
- 4.9. Vypočíta sa smerodajná odchýlka σ_{vk} sumárneho súboru denných obrátov UVK_i .
- 4.10. V sumárnom súbore UVK_i sa sumárne hodnoty denných obrátov UVK_i , pre ktoré platí $UVK_i > UVK_p + 3 \cdot \sigma_{vk}$ nahradia takou hodnotou UVK_i , pre ktorú platí $\max \{UVK_i\} \leq UVK_p + 3 \cdot \sigma_{vk}$.
Získa sa upravený súbor VK_i sumárnych denných obrátov strany D SYU.

5. Priemerný objem výberov

- 5.1. Vypočíta sa aritmetický priemer V_p upraveného súboru V_i sumárnych denných obrátov strany MD SYU.

6. Poistný objem záväzkov

6.1. Vklady

- 6.1.1. Vypočíta sa smerodajná odchýlka σ_{vk} upraveného súboru VK_i sumárnych denných obrátov strany D SYU.

6.2. Výbery

- 6.2.1. Vypočíta sa smerodajná odchýlka σ_v upraveného súboru V_i sumárnych denných obrátov strany MD SYU.

- 6.3. Vypočíta sa poistný objem záväzkov V_{poi} ako trojnásobok súčtu smerodajnej odchýlky podľa bodu 6.1.1. a bodu 6.2.1.

$$V_{poi} = 3 \cdot (\sigma_{vk} + \sigma_v).$$

7. Objem vkladných knížiek bez výpovednej lehoty, ktorý je súčasťou sedemdnňovej likvidity

- 7.1. Zistí sa celkový objem vkladných knížiek bez výpovednej lehoty COZ_{VKBV} v posledný deň PD.

- 7.2. Určí sa časť vkladných knížiek bez výpovednej lehoty Zc_{VKBV} , ktorá bude zaradená do časového obdobia do siedmich dní vrátane

$$Zc_{VKBV} = \min \{(V_p + V_{poi}); COZ_{VKBV}\}.$$

HLÁSENIE O SEDEMDŇOVEJ LIKVIDITE

ku dňu:

Názov banky (pobočky zahraničnej banky)

IČO

Kód banky (pobočky zahraničnej banky)

| |
|--|
| |
| |
| |

| Ukazovateľ | Č.r. | likvidita, splatnosť do 7 dní vrátane | splatnosť od 7 dní do 1 mes. vrátane | splatnosť viac ako 1 mesiac | nešpecifikované položky | Celkom (stl. 1 až stl. 4) |
|---|-----------|---|--|--------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV | | | | | | |
| SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV | | | | | | |
| pokladničné hodnoty | 1 | | | | | |
| centrálne banky a šekové poštové účty | 2 | | | | | |
| ostatné banky | 3 | | | | | |
| klienci | 4 | | | | | |
| prijmy budúcich období | 5 | | | | | |
| štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom | 6 | | | | | |
| pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk | 7 | | | | | |
| cenné papiere na obchodovanie | 8 | | | | | |
| cenné papiere so zriadeným záložným právom | 9 | | | | | |
| podielové cenné papiere a vklady | 10 | | | | | |
| hmotný a nehmotný investičný majetok | 11 | | | | | |
| hmotný investičný majetok v nájme | 12 | | | | | |
| ostatné | 13 | | | | | |
| | 14 | | | | | |
| SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV | | | | | | |
| centrálne banky | 15 | | | | | |
| ostatné banky | 16 | | | | | |
| klienci | 17 | | | | | |
| emitované vkladové certifikáty, pokladničné poukážky a ostatné dlhopisy | 18 | | | | | |
| výdavky budúcich období | 19 | | | | | |
| dotácie a podobné zdroje | 20 | | | | | |
| emisnia dlhopisov | 21 | | | | | |
| rezervy a vlastné imanie | 22 | | | | | |
| ostatné | 23 | | | | | |
| | 24 | | | | | |
| ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r. 1 - r. 15) | 25 | | | | | 0 |
| KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY | 26 | | | | 0 | |
| Časť II. - VYBRANÉ SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV | | | | | | |
| Pohľadávky voči centrálnym bankám | 27 | | | | | |
| účty v centrálnych bankách, v NBS a šekové poštové účty | 28 | | | | | |
| úvery poskytnuté centrálnym bankám | 29 | | | | | |
| pohľadávky z cenných papierov | 30 | | | | | |
| Pohľadávky voči ostatným bankám | 31 | | | | | |
| BÚ v iných bankách, prevody prostriedkov na účtoch medzi bankami | 32 | | | | | |
| terminované vklady v iných bankách s možnosťou výberu pred termínom | 33 | | | | | |
| terminované vklady v iných bankách bez možnosti výberu pred termínom | 34 | | | | | |
| poskytnuté úvery a klasifikované pohľadávky voči bankám | 35 | | | | | |
| z toho na jeden deň | 36 | | | | | |
| pohľadávky z iných hodnôt | 37 | | | | | |
| pohľadávky z cenných papierov | 38 | | | | | |
| Pohľadávky voči klientom | 39 | | | | | |
| bežné účty klientov | 40 | | | | | |
| kontokorentné úvery | 41 | | | | | |
| ostatné pohľadávky | 42 | | | | | |
| pohľadávky z iných hodnôt | 43 | | | | | |
| pohľadávky z cenných papierov | 44 | | | | | |
| Časť III. - VYBRANÉ SÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV | | | | | | |
| Závazky voči centrálnym bankám | 45 | | | | | |
| účty v centrálnych bankách | 46 | | | | | |
| úvery prijaté od centrálnych bánk | 47 | | | | | |
| z toho na jeden deň | 48 | | | | | |
| záväzky z cenných papierov | 49 | | | | | |
| Závazky voči ostatným bankám | 50 | | | | | |
| bežné účty iných bánk | 51 | | | | | |
| terminované vklady iných bánk s možnosťou výberu pred termínom | 52 | | | | | |
| terminované vklady iných bánk bez možnosti výberu pred termínom | 53 | | | | | |
| prijaté úvery | 54 | | | | | |
| z toho na jeden deň | 55 | | | | | |
| záväzky z iných hodnôt | 56 | | | | | |
| záväzky z cenných papierov | 57 | | | | | |
| Závazky voči klientom | 58 | | | | | |
| bežné účty a sporožirové účty klientov | 59 | | | | | |
| vkladné knižky bez výpovednej lehoty | 60 | | | | | |
| terminované vklady s možnosťou výberu pred termínom | 61 | | | | | |
| terminované vklady bez možnosti výberu pred termínom | 62 | | | | | |
| prijaté úvery | 63 | | | | | |
| z toho na jeden deň | 64 | | | | | |
| záväzky z iných hodnôt | 65 | | | | | |
| záväzky z cenných papierov | 66 | | | | | |

| Ukazovateľ | Č.r. | likvidita, splatnosť do 7 dní vrátane | splatnosť od 7 dní do 1 mes. vrátane | splatnosť viac ako 1 mesiac | nešpecifikované položky | Celkom (stl. 1 až stl. 4) |
|---|------|---|--|--------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Časť IV. - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PODSÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV | | | | | | |
| SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV | 67 | | | | | |
| prísľuby na prijatie úveru od bánk | 68 | | | | | |
| z toho neodvolateľné | 69 | | | | | |
| ostatné záväzky zo záruk voči bankám | 70 | | | | | |
| prijaté záruky z akreditívov | 71 | | | | | |
| pohľadávky z pohotových operácií | 72 | | | | | |
| pohľadávky z termínových operácií | 73 | | | | | |
| pohľadávky z nájmu | 74 | | | | | |
| SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV | 75 | | | | | |
| prísľuby na poskytnutie úveru bankám | 76 | | | | | |
| z toho neodvolateľné | 77 | | | | | |
| prísľuby na poskytnutie úveru klientom | 78 | | | | | |
| z toho neodvolateľné | 79 | | | | | |
| ostatné pohľadávky zo záruk voči bankám | 80 | | | | | |
| ostatné pohľadávky zo záruk voči klientom | 81 | | | | | |
| klasifikované záruky poskytnuté v prospech alebo z príkazu bánk | 82 | | | | | |
| klasifikované záruky poskytnuté v prospech alebo z príkazu klienta | 83 | | | | | |
| poskytnuté záruky z akreditívov | 84 | | | | | |
| záväzky z pohotových operácií | 85 | | | | | |
| záväzky z termínových operácií | 86 | | | | | |
| záväzky z nájmu | 87 | | | | | |
| klasifikované záväzky z ostatných operácií | 88 | | | | | |
| ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r. 67 - r. 75) | 89 | | | | | |
| KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY | 90 | | | | | |

| | | | | | | |
|--|----|--|--|--|--|--|
| ČISTÁ BANKOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r. 25 + r. 89) | 91 | | | | | |
| KUMULATÍVNA ČISTÁ BANKOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY | 92 | | | | | |

| | | |
|---|-----|--|
| Súčet súvahových účtov aktív | 93 | |
| Súčet vybraných podsúvahových účtov aktív | 94 | |
| Súčet súvahových účtov pasív | 95 | |
| z toho: Bežné účty a sporožirové účty klientov | 96 | |
| z toho: Časť bežných účtov a sporožirových účtov klientov | 97 | |
| Vkladné knižky bez výpovednej lehoty | 98 | |
| z toho: Časť vkladných knižiek bez výpovednej lehoty | 99 | |
| Súčet vybraných podsúvahových účtov pasív | 100 | |
| UKAZOVATEĽ LIKVIDITY BANKY ALEBO LIKVIDITY POBOČKY ZAHRANIČNEJ BANKY PRE ČASOVÉ OBDOBIE DO SIEDMICH DNÍ VRÁTANE NA DVE DESATINNÉ MIESTA (r. 93 + r. 94) / (r. 95 - r. 96 + r. 97 - r. 98 + r. 99 + r. 100) | 101 | |

| | | |
|---|-----|--|
| Stále aktíva banky | 102 | |
| Aktíva, ktoré banka nadobudla zabezpečovacím prevodom práva | 103 | |
| Nelikvidné aktíva banky | 104 | |
| Vlastné zdroje banky | 105 | |
| Rezervy banky | 106 | |
| UKAZOVATEĽ LIKVIDITY STÁLÝCH AKTÍV A NELIKVIDNÝCH AKTÍV BANKY NA DVE DESATINNÉ MIESTA (r. 102 - r. 103 + r. 104) / (r. 105 + r. 106) | 107 | |

Odtlačok pečiatky, dátum a podpis dvoch členov štatutárneho orgánu
a vedúceho zamestnanca zodpovedného za vnútorný audit banky

alebo

podpis vedúceho pobočky zahraničnej banky
a vedúceho zamestnanca zodpovedného za vnútorný audit pobočky zahraničnej banky

Vyhotovil:

Telefón:

Vysvetlivky na vyplňanie hlásenia o sedemdňovej likvidite

1. Použité skratky a ich význam

| | |
|-----------------------|--|
| r. | - riadok |
| Sk | - slovenská koruna |
| SYU | - syntetický účet |
| MD SYU | - strana má dať SYU |
| D SYU | - strana dal SYU |
| SSÚA | - súčet súvahových účtov aktív likvidných alebo splatných do siedmich dní vrátane (r. 1) |
| SVPÚA | - súčet vybraných podsúvahových účtov aktív splatných do siedmich dní vrátane (r. 67) |
| SSÚP | - súčet súvahových účtov pasív splatných do siedmich dní vrátane (r. 15) |
| BÚSÚK | - bežné účty a sporožirové účty klientov (r. 59) |
| VKV | - vkladné knižky bez výpovednej lehoty (r. 60) |
| ČBÚSÚK | - časť bežných účtov a sporožirových účtov klientov |
| ČVKV | - časť vkladných knižiek bez výpovednej lehoty |
| SVPÚP | - súčet vybraných podsúvahových účtov pasív splatných do siedmich dní vrátane (r. 75) |
| NBS | - Národná banka Slovenska |
| IČO | - identifikačné číslo organizácie |
| CP | - cenné papiere |
| CP na obchodovanie | - akcie držané na obchodovanie, dlhopisy držané na obchodovanie, pokladničné poukážky, vkladové listy a kupóny |
| Podielové CP a vklady | - akcie držané s cieľom trvalého vplyvu na akciovú spoločnosť a dočasné listy |
| Ostatné investičné CP | - dlhopisy držané do splatnosti emisie a podielové listy |

2. Údaje v hlásení sa uvádzajú v tisícoch Sk.

3. Jednotlivé riadky hlásenia nadväzujú na SYU podľa platnej účtovej osnovy.

4. Súčtové riadky hlásenia sa vyplňajú podľa vysvetlivky uvedenej v texte príslušného riadku hlásenia.

5. r. 1 = Súčet súvahových účtov aktív

r. 2 = SYU 111+SYU 113+SYU 118+SYU 119

r. 3 = Aktívne zostatky SYU 121+SYU 122 až SYU 124+Pohľadávky z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 151 až 155+SYU 157+ Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 159

r. 4 = Aktívne zostatky SYU 131+SYU 132+SYU 133+Aktívne zostatky SYU 134+ +Prevody prostriedkov na účtoch medzi ostatnými bankami SYU 135 aktívne zostatky+SYU 138+SYU 139+Pohľadávky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 141 až SYU 143+Pohľadávky z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 151 až SYU 155+SYU 157+Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného

charakteru ostatným bankám SYU 424+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 149+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 159+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru ostatným bankám SYU 429

- r. 5 = Pohľadávky z iných hodnôt voči klientom SYU 141 až SYU 143+Pohľadávky z cenných papierov voči klientom SYU 151 až SYU 155+SYU 157+SYU 212+SYU 214+SYU 216+SYU 218+Aktívne zostatky SYU 221+SYU 231+SYU 241 až SYU 243+Aktívne zostatky SYU 272+SYU 281 až SYU 284+Aktívne zostatky SYU 285 až SYU 287+Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru klientom SYU 424+Agendy z poverenia Ministerstva financií Slovenskej republiky 25+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči klientom SYU 149+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči klientom SYU 159+SYU 249+SYU 289+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru klientom SYU 429
- r. 6 = SYU 352
- r. 7 = uvedie sa tá časť CP, na ktoré **nie je zriadené záložné právo** a sú účtované na týchto SYU:
štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom časť SYU 381+Kupóny k dlhopisom emitovaným štátom časť SYU 387+Opravná položka k štátnym pokladničným poukážkam, k dlhopisom emitovaným štátom (časť SYU 381) a ku kupónom k dlhopisom emitovaným štátom (časť SYU 387) časť SYU 389+Ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 415+Opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 419
- r. 8 = uvedie sa tá časť CP, na ktoré **nie je zriadené záložné právo** a sú účtované na týchto SYU:
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk časť SYU 382+Kupóny k dlhopisom centrálnych bánk časť SYU 387+Opravná položka k pokladničným poukážkam, k dlhopisom centrálnych bánk (časť SYU 382) a ku kupónom k dlhopisom emitovaným centrálnymi bankami (časť SYU 387) časť SYU 389+Ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 415+Opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 419
- r. 9 = uvedie sa tá časť CP, na ktoré **nie je zriadené záložné právo** a sú účtované na týchto SYU:
intervenčná zásoba CP časť SYU 372+CP k umiestneniu na verejnosti garantované bankou časť SYU 373+Opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpeným opciám (časť SYU 372+časť SYU 373) časť SYU 379+dlhopisy a iné CP pevne úročené časť SYU 383+akcie a iné CP s premenlivým výnosom časť SYU 384+vlastné akcie na obchodovanie časť SYU 385+ostatné diskontované CP časť SYU 386+Kupóny k CP na obchodovanie časť SYU 387+Opravná položka k cenným papierom v zásobe a ku ich kupónom (časť SYU 383+časť SYU 384+časť SYU 386+časť SYU 387) časť SYU 389
- r. 10 = uvedie sa tá časť CP, na ktoré **je zriadené záložné právo** a sú účtované na týchto SYU:
intervenčná zásoba CP časť SYU 372+CP k umiestneniu na verejnosti garantované bankou časť SYU 373+Opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpeným opciám (časť SYU 372+časť SYU 373) časť SYU 379+štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom časť SYU 381+pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk časť SYU

- 382+ dlhopisy a iné CP pevne úročené časť SYU 383+akcie a iné CP s premenlivým výnosom časť SYU 384+vlastné akcie na obchodovanie časť SYU 385+ostatné diskontované CP časť SYU 386+Kupóny k dlhopisom emitovaným štátom časť SYU 387+Kupóny k dlhopisom centrálnych bánk časť SYU 387+Kupóny k CP na obchodovanie časť SYU 387+opravná položka k štátnym pokladničným poukážkam, k dlhopisom emitovaným štátom (časť SYU 381) a ku kupónom k dlhopisom emitovaným štátom (časť SYU 387) časť SYU 389+opravná položka k pokladničným poukážkam, k dlhopisom centrálnych bánk (časť SYU 382) a ku kupónom k dlhopisom emitovaným centrálnymi bankami (časť SYU 387) časť SYU 389+opravná položka k cenným papierom v zásobe a ku ich kupónom (časť SYU 383+časť SYU 384+časť SYU 386+časť SYU 387) časť SYU 389+ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 415+ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 415+opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 419+opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 419
- r. 11 = SYU 412 až SYU 414+Ostatné investičné cenné papiere časť SYU 415+Opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom časť SYU 419
- r. 12 = SYU 421+SYU 431 až SYU 435+SYU 473 až SYU 476+SYU 441+SYU 442+SYU 445+SYU 446+SYU 436+SYU 438+SYU 439+SYU 449+SYU 478+SYU 479
- r. 13 = SYU 451+SYU 453+SYU 458
- r. 14 = SYU 219+SYU 311+SYU 321+SYU 322+Aktívne zostatky SYU 331+Aktívne zostatky SYU 332+SYU 341+SYU 344+Aktívne zostatky SYU 347+Aktívne zostatky SYU 348+SYU 351+SYU 353+Aktívne zostatky SYU 357 až SYU 359+SYU 361+Aktívne zostatky SYU 371+SYU 377+Opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpeným opciám (príslušné SYU 371+SYU 377) SYU 379+SYU 349
- r. 15 = Súčet súvahových účtov pasív**
- r. 16 = Pasívne zostatky SYU 121+SYU 125+Záväzky z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 171 až SYU 175+SYU 177
- r. 17 = Pasívne zostatky SYU 131+Pasívne zostatky SYU 134+Prevody prostriedkov na účtoch medzi ostatnými bankami SYU 135 pasívne zostatky+SYU 136 +SYU 137+Záväzky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 161 až SYU 163+Záväzky z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 171 až SYU 175+SYU 177+SYU 531
- r. 18 = Záväzky z iných hodnôt voči klientom SYU 161 až SYU 163+SYU 168+Záväzky z cenných papierov voči klientom SYU 171 až SYU 175+SYU 177+SYU 178 +Pasívne zostatky SYU 221+SYU 225 až SYU 227+SYU 271+Pasívne zostatky SYU 272+Pasívne zostatky SYU 285 až SYU 287+SYU 288+ SYU 532
- r. 19 = SYU 261+SYU 262+SYU 263
- r. 20 = SYU 355
- r. 21 = SYU 501+SYU 505+SYU 507
- r. 22 = SYU 521+SYU 522
- r. 23 = SYU 542+SYU 543+SYU 552+SYU 557+SYU 561 až SYU 567+SYU 571+SYU 572+SYU 583+SYU 590
- r. 24 = SYU 229+SYU 325+SYU 326+Pasívny zostatok SYU 331+Pasívny zostatok SYU 332+SYU 342+SYU 343+SYU 345+SYU 346+Pasívne zostatky SYU 347+Pasívne zostatky SYU 348+SYU 354+SYU 356+Pasívne zostatky SYU

357 až SYU 359+SYU 362+Pasívne zostatky SYU 371+SYU 374+SYU 378+SYU 391+SYU 392

- r. 27 = *Aktívne zostatky SYU 121+SYU 122 až SYU 124+Pohľadávky z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 151 až SYU 155+SYU 157+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 159*
- r. 28 = Aktívne zostatky SYU 121+SYU 122+SYU 124
- r. 29 = SYU 123
- r. 30 = Pohľadávky z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 151 až SYU 155 +SYU 157+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 159
- r. 31 = *Aktívne zostatky SYU 131+SYU 132+SYU 133+Aktívne zostatky SYU 134+Prevody prostriedkov na účtoch medzi ostatnými bankami SYU 135 aktívne zostatky+ SYU 138+Pohľadávky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 141 až SYU 143+ Pohľadávky z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 151 až SYU 155+SYU 157+Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru ostatným bankám SYU 424+SYU 139+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 149+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 159+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru ostatným bankám SYU 429*
- r. 32 = Aktívne zostatky SYU 131+Prevody prostriedkov na účtoch medzi ostatnými bankami SYU 135 aktívne zostatky
- r. 33 = Termínované vklady v iných bankách s možnosťou výberu pred termínom SYU 133
- r. 34 = Termínované vklady v iných bankách bez možnosti výberu pred termínom SYU 133
- r. 35 = SYU 132+Aktívne zostatky SYU 134+SYU 138+Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru ostatným bankám SYU 424+SYU 139+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru ostatným bankám SYU 429
- r. 36 = z r. 35 sa uvedú poskytnuté úvery na jeden deň
- r. 37 = Pohľadávky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 141 až SYU 143+ Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 149
- r. 38 = Pohľadávky z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 151 až SYU 155+SYU 157+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 159
- r. 39 = *Pohľadávky z iných hodnôt voči klientom SYU 141 až SYU 143+Pohľadávky z cenných papierov voči klientom SYU 151 až SYU 155+SYU 157+SYU 212+SYU 214+SYU 216+SYU 218+Aktívne zostatky SYU 221+SYU 231+SYU 241 až SYU 243+SYU 281 až SYU 284+Aktívne zostatky SYU 285 až SYU 287+Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru klientom SYU 424+Agendy z poverenia Ministerstva financií Slovenskej republiky 25+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči klientom SYU 149+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči klientom SYU 159+SYU 249+Aktívne zostatky SYU 272+SYU 289+ Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru klientom SYU 429*
- r. 40 = Aktívne zostatky SYU 221 okrem kontokorentných úverov
- r. 41 = Kontokorentné úvery SYU 221
- r. 42 = SYU 212+SYU 214+SYU 216+SYU 218+SYU 231+SYU 241 až SYU 243+SYU 281 až SYU 284+Aktívne zostatky SYU 285 až SYU 287+Poskytnuté dlhodo-

- bé úvery osobitného charakteru klientom SYU 424+Agendy z poverenia Ministerstva financií Slovenskej republiky 25+SYU 249+SYU 289+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru klientom SYU 429
- r. 43 = Pohľadávky z iných hodnôt voči klientom SYU 141 až SYU 143+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči klientom SYU 149
- r. 44 = Pohľadávky z cenných papierov voči klientom SYU 151 až SYU 155+SYU 157+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči klientom SYU 159+Aktívne zostatky SYU 272
- r. 45 = *Pasívne zostatky SYU 121+SYU 125, Záväzky z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 171 až SYU 175+SYU 177*
- r. 46 = Pasívne zostatky SYU 121
- r. 47 = SYU 125
- r. 48 = z r. 47 sa uvedú úvery prijaté od centrálnych bánk na jeden deň
- r. 49 = Záväzky z cenných papierov voči centrálnym bankám (SYU 171 až SYU 175+SYU 177)
- r. 50 = *Pasívne zostatky SYU 131+Pasívne zostatky SYU 134+Prevody prostriedkov na účtoch medzi ostatnými bankami SYU 135 pasívne zostatky+SYU 136+SYU 137+Záväzky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 161 až SYU 163+Záväzky z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 171 až SYU 175+SYU 177+SYU 531*
- r. 51 = Pasívne zostatky SYU 134+Prevody prostriedkov na účtoch medzi ostatnými bankami SYU 135 pasívne zostatky
- r. 52 = Termínované vklady iných bánk s možnosťou výberu pred termínom SYU 137
- r. 53 = Termínované vklady iných bánk bez možnosti výberu pred termínom SYU 137
- r. 54 = Pasívne zostatky SYU 131+SYU 136+SYU 531
- r. 55 = z r. 53 sa uvedú prijaté úvery na jeden deň
- r. 56 = Záväzky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 161 až SYU 163
- r. 57 = Záväzky z cenných papierov voči ostatným bankám (SYU 171 až SYU 175+SYU 177)
- r. 58 = *Záväzky z iných hodnôt voči klientom SYU 161 až SYU 163+SYU 168+Záväzky z cenných papierov voči klientom SYU 171 až SYU 175+SYU 177+SYU 178+Pasívne zostatky SYU 221+SYU 225 až SYU 227+SYU 271+Pasívne zostatky SYU 272+Pasívne zostatky SYU 285 až SYU 287+SYU 288+SYU 532*
- r. 59 = Pasívne zostatky SYU 221+Sporožirové účty SYU 226+Pasívne zostatky netermínovaných vkladov mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky SYU 285+Pasívne zostatky netermínovaných vkladov prostriedkov orgánov samosprávy, vkladov prostriedkov iných fondov SYU 286 až SYU 287+Pasívne zostatky netermínovaných vkladov štátnych fondov SYU 288
- r. 60 = Vkladné knižky bez výpovednej lehoty SYU 226
- r. 61 = Termínované vklady klientov s možnosťou výberu pred termínom SYU 225+Úsporné vklady s výnimkou sporozírových účtov a vkladných knižiek bez výpovednej lehoty SYU 226+Účelovo viazané vklady s možnosťou výberu pred termínom SYU 271+Pasívne zostatky vkladov mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky s možnosťou výberu pred termínom SYU 285+Pasívne zostatky vkladov prostriedkov orgánov samosprávy, vkladov prostriedkov iných fondov s možnosťou výberu pred termínom SYU 286 až SYU 287+Pasívne zostatky termínovaných vkladov štátnych fondov s možnosťou výberu SYU 288
- r. 62 = Termínované vklady klientov bez možnosti výberu pred termínom SYU 225+Účelovo viazané vklady bez možnosti výberu pred termínom SYU 271+Pasív-

ne zostatky vkladov mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky bez možnosti výberu pred termínom SYU 285+Pasívne zostatky vkladov prostriedkov orgánov samosprávy, vkladov prostriedkov iných fondov a štátnych fondov bez možnosti výberu pred termínom SYU 286 až SYU 287+Pasívne zostatky termínovaných vkladov štátnych fondov bez možnosti výberu SYU 288

r. 63 = SYU 227+SYU 532

r. 64 = z r. 63 sa uvedú prijaté úvery na jeden deň

r. 65 = Záväzky z iných hodnôt voči klientom SYU 161 až 163+SYU 168

r. 66 = Záväzky z cenných papierov voči klientom SYU 171 až SYU 175+SYU 177+SYU 178+Pasívne zostatky SYU 272

r. 67 = Súčet vybraných podsúvahových účtov aktív

r. 68 = SYU 914

r. 69 = z r. 68 sa uvedú neodvolateľné prísluby na prijatie úveru od bánk SYU 914

r. 70 = Ostatné záväzky zo záruk voči bankám (akcepty zmeniek SYU 915)

r. 71 = SYU 936

r. 72 = SYU 941+SYU 943+SYU 945

r. 73 = SYU 951+SYU 953+SYU 955

r. 74 = SYU 978

r. 75 = Súčet vybraných podsúvahových účtov pasív

r. 76 = SYU 912

r. 77 = z r. 76 sa uvedú neodvolateľné prísluby na poskytnutie úveru bankám SYU 912

r. 78 = SYU 932

r. 79 = z r. 78 sa uvedú neodvolateľné prísluby na poskytnutie úveru klientom SYU 932

r. 80 = Ostatné pohľadávky zo záruk voči bankám (akcepty zmeniek SYU 913)

r. 81 = Ostatné pohľadávky zo záruk voči klientom (akcepty zmeniek SYU 933)

r. 82 = SYU 919

r. 83 = SYU 939

r. 84 = SYU 934

r. 85 = SYU 942+SYU 944+SYU 946

r. 86 = SYU 952+SYU 954+SYU 956

r. 87 = SYU 971

r. 88 = SYU 979

r. 93 = SSÚA

r. 94 = SVPÚA

r. 95 = SSÚP

r. 96 = BÚSÚK

r. 97 = ČBÚSÚK

r. 98 = VKV

r. 99 = ČVKV

r. 100 = SVPÚP

6. V hlásení platia tieto kontrolné väzby:

SYU 133 = Termínované vklady v iných bankách s možnosťou výberu pred termínom SYU 133+Termínované vklady v iných bankách bez možnosti výberu pred termínom SYU133

- SYU 141 až SYU 143 = Pohľadávky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 141 až SYU 143+Pohľadávky z iných hodnôt voči klientom SYU 141 až SYU 143
- SYU 151 až SYU 155
+SYU 157 = Pohľadávky z cenných papierov voči centrálnym bankám (SYU 151 až SYU 155+SYU 157)+Pohľadávky z cenných papierov voči ostatným bankám (SYU 151 až SYU 155+SYU 157)+ Pohľadávky z cenných papierov voči klientom (SYU 151 až SYU 155+SYU 157)
- MD SYU 221 = Aktívne zostatky SYU 221 okrem kontokorentných úverov+Kontokorentné úvery SYU 221
- SYU 372 = intervenčná zásoba CP, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 372+ intervenčná zásoba CP, na ktoré **je** zriadené záložné právo časť SYU 372
- SYU 373 = CP k umiestneniu na verejnosti garantované bankou, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 373+ CP k umiestneniu na verejnosti garantované bankou, na ktoré **je** zriadené záložné právo, časť SYU 373
- SYU 381 = štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 381+štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom, na ktoré **je** zriadené záložné právo časť SYU 381
- SYU 382 = pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 382+ pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk, na ktoré **je** zriadené záložné právo časť SYU 382
- SYU 383 = dlhopisy a iné CP pevne úročené, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 383+ dlhopisy a iné CP pevne úročené, na ktoré **je** zriadené záložné právo časť SYU 383
- SYU 384 = akcie a iné CP s premenlivým výnosom, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 384+akcie a iné CP s premenlivým výnosom, na ktoré **je** zriadené záložné právo časť SYU 384
- SYU 385 = vlastné akcie na obchodovanie, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 385+vlastné akcie na obchodovanie, na ktoré **je** zriadené záložné právo časť SYU 385
- SYU 386 = ostatné diskontované CP, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 386+ostatné diskontované CP, na ktoré **je** zriadené záložné právo časť SYU 386
- SYU 387 = kupóny k CP, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo: kupóny k dlhopisom emitovaným štátom časť SYU 387+ kupóny k dlhopisom centrálnych bánk časť SYU 387+kupóny k CP, ktoré majú charakter cenných papierov na obchodovanie časť SYU 387+ kupóny k CP, na ktoré **je** zriadené záložné právo: kupóny k dlhopisom emitovaným štátom časť SYU 387+kupóny k dlhopisom centrálnych bánk časť SYU 387+kupóny k CP, ktoré majú charakter cenných papierov na obchodovanie časť SYU 387
- SYU 415 = Ostatné investičné cenné papiere, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo: ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 415+ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 415+ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charak-

- ter podielových cenných papierov časť SYU 415+ostatné investičné cenné papiere, na ktoré je zriadené záložné právo: ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 415+ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 415+ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter podielových cenných papierov časť SYU 415
- SYU 424 = Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru ostatným bankám SYU 424+Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru klientom SYU 424
- SYU 137 = Termínované vklady iných bánk s možnosťou výberu pred termínom SYU 137+Termínované vklady iných bánk bez možnosti výberu pred termínom SYU 137
- SYU 161 až SYU 163 = Záväzky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 161 až SYU 163+Záväzky z iných hodnôt voči klientom SYU 161 až SYU 163
- SYU 171 až SYU 175
+SYU 177 = Záväzky z cenných papierov voči centrálnym bankám (SYU 171 až SYU 175+SYU 177)+Záväzky z cenných papierov voči ostatným bankám (SYU 171 až SYU 175+SYU 177)+Záväzky z cenných papierov voči klientom (SYU 171 až SYU 175+SYU 177)
- SYU 225 = Termínované vklady klientov s možnosťou výberu pred termínom SYU 225+Termínované vklady klientov bez možnosti výberu pred termínom SYU 225
- SYU 226 = Sporožirové účty SYU 226+Vkladné knižky bez výpovednej lehoty SYU 226+Úsporné vklady s výnimkou sporožirových účtov a vkladných knižiek bez výpovednej lehoty SYU 226
- SYU 271 = Účelovo viazané vklady s možnosťou výberu pred termínom SYU 271+Účelovo viazané vklady bez možnosti výberu pred termínom SYU 271
- D SYU 285 = Pasívne zostatky netermínovaných vkladov mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky SYU 285+Pasívne zostatky vkladov mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky s možnosťou výberu pred termínom SYU 285+Pasívne zostatky vkladov mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky bez možnosti výberu pred termínom SYU 285
- D SYU 286
až SYU 287 = Pasívne zostatky netermínovaných vkladov orgánov samosprávy, vklady prostriedkov iných fondov SYU 286 až SYU 287+Pasívne zostatky vkladov orgánov samosprávy, vklady prostriedkov iných fondov s možnosťou výberu pred termínom SYU 286 až SYU 287+Pasívne zostatky vkladov orgánov samosprávy, vklady prostriedkov iných fondov bez možnosti výberu pred termínom SYU 286 až SYU 287
- SYU 288 = Pasívne zostatky netermínovaných vkladov štátnych fondov SYU 288+Pasívne zostatky termínovaných vkladov štátnych fondov s možnosťou výberu pred termínom SYU 288+Pasívne

zostatky termínovaných vkladov štátnych fondov bez možnosti výberu pred termínom SYU 288

- SYU 149 = Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 149+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči klientom SYU 149
- SYU 159 = Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 159+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 159+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči klientom SYU 159
- SYU 379 = opravné položky k CP, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo: opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpenými opciami, ktorá má charakter cenných papierov na obchodovanie SYU 379+Opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpenými opciami, ktorá má charakter cenných papierov na obchodovanie SYU 379+opravné položky k CP, na ktoré **je** zriadené záložné právo: opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpenými opciami, ktorá má charakter cenných papierov na obchodovanie SYU 379+Opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpenými opciami, ktorá má charakter cenných papierov na obchodovanie SYU 379
- SYU 389 = opravné položky k CP, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo: opravná položka k štátnym pokladničným poukážkam, k dlhopisom emitovaným štátom a ku kupónom k dlhopisom emitovaným štátom časť SYU 389+Opravná položka k pokladničným poukážkam, k dlhopisom centrálnych bánk a ku kupónom k dlhopisom emitovaným centrálnymi bankami časť SYU 389+ Opravná položka k cenným papierom v zásobe, ktoré majú charakter cenných papierov na obchodovanie SYU 389+opravné položky k CP, na ktoré **je** zriadené záložné právo: opravná položka k štátnym pokladničným poukážkam, k dlhopisom emitovaným štátom a ku kupónom k dlhopisom emitovaným štátom časť SYU 389+Opravná položka k pokladničným poukážkam, k dlhopisom centrálnych bánk a ku kupónom k dlhopisom emitovaným centrálnymi bankami časť SYU 389+ Opravná položka k cenným papierom v zásobe, ktoré majú charakter cenných papierov na obchodovanie SYU 389
- SYU 419 = opravné položky k CP, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo: opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 419+opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 419+ opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter podielových cenných papierov časť SYU 419+opravné položky k CP, na ktoré **je** zriadené záložné právo: opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 419+opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré

majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 419+ opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter podielových cenných papierov časť SYU 419

SYU 429 = Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru ostatným bankám SYU 429+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru klientom SYU 429

7. V jednotlivých stĺpcoch sú obsiahnuté účtové hodnoty po zohľadnení oprávok a opravných položiek, podľa skutočnej (zostatkovej) splatnosti vrátane posledného dňa sledovaného obdobia.

8. Medzi jednotlivými riadkami hlásenia platia pre všetky stĺpce tieto väzby:

r. 3 = r. 27

r. 27 = r. 28 až 30

r. 4 = r. 31

r. 31 = r. 32 až 35+37+38

r. 5 = r. 39

r. 39 = r. 40 až 44

r. 16 = r. 45

r. 45 = r. 46+47+49

r. 17 = r. 50

r. 50 = r. 51 až 54+56+57

r. 18 = r. 58

r. 58 = r. 59 až 63+65+66

Rozpis v časti II. „Vybrané aktíva“ sa týka iba pohľadávok voči centrálnym bankám, ostatným bankám a klientom uvedených na r. 3 až 5.

Rozpis v časti III. „Vybrané pasíva“ sa týka iba záväzkov voči centrálnym bankám, ostatným bankám a klientom uvedených na r. 16 až 18.

9. Na r. 7 štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom zóny A s dátumom finančného vyrovnania alebo s možným dátumom finančného vyrovnania prípadne splatnosťou v časovom období

a) do siedmich dní vrátane sa zaraďujú do 1. stĺpca (predávajúci môže za CP získať hotovosť na svoj účet do siedmich dní vrátane),

b) nad sedem dní sa zaraďujú do stĺpca podľa dátumu finančného vyrovnania prípadne splatnosti.

10. Na r. 8 pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk štátov zóny A s dátumom finančného vyrovnania alebo s možným dátumom finančného vyrovnania prípadne splatnosťou v časovom období

a) do siedmich dní vrátane sa zaraďujú do 1. stĺpca (predávajúci môže za CP získať hotovosť na svoj účet do siedmich dní vrátane),

b) nad sedem dní sa zaraďujú do stĺpca podľa dátumu finančného vyrovnania prípadne splatnosti.

11. Kumulatívna čistá súvahová pozícia na r. 26 sa vypočíta súčtom hodnôt zo všetkých predchádzajúcich stĺpcov vrátane vyplňovaného stĺpca uvedených na r. 25. Napri-

klad kumulatívna čistá súvahová pozícia v stĺpci 3 sa vypočíta ako súčet hodnôt na r. 25 v stĺpcoch 1 až 3.

12. Kumulatívna čistá podsúvahová pozícia na r. 90 sa vypočíta súčtom hodnôt zo všetkých predchádzajúcich stĺpcov vrátane vyplňovaného stĺpca uvedených na r. 89. Napríklad kumulatívna čistá podsúvahová pozícia v stĺpci 3 sa vypočíta ako súčet hodnôt na r. 89 v stĺpcoch 1 až 3.
13. Kumulatívna čistá banková pozícia na r. 92 sa vypočíta súčtom hodnôt zo všetkých predchádzajúcich stĺpcov vrátane vyplňovaného stĺpca uvedených na r. 91. Napríklad kumulatívna čistá banková pozícia v stĺpci 3 sa vypočíta ako súčet hodnôt na r. 91 v stĺpcoch 1 až 3.
14. Povinné minimálne rezervy vykazované na účte peňažných rezerv v Národnej banke Slovenska a zostatky clearingového účtu banky sú obsiahnuté na r. 3 v stĺpci 1. Zostatok hodnoty ostatných účtov v Národnej banke Slovenska sa rozpíše podľa doby splatnosti.
15. Cenné papiere na obchodovanie, na ktoré je zriadené záložné právo sa vykazujú podľa doby splatnosti záväzku banky, ktorý zabezpečujú.
16. R. 9 a r. 11 obsahujú cenné papiere prijaté na obchodovanie na trhu registrovaných cenných papierov Burzy cenných papierov v Bratislave (podľa platných Burzových pravidiel Burzy cenných papierov), cenné papiere prijaté na obchodovanie na voľnom trhu Burzy cenných papierov v Bratislave (podľa platných Burzových pravidiel Burzy cenných papierov), verejne obchodovateľné cenné papiere a neobchodovateľné cenné papiere.
17. Pohľadávky z iných hodnôt a pohľadávky z cenných papierov sa vykazujú takto:
Ak ide o nespeňažiteľné pohľadávky z iných hodnôt a z cenných papierov, sa rozpisujú podľa doby splatnosti.
Ak ide o speňažiteľné pohľadávky z iných hodnôt a z cenných papierov (zabezpečujú istý uzavretý obchod banky alebo pobočky zahraničnej banky s iným subjektom), sa rozpisujú podľa doby splatnosti toho obchodu, ktorý je nimi zabezpečovaný.
18. Závazky z iných hodnôt a záväzky z cenných papierov sa rozpisujú podľa doby splatnosti.
19. Štandardné pohľadávky s výhradou, ako sú definované v opatrení NBS č. 3/1995 o Pravidlách hodnotenia pohľadávok a podsúvahových záväzkov bánk podľa rizík v nich obsiahnutých a pre tvorbu zdrojov na krytie týchto rizík, sa rozpisujú podľa splatnosti.
Neštandardné, pochybné a stratové pohľadávky, ako sú definované v opatrení NBS č. 3/1995, sú obsiahnuté v stĺpci 4.
20. Stĺpec 4 obsahuje aj hodnoty tých položiek hlásenia o aktívach a pasívach, ktorých časová splatnosť nie je špecifikovaná, alebo ich členenie z hľadiska skutočnej (zostatkovej) splatnosti nedáva zmysel, alebo nie sú sledované.
21. Zostatok SYU 571 Nerozdelený zisk z minulých rokov sa vykáže v stĺpci 4 hlásenia (nešpecifikované položky).

Zostatok SYU 572 Neuhradená strata z minulých rokov sa vykáže v stĺpci 4 hlásenia (nešpecifikované položky).

Kladný zostatok SYU 583 Účet ziskov a strát a kladný zostatok SYU 590 Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní sa vykáže v stĺpci 3 hlásenia.

Záporný zostatok SYU 583 Účet ziskov a strát a záporný zostatok SYU 590 Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní sa vykáže v stĺpci 4 hlásenia (nešpecifikované položky).

Zostatky ostatných SYU v r. 23 sa uvedú v stĺpci 4 hlásenia (nešpecifikované položky).

MESAČNÉ HLÁSENIE O UKAZOVATEĽOCH LIKVIDITY

ku dňu:

| |
|--|
| |
| |

Názov banky (pobočky zahraničnej banky)

IČO

Kód banky (pobočky zahraničnej banky)

| Ukazovateľ | Č. r. | likvidita, splatnosť do 7 dní vrátane | splatnosť od 7 dní do 1 mes. vrátane | splatnosť od 1 do 3 mes. vrátane | splatnosť od 3 do 6 mes. vrátane | splatnosť od 6 do 9 mes. vrátane | splatnosť od 9 do 12 mes. vrátane | splatnosť od 12 do 24 mes. vrátane | splatnosť od 24 do 60 mes. vrátane | splatnosť viac ako 60 mesiacov | nespecifiko- vané položky | Celkom (stl. 1 až stl. 10) |
|--|-----------|--|---|---|---|---|--|---|---|---|---------------------------------|----------------------------------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV | | | | | | | | | | | | |
| SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV | | | | | | | | | | | | |
| pokladničné hodnoty | 1 | | | | | | | | | | | |
| centrálne banky a šekové poštové účty | 2 | | | | | | | | | | | |
| ostatné banky | 3 | | | | | | | | | | | |
| ostatné banky | 4 | | | | | | | | | | | |
| klienti | 5 | | | | | | | | | | | |
| príjmy budúcich období | 6 | | | | | | | | | | | |
| štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom | 7 | | | | | | | | | | | |
| pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bank | 8 | | | | | | | | | | | |
| cenné papiere na obchodovanie | 9 | | | | | | | | | | | |
| cenné papiere so zriadeným záložným právom | 10 | | | | | | | | | | | |
| podielové cenné papiere a vklady | 11 | | | | | | | | | | | |
| hmotný a nehmotný investičný majetok | 12 | | | | | | | | | | | |
| hmotný investičný majetok v nájme | 13 | | | | | | | | | | | |
| ostatné | 14 | | | | | | | | | | | |
| SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV | | | | | | | | | | | | |
| centrálne banky | 15 | | | | | | | | | | | |
| ostatné banky | 16 | | | | | | | | | | | |
| ostatné banky | 17 | | | | | | | | | | | |
| klienti | 18 | | | | | | | | | | | |
| emitované vkladové certifikáty, pokladničné poukážky a ostatné dlhopisy | 19 | | | | | | | | | | | |
| výdavky budúcich období | 20 | | | | | | | | | | | |
| dotácie a podobné zdroje | 21 | | | | | | | | | | | |
| emisia dlhopisov | 22 | | | | | | | | | | | |
| rezervy a vlastné imanie | 23 | | | | | | | | | | | |
| ostatné | 24 | | | | | | | | | | | |
| ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r. 1 - r. 15) | 25 | | | | | | | | | | | 0 |
| KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY | 26 | | | | | | | | | | 0 | |

| Ukazovateľ | Č. r. | likvidita, splatnosť do 7 dní vrátane | splatnosť od 7 dní do 1 mes. vrátane | splatnosť od 1 do 3 mes. vrátane | splatnosť od 3 do 6 mes. vrátane | splatnosť od 6 do 9 mes. vrátane | splatnosť od 9 do 12 mes. vrátane | splatnosť od 12 do 24 mes. vrátane | splatnosť od 24 do 60 mes. vrátane | splatnosť viac ako 60 mesiacov | nešpecifiko- vané položky | Celkom (stl. 1 až stl. 10) |
|--|-------|--|---|---|---|---|--|---|---|---|---------------------------------|----------------------------------|
| | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Časť II. - VYBRANÉ SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV | | | | | | | | | | | | |
| Pohládavy voči emisným bankám | 27 | | | | | | | | | | | |
| účty v centrálnych bankách, v NBS a šekové poštové účty | 28 | | | | | | | | | | | |
| úvery poskytnuté emisným bankám | 29 | | | | | | | | | | | |
| pohládavy z cenných papierov | 30 | | | | | | | | | | | |
| Pohládavy voči ostatným bankám | 31 | | | | | | | | | | | |
| bežné účty v iných bankách, prevody prostriedkov na účtoch medzi bankami | 32 | | | | | | | | | | | |
| terminované vklady v iných bankách s možnosťou výberu pred termínom | 33 | | | | | | | | | | | |
| terminované vklady v iných bankách bez možnosti výberu pred termínom | 34 | | | | | | | | | | | |
| poskytnuté úvery a klasifikované pohľadavy voči bankám z toho na jeden deň | 35 | | | | | | | | | | | |
| | 36 | | | | | | | | | | | |
| pohládavy z iných hodnôt | 37 | | | | | | | | | | | |
| pohládavy z cenných papierov | 38 | | | | | | | | | | | |
| Pohládavy voči klientom | 39 | | | | | | | | | | | |
| bežné účty klientov | 40 | | | | | | | | | | | |
| kontokorentné úvery | 41 | | | | | | | | | | | |
| ostatné pohľadavy | 42 | | | | | | | | | | | |
| pohládavy z iných hodnôt | 43 | | | | | | | | | | | |
| pohládavy z cenných papierov | 44 | | | | | | | | | | | |
| Časť III. - VYBRANÉ SÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV | | | | | | | | | | | | |
| Závazky voči emisným bankám | 45 | | | | | | | | | | | |
| účty v centrálnych bankách | 46 | | | | | | | | | | | |
| úvery prijaté od centrálnych bánk | 47 | | | | | | | | | | | |
| z toho na jeden deň | 48 | | | | | | | | | | | |
| záväzky z cenných papierov | 49 | | | | | | | | | | | |
| Závazky voči ostatným bankám | 50 | | | | | | | | | | | |
| bežné účty iných bánk | 51 | | | | | | | | | | | |
| terminované vklady iných bánk s možnosťou výberu pred termínom | 52 | | | | | | | | | | | |
| terminované vklady iných bánk bez možnosti výberu pred termínom | 53 | | | | | | | | | | | |
| prijaté úvery | 54 | | | | | | | | | | | |
| z toho na jeden deň | 55 | | | | | | | | | | | |
| záväzky z iných hodnôt | 56 | | | | | | | | | | | |
| záväzky z cenných papierov | 57 | | | | | | | | | | | |
| Závazky voči klientom | 58 | | | | | | | | | | | |
| bežné účty a sporozírové účty klientov | 59 | | | | | | | | | | | |
| vkladné knižky bez výpovednej lehoty | 60 | | | | | | | | | | | |
| terminované vklady s možnosťou výberu pred termínom | 61 | | | | | | | | | | | |
| terminované vklady bez možnosti výberu pred termínom | 62 | | | | | | | | | | | |
| prijaté úvery | 63 | | | | | | | | | | | |
| z toho na jeden deň | 64 | | | | | | | | | | | |
| záväzky z iných hodnôt | 65 | | | | | | | | | | | |
| záväzky z cenných papierov | 66 | | | | | | | | | | | |

| Ukazovateľ | Č. r. | likvidita, splatnosť do 7 dní vrátane | splatnosť od 7 dní do 1 mes. vrátane | splatnosť od 1 do 3 mes. vrátane | splatnosť od 3 do 6 mes. vrátane | splatnosť od 6 do 9 mes. vrátane | splatnosť od 9 do 12 mes. vrátane | splatnosť od 12 do 24 mes. vrátane | splatnosť od 24 do 60 mes. vrátane | splatnosť viac ako 60 mesiacov | nespecifiko- vané položky | Celkom (stl. 1 až stl. 10) |
|---|-------|--|---|---|---|---|--|---|---|---|---------------------------------|----------------------------------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Časť IV. – VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PODSÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV | | | | | | | | | | | | |
| SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV | | | | | | | | | | | | |
| prísľuby na prijatie úveru od bánk | 67 | | | | | | | | | | | |
| z toho neodvolateľné | 68 | | | | | | | | | | | |
| ostatné záväzky zo záruk voči bankám | 69 | | | | | | | | | | | |
| prijaté záruky z akreditívov | 70 | | | | | | | | | | | |
| pohľadávky z pohotových operácií | 71 | | | | | | | | | | | |
| pohľadávky z termínových operácií | 72 | | | | | | | | | | | |
| pohľadávky z nájmu | 73 | | | | | | | | | | | |
| pohľadávky z nájmu | 74 | | | | | | | | | | | |
| SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV | | | | | | | | | | | | |
| prísľuby na poskytnutie úveru bankám | 75 | | | | | | | | | | | |
| z toho neodvolateľné | 76 | | | | | | | | | | | |
| prísľuby na poskytnutie úveru klientom | 77 | | | | | | | | | | | |
| z toho neodvolateľné | 78 | | | | | | | | | | | |
| ostatné pohľadávky zo záruk voči bankám | 79 | | | | | | | | | | | |
| ostatné pohľadávky zo záruk voči klientom | 80 | | | | | | | | | | | |
| ostatné pohľadávky zo záruk voči klientom | 81 | | | | | | | | | | | |
| klasifikované záruky poskytnuté v prospech alebo z príkazu bank | 82 | | | | | | | | | | | |
| klasifikované záruky poskytnuté v prospech alebo z príkazu klienta | 83 | | | | | | | | | | | |
| poskytnuté záruky z akreditívov | 84 | | | | | | | | | | | |
| záväzky z pohotových operácií | 85 | | | | | | | | | | | |
| záväzky z termínových operácií | 86 | | | | | | | | | | | |
| záväzky z nájmu | 87 | | | | | | | | | | | |
| klasifikované záväzky z ostatných operácií | 88 | | | | | | | | | | | |
| ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r. 67 – r. 75) | | | | | | | | | | | | |
| KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ | | | | | | | | | | | | |
| POZÍCIA LIKVIDITY | | | | | | | | | | | | |
| | 90 | | | | | | | | | | | |

| Ukazovateľ | Č. r. | likvidita, splatnosť do 7 dní vrátane | splatnosť od 7 dní do 1 mes. vrátane | splatnosť od 1 do 3 mes. vrátane | splatnosť od 3 do 6 mes. vrátane | splatnosť od 6 do 9 mes. vrátane | splatnosť od 9 do 12 mes. vrátane | splatnosť od 12 do 24 mes. vrátane | splatnosť od 24 do 60 mes. vrátane | splatnosť viac ako 60 mesiacov | nešpecifikované položky | Celkom (stl. 1 až stl. 10) |
|---|-------|--|---|---|---|---|--|---|---|---|----------------------------|----------------------------------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| ČISTÁ BANKOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r. 25 + r. 89) | 91 | | | | | | | | | | | |
| KUMULATÍVNA ČISTÁ BANKOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY | 92 | | | | | | | | | | | |

| | |
|--|-----|
| Súčet súvahových účtov aktív | 93 |
| Súčet vybraných podsúvahových účtov aktív | 94 |
| Súčet súvahových účtov pasív | 95 |
| z toho: Bežné účty a sporozírové účty klientov | 96 |
| z toho: Časť bežných účtov a sporozírových účtov klientov | 97 |
| Vkladné knižky bez výpovednej lehoty | 98 |
| z toho: Časť vkladných knížiek bez výpovednej lehoty | 99 |
| Súčet vybraných podsúvahových účtov pasív | 100 |
| UKAZOVATEĽ LIKVIDITY BANKY ALEBO LIKVIDITY POBOČKY ZAHRANICNEJ BANKY PRE ČASOVÉ OBDOBIE DO SIEDMICH DNÍ VRÁTANE NA DVE DESATINNÉ MIESTA (r. 93 + r. 94) / (r. 95 + r. 96 + r. 97 + r. 98 + r. 99 + r. 100) | 101 |

| | |
|---|-----|
| Stále aktíva banky | 102 |
| Aktíva, ktoré banka nadobudla zabezpečovacím prevodom práva | 103 |
| Nelikvidné aktíva banky | 104 |
| Vlastné zdroje banky | 105 |
| Rezervy banky | 106 |
| UKAZOVATEĽ LIKVIDITY STÁLÝCH AKTÍV A NELIKVIDNÝCH AKTÍV BANKY NA DVE DESATINNÉ MIESTA (r. 102 + r. 103 + r. 104) / (r. 105 + r. 106) | 107 |

Odtlačok pečiatky, dátum a podpis dvoch členov štatutárneho orgánu
a vedúceho zamestnanca zodpovedného za vnútorný audit banky
alebo
podpis vedúceho pobočky zahraničnej banky
a vedúceho zamestnanca zodpovedného za vnútorný audit pobočky zahraničnej banky

Vyhotovil:

Telefón:

Vysvetlivky na vyplňanie mesačného hlásenia o ukazovateľoch likvidity

1. Použité skratky a ich význam

| | |
|-----------------------|--|
| r. | - riadok |
| Sk | - slovenská koruna |
| SYU | - syntetický účet |
| MD SYU | - strana má dať SYU |
| D SYU | - strana dal SYU |
| SSÚA | - súčet súvahových účtov aktív likvidných alebo splatných do siedmich dní vrátane (r. 1) |
| SVPÚA | - súčet vybraných podsúvahových účtov aktív splatných do siedmich dní vrátane (r. 67) |
| SSÚP | - súčet súvahových účtov pasív splatných do siedmich dní vrátane (r. 15) |
| BÚSÚK | - bežné účty a sporožirové účty klientov (r. 59) |
| VKV | - vkladné knižky bez výpovednej lehoty (r. 60) |
| ČBÚSÚK | - časť bežných účtov a sporožirových účtov klientov |
| ČVKV | - časť vkladných knižiek bez výpovednej lehoty |
| SVPÚP | - súčet vybraných podsúvahových účtov pasív splatných do siedmich dní vrátane (r. 75) |
| NBS | - Národná banka Slovenska |
| IČO | - identifikačné číslo organizácie |
| CP | - cenné papiere |
| CP na obchodovanie | - akcie držané na obchodovanie, dlhopisy držané na obchodovanie, pokladničné poukážky, vkladové listy a kupóny |
| Podielové CP a vklady | - akcie držané s cieľom trvalého vplyvu na akciovú spoločnosť a dočasné listy |
| Ostatné investičné CP | - dlhopisy držané do splatnosti emisie a podielové listy |

2. Údaje v hlásení sa uvádzajú v tisícoch Sk.

3. Jednotlivé riadky hlásenia nadväzujú na SYU podľa platnej účtovej osnovy.

4. Súčtové riadky hlásenia sa vyplňajú podľa vysvetlivky uvedenej v texte príslušného riadku hlásenia.

5. **r. 1 = Súčet súvahových účtov aktív**

r. 2 = SYU 111+SYU 113+SYU 118+SYU 119

r. 3 = Aktívne zostatky SYU 121+SYU 122 až SYU 124+Pohľadávky z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 151 až 155+SYU 157+ Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 159

r. 4 = Aktívne zostatky SYU 131+SYU 132+SYU 133+Aktívne zostatky SYU 134+ Prevody prostriedkov na účtoch medzi ostatnými bankami SYU 135 aktívne zostatky+SYU 138+ SYU 139+Pohľadávky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 141 až SYU 143+Pohľadávky z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 151 až SYU 155+SYU 157+Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného cha-

- rakteru ostatným bankám SYU 424+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 149+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 159+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru ostatným bankám SYU 429
- r. 5 = Pohľadávky z iných hodnôt voči klientom SYU 141 až SYU 143+Pohľadávky z cenných papierov voči klientom SYU 151 až SYU 155+SYU 157+SYU 212+SYU 214+SYU 216+SYU 218+Aktívne zostatky SYU 221+SYU 231+SYU 241 až SYU 243+Aktívne zostatky SYU 272+SYU 281 až SYU 284+Aktívne zostatky SYU 285 až SYU 287+Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru klientom SYU 424+Agendy z poverenia Ministerstva financií Slovenskej republiky 25+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči klientom SYU 149+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči klientom SYU 159+SYU 249+SYU 289+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru klientom SYU 429
- r. 6 = SYU 352
- r. 7 = uvedie sa tá časť CP, na ktoré **nie je zriadené záložné právo** a sú účtované na týchto SYU:
štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom časť SYU 381+Kupóny k dlhopisom emitovaným štátom časť SYU 387+Opravná položka k štátnym pokladničným poukážkam, k dlhopisom emitovaným štátom (časť SYU 381) a ku kupónom k dlhopisom emitovaným štátom (časť SYU 387) časť SYU 389+Ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 415+Opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 419
- r. 8 = uvedie sa tá časť CP, na ktoré **nie je zriadené záložné právo** a sú účtované na týchto SYU:
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk časť SYU 382+Kupóny k dlhopisom centrálnych bánk časť SYU 387+Opravná položka k pokladničným poukážkam, k dlhopisom centrálnych bánk (časť SYU 382) a ku kupónom k dlhopisom emitovaným centrálnymi bankami (časť SYU 387) časť SYU 389+Ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 415+Opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 419
- r. 9 = uvedie sa tá časť CP, na ktoré **nie je zriadené záložné právo** a sú účtované na týchto SYU:
intervenčná zásoba CP časť SYU 372+CP k umiestneniu na verejnosti garantované bankou časť SYU 373+Opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpeným opciám (časť SYU 372+časť SYU 373) časť SYU 379+dlhopisy a iné CP pevne úročené časť SYU 383+akcie a iné CP s premenlivým výnosom časť SYU 384+vlastné akcie na obchodovanie časť SYU 385+ostatné diskontované CP časť SYU 386+Kupóny k CP na obchodovanie časť SYU 387+Opravná položka k cenným papierom v zásobe a ku ich kupónom (časť SYU 383+časť SYU 384+časť SYU 386+časť SYU 387) časť SYU 389
- r. 10 = uvedie sa tá časť CP, na ktoré **je zriadené záložné právo** a sú účtované na týchto SYU:
intervenčná zásoba CP časť SYU 372+CP k umiestneniu na verejnosti garantované bankou časť SYU 373+Opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpeným opciám (časť SYU 372+časť SYU 373)

- časť SYU 379+štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom
časť SYU 381+ pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk časť SYU
382+ dlhopisy a iné CP pevne úročené časť SYU 383+akcie a iné CP s premen-
livým výnosom časť SYU 384+vlastné akcie na obchodovanie časť SYU 385+
ostatné diskontované CP časť SYU 386+Kupóny k dlhopisom emitovaným
štátom časť SYU 387+Kupóny k dlhopisom centrálnych bánk časť SYU 387+
Kupóny k CP na obchodovanie časť SYU 387+opravná položka k štátnym po-
kladničným poukážkam, k dlhopisom emitovaným štátom (časť SYU 381) a ku
kupónom k dlhopisom emitovaným štátom (časť SYU 387) časť SYU 389+
opravná položka k pokladničným poukážkam, k dlhopisom centrálnych bánk
(chasť SYU 382) a ku kupónom k dlhopisom emitovaným centrálnymi banka-
mi (časť SYU 387) časť SYU 389+opravná položka k cenným papierom v záso-
be a ku ich kupónom (časť SYU 383+časť SYU 384+časť SYU 386+časť SYU
387) časť SYU 389 +ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter
štátnych dlhopisov časť SYU 415+ ostatné investičné cenné papiere, ktoré
majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 415+opravná položka
k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter štátnych
dlhopisov časť SYU 419+opravná položka k investičným cenným papierom
a vkladom, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 419
- r. 11 = SYU 412 až SYU 414+Ostatné investičné cenné papiere časť SYU 415+Oprav-
ná položka k investičným cenným papierom a vkladom časť SYU 419
- r. 12 = SYU 421+SYU 431 až SYU 435+SYU 473 až SYU 476+SYU 441+SYU
442+SYU 445+SYU 446+SYU 436+SYU 438+SYU 439+SYU 449+SYU
478+SYU 479
- r. 13 = SYU 451+SYU 453+SYU 458
- r. 14 = SYU 219+SYU 311+SYU 321+SYU 322+Aktívne zostatky SYU 331+Aktívne
zostatky SYU 332+SYU 341+SYU 344+Aktívne zostatky SYU 347+Aktívne zo-
statky SYU 348+SYU 351+SYU 353+Aktívne zostatky SYU 357 až SYU
359+SYU 361+Aktívne zostatky SYU 371+SYU 377+Opravná položka k po-
hľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpeným opciám (prísuš-
né SYU 371+SYU 377) SYU 379+SYU 349
- r. 15 = Súčet súvahových účtov pasív**
- r. 16 = Pasívne zostatky SYU 121+SYU 125+Záväzky z cenných papierov voči centrál-
nym bankám SYU 171 až SYU 175+SYU 177
- r. 17 = Pasívne zostatky SYU 131+Pasívne zostatky SYU 134+Prevody prostriedkov na
účtoch medzi ostatnými bankami SYU 135 pasívne zostatky+SYU 136+SYU
137+Záväzky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 161 až SYU 163+Zá-
väzky z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 171 až SYU 175+SYU
177+SYU 531
- r. 18 = Záväzky z iných hodnôt voči klientom SYU 161 až SYU 163+SYU 168+Záväz-
ky z cenných papierov voči klientom SYU 171 až SYU 175+SYU 177+SYU
178+Pasívne zostatky SYU 221+SYU 225 až SYU 227+SYU 271+Pasívne zo-
statky SYU 272+Pasívne zostatky SYU 285 až SYU 287+SYU 288+SYU 532
- r. 19 = SYU 261+SYU 262+SYU 263
- r. 20 = SYU 355
- r. 21 = SYU 501+SYU 505+SYU 507
- r. 22 = SYU 521+SYU 522
- r. 23 = SYU 542+SYU 543+SYU 552+SYU 557+SYU 561 až SYU 567+SYU 571+
SYU 572+SYU 583+SYU 590

- r. 24 = SYU 229+SYU 325+SYU 326+Pasívny zostatok SYU 331+Pasívny zostatok SYU 332+SYU 342+SYU 343+SYU 345+SYU 346+Pasívne zostatky SYU 347+Pasívne zostatky SYU 348+SYU 354+SYU 356+Pasívne zostatky SYU 357 až SYU 359+SYU 362+Pasívne zostatky SYU 371+SYU 374+SYU 378+SYU 391+SYU 392
- r. 27 = *Aktívne zostatky SYU 121+SYU 122 až SYU 124+Pohľadávky z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 151 až SYU 155+SYU 157+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 159*
- r. 28 = Aktívne zostatky SYU 121+SYU 122+SYU 124
- r. 29 = SYU 123
- r. 30 = Pohľadávky z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 151 až SYU 155+SYU 157+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 159
- r. 31 = *Aktívne zostatky SYU 131+SYU 132+SYU 133+Aktívne zostatky SYU 134+Prevody prostriedkov na účtoch medzi ostatnými bankami SYU 135 aktívne zostatky+SYU 138+Pohľadávky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 141 až SYU 143+Pohľadávky z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 151 až SYU 155+SYU 157+Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru ostatným bankám SYU 424+SYU 139+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 149+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 159+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru ostatným bankám SYU 429*
- r. 32 = Aktívne zostatky SYU 131+Prevody prostriedkov na účtoch medzi ostatnými bankami SYU 135 aktívne zostatky
- r. 33 = Termínované vklady v iných bankách s možnosťou výberu pred termínom SYU 133
- r. 34 = Termínované vklady v iných bankách bez možnosti výberu pred termínom SYU 133
- r. 35 = SYU 132+Aktívne zostatky SYU 134+SYU 138+Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru ostatným bankám SYU 424+SYU 139+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru ostatným bankám SYU 429
- r. 36 = z r. 35 sa uvedú poskytnuté úvery na jeden deň
- r. 37 = Pohľadávky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 141 až SYU 143+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 149
- r. 38 = Pohľadávky z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 151 až SYU 155+SYU 157+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 159
- r. 39 = *Pohľadávky z iných hodnôt voči klientom SYU 141 až SYU 143+Pohľadávky z cenných papierov voči klientom SYU 151 až SYU 155+SYU 157+SYU 212+SYU 214+SYU 216+SYU 218+Aktívne zostatky SYU 221+SYU 231+SYU 241 až SYU 243+SYU 281 až SYU 284+Aktívne zostatky SYU 285 až SYU 287+Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru klientom SYU 424+Agendy z poverenia Ministerstva financií Slovenskej republiky 25+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči klientom SYU 149+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči klientom SYU 159+SYU 249+Aktívne zostatky SYU 272+SYU 289+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru klientom SYU 429*
- r. 40 = Aktívne zostatky SYU 221 okrem kontokorentných úverov

- r. 41 = Kontokorentné úvery SYU 221
- r. 42 = SYU 212+SYU 214+SYU 216+SYU 218+**SYU 231**+SYU 241 až SYU 243+SYU 281 až SYU 284+Aktívne zostatky SYU 285 až SYU 287+Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru klientom SYU 424+Agendy z poverenia Ministerstva financií Slovenskej republiky 25+SYU 249+SYU 289+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru klientom SYU 429
- r. 43 = Pohľadávky z iných hodnôt voči klientom SYU 141 až SYU 143+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči klientom SYU 149
- r. 44 = Pohľadávky z cenných papierov voči klientom SYU 151 až SYU 155+SYU 157 +Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči klientom SYU 159+Aktívne zostatky SYU 272

- r. 45 = *Pasívne zostatky SYU 121+SYU 125, Záväzky z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 171 až SYU 175+SYU 177*
- r. 46 = Pasívne zostatky SYU 121
- r. 47 = SYU 125
- r. 48 = z r. 47 sa uvedú úvery prijaté od centrálnych bánk na jeden deň
- r. 49 = Záväzky z cenných papierov voči centrálnym bankám (SYU 171 až SYU 175+ SYU 177)
- r. 50 = *Pasívne zostatky SYU 131+Pasívne zostatky SYU 134+Prevody prostriedkov na účtoch medzi ostatnými bankami SYU 135 pasívne zostatky+SYU 136+SYU 137+Záväzky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 161 až SYU 163+Záväzky z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 171 až SYU 175+SYU 177+SYU 531*
- r. 51 = Pasívne zostatky SYU 134+Prevody prostriedkov na účtoch medzi ostatnými bankami SYU 135 pasívne zostatky
- r. 52 = Termínované vklady iných bánk s možnosťou výberu pred termínom SYU 137
- r. 53 = Termínované vklady iných bánk bez možnosti výberu pred termínom SYU 137
- r. 54 = Pasívne zostatky SYU 131+SYU 136+SYU 531
- r. 55 = z r. 53 sa uvedú prijaté úvery na jeden deň
- r. 56 = Záväzky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 161 až SYU 163
- r. 57 = Záväzky z cenných papierov voči ostatným bankám (SYU 171 až SYU 175+ SYU 177)
- r. 58 = *Záväzky z iných hodnôt voči klientom SYU 161 až SYU 163+SYU 168+Záväzky z cenných papierov voči klientom SYU 171 až SYU 175+SYU 177+SYU 178+Pasívne zostatky SYU 221+SYU 225 až SYU 227+SYU 271+Pasívne zostatky SYU 272+ Pasívne zostatky SYU 285 až SYU 287+SYU 288+SYU 532*
- r. 59 = Pasívne zostatky SYU 221+Sporožirové účty SYU 226+Pasívne zostatky netermínovaných vkladov mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky SYU 285+Pasívne zostatky netermínovaných vkladov prostriedkov orgánov samosprávy, vkladov prostriedkov iných fondov SYU 286 až SYU 287+Pasívne zostatky netermínovaných vkladov štátnych fondov SYU 288
- r. 60 = Vkladné knižky bez výpovednej lehoty SYU 226
- r. 61 = Termínované vklady klientov s možnosťou výberu pred termínom SYU 225+ Úsporné vklady s výnimkou sporozírových účtov a vkladných knižiek bez výpovednej lehoty SYU 226+Účelovo viazané vklady s možnosťou výberu pred termínom SYU 271+Pasívne zostatky vkladov mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky s možnosťou výberu pred termínom SYU 285+ Pasívne zostatky vkladov prostriedkov orgánov samosprávy, vkladov prostriedkov iných fondov s možnosťou výberu pred termínom SYU 286 až SYU 287+

Pasívne zostatky termínovaných vkladov štátnych fondov s možnosťou výberu SYU 288

- r. 62 = Termínované vklady klientov bez možnosti výberu pred termínom SYU 225+ Účelovo viazané vklady bez možnosti výberu pred termínom SYU 271+Pasívne zostatky vkladov mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky bez možnosti výberu pred termínom SYU 285+Pasívne zostatky vkladov prostriedkov orgánov samosprávy, vkladov prostriedkov iných fondov a štátnych fondov bez možnosti výberu pred termínom SYU 286 až SYU 287+Pasívne zostatky termínovaných vkladov štátnych fondov bez možnosti výberu SYU 288
- r. 63 = SYU 227+SYU 532
- r. 64 = z r. 63 sa uvedú prijaté úvery na jeden deň
- r. 65 = Záväzky z iných hodnôt voči klientom SYU 161 až 163+SYU 168
- r. 66 = Záväzky z cenných papierov voči klientom SYU 171 až SYU 175+SYU 177+SYU 178+Pasívne zostatky SYU 272

r. 67 = Súčet vybraných podsúvahových účtov aktív

- r. 68 = SYU 914
- r. 69 = z r. 68 sa uvedú neodvolateľné prísluby na prijatie úveru od bánk SYU 914
- r. 70 = Ostatné záväzky zo záruk voči bankám (akcepty zmeniek SYU 915)
- r. 71 = SYU 936
- r. 72 = SYU 941+SYU 943+SYU 945
- r. 73 = SYU 951+SYU 953+SYU 955
- r. 74 = SYU 978

r. 75 = Súčet vybraných podsúvahových účtov pasív

- r. 76 = SYU 912
- r. 77 = z r. 76 sa uvedú neodvolateľné prísluby na poskytnutie úveru bankám SYU 912
- r. 78 = SYU 932
- r. 79 = z r. 78 sa uvedú neodvolateľné prísluby na poskytnutie úveru klientom SYU 932
- r. 80 = Ostatné pohľadávky zo záruk voči bankám (akcepty zmeniek SYU 913)
- r. 81 = Ostatné pohľadávky zo záruk voči klientom (akcepty zmeniek SYU 933)
- r. 82 = SYU 919
- r. 83 = SYU 939
- r. 84 = SYU 934
- r. 85 = SYU 942+SYU 944+SYU 946
- r. 86 = SYU 952+SYU 954+SYU 956
- r. 87 = SYU 971
- r. 88 = SYU 979

- r. 93 = SSÚA
- r. 94 = SVPÚA
- r. 95 = SSÚP
- r. 96 = BÚSÚK
- r. 97 = ČBÚSÚK
- r. 98 = VKV
- r. 99 = ČVKV
- r. 100 = SVPÚP

6. V hlásení platia tieto kontrolné väzby:

- SYU 133 = Termínované vklady v iných bankách s možnosťou výberu pred termínom SYU 133+Termínované vklady v iných bankách bez možnosti výberu pred termínom SYU 133
- SYU 141 až SYU 143 = Pohľadávky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 141 až SYU 143+Pohľadávky z iných hodnôt voči klientom SYU 141 až SYU 143
- SYU 151 až SYU 155
+SYU 157 = Pohľadávky z cenných papierov voči centrálnym bankám (SYU 151 až SYU 155+SYU 157)+Pohľadávky z cenných papierov voči ostatným bankám (SYU 151 až SYU 155+SYU 157)+ Pohľadávky z cenných papierov voči klientom (SYU 151 až SYU 155+SYU 157)
- MD SYU 221 = Aktívne zostatky SYU 221 okrem kontokorentných úverov+Kontokorentné úvery SYU 221
- SYU 372 = intervenčná zásoba CP, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 372+ intervenčná zásoba CP, na ktoré **je** zriadené záložné právo časť SYU 372
- SYU 373 = CP k umiestneniu na verejnosti garantované bankou, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 373+ CP k umiestneniu na verejnosti garantované bankou, na ktoré **je** zriadené záložné právo, časť SYU 373
- SYU 381 = štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 381+štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom, na ktoré **je** zriadené záložné právo časť SYU 381
- SYU 382 = pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 382+ pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk, na ktoré **je** zriadené záložné právo časť SYU 382
- SYU 383 = dlhopisy a iné CP pevne úročené, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 383+ dlhopisy a iné CP pevne úročené, na ktoré **je** zriadené záložné právo časť SYU 383
- SYU 384 = akcie a iné CP s premenlivým výnosom, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 384+akcie a iné CP s premenlivým výnosom, na ktoré **je** zriadené záložné právo časť SYU 384
- SYU 385 = vlastné akcie na obchodovanie, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 385+vlastné akcie na obchodovanie, na ktoré **je** zriadené záložné právo časť SYU 385
- SYU 386 = ostatné diskontované CP, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 386+ostatné diskontované CP, na ktoré **je** zriadené záložné právo časť SYU 386
- SYU 387 = kupóny k CP, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo: kupóny k dlhopisom emitovaným štátom časť SYU 387+kupóny k dlhopisom centrálnych bánk časť SYU 387+kupóny k CP, ktoré majú charakter cenných papierov na obchodovanie časť SYU 387+kupóny k CP, na ktoré **je** zriadené záložné právo: kupóny k dlhopisom emitovaným štátom časť SYU 387+kupóny k dlhopisom centrálnych bánk časť SYU 387+kupóny k CP, ktoré majú charakter cenných papierov na obchodovanie časť SYU 387

- SYU 415 = Ostatné investičné cenné papiere, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo: ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 415+ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 415+ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter podielových cenných papierov časť SYU 415+ostatné investičné cenné papiere, na ktoré **je** zriadené záložné právo: ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 415+ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 415+ ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter podielových cenných papierov časť SYU 415
- SYU 424 = Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru ostatným bankám SYU 424+Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru klientom SYU 424
- SYU 137 = Termínované vklady iných bánk s možnosťou výberu pred termínom SYU 137+Termínované vklady iných bánk bez možnosti výberu pred termínom SYU 137
- SYU 161 až SYU 163 = Záväzky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 161 až SYU 163+Záväzky z iných hodnôt voči klientom SYU 161 až SYU 163
- SYU 171 až SYU 175 +SYU 177 = Záväzky z cenných papierov voči centrálnym bankám (SYU 171 až SYU 175+SYU 177)+Záväzky z cenných papierov voči ostatným bankám (SYU 171 až SYU 175+SYU 177)+Záväzky z cenných papierov voči klientom (SYU 171 až SYU 175+SYU 177)
- SYU 225 = Termínované vklady klientov s možnosťou výberu pred termínom SYU 225+Termínované vklady klientov bez možnosti výberu pred termínom SYU 225
- SYU 226 = Sporožirové účty SYU 226+Vkladné knižky bez výpovednej lehoty SYU 226+Úsporné vklady s výnimkou sporožirových účtov a vkladných knižiek bez výpovednej lehoty SYU 226
- SYU 271 = Účelovo viazané vklady s možnosťou výberu pred termínom SYU 271+Účelovo viazané vklady bez možnosti výberu pred termínom SYU 271
- D SYU 285 = Pasívne zostatky netermínovaných vkladov mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky SYU 285+Pasívne zostatky vkladov mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky s možnosťou výberu pred termínom SYU 285+Pasívne zostatky vkladov mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky bez možnosti výberu pred termínom SYU 285
- D SYU 286 až SYU 287 = Pasívne zostatky netermínovaných vkladov orgánov samosprávy, vklady prostriedkov iných fondov SYU 286 až SYU 287+ Pasívne zostatky vkladov orgánov samosprávy, vklady prostriedkov iných fondov s možnosťou výberu pred termínom SYU 286 až SYU 287+Pasívne zostatky vkladov orgánov samosprávy,

- vklady prostriedkov iných fondov bez možnosti výberu pred termínom SYU 286 až SYU 287
- SYU 288 = Pasívne zostatky netermínovaných vkladov štátnych fondov SYU 288+Pasívne zostatky termínovaných vkladov štátnych fondov s možnosťou výberu pred termínom SYU 288+Pasívne zostatky termínovaných vkladov štátnych fondov bez možnosti výberu pred termínom SYU 288
- SYU 149 = Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 149+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči klientom SYU 149
- SYU 159 = Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 159+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 159+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči klientom SYU 159
- SYU 379 = opravné položky k CP, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo: opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpenými opciami, ktorá má charakter cenných papierov na obchodovanie SYU 379+Opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpenými opciami, ktorá má charakter cenných papierov na obchodovanie SYU 379+opravné položky k CP, na ktoré **je** zriadené záložné právo: opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpenými opciami, ktorá má charakter cenných papierov na obchodovanie SYU 379+Opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpenými opciami, ktorá má charakter cenných papierov na obchodovanie SYU 379
- SYU 389 = opravné položky k CP, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo: opravná položka k štátnym pokladničným poukážkam, k dlhopisom emitovaným štátom a ku kupónom k dlhopisom emitovaným štátom časť SYU 389+Opravná položka k pokladničným poukážkam, k dlhopisom centrálnych bánk a ku kupónom k dlhopisom emitovaným centrálnymi bankami časť SYU 389+Opravná položka k cenným papierom v zásobe, ktoré majú charakter cenných papierov na obchodovanie SYU 389+opravné položky k CP, na ktoré **je** zriadené záložné právo: opravná položka k štátnym pokladničným poukážkam, k dlhopisom emitovaným štátom a ku kupónom k dlhopisom emitovaným štátom časť SYU 389+Opravná položka k pokladničným poukážkam, k dlhopisom centrálnych bánk a ku kupónom k dlhopisom emitovaným centrálnymi bankami časť SYU 389+Opravná položka k cenným papierom v zásobe, ktoré majú charakter cenných papierov na obchodovanie SYU 389
- SYU 419 = opravné položky k CP, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo: opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 419+opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 419+

opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter podielových cenných papierov časť SYU 419+opravné položky k CP, na ktoré je zriadené záložné právo: opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 419+opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 419+opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter podielových cenných papierov časť SYU 419

SYU 429 = Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru ostatným bankám SYU 429+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru klientom SYU 429

7. V jednotlivých stĺpcoch sú obsiahnuté účtové hodnoty po zohľadnení oprávok a opravných položiek, podľa skutočnej (zostatkovej) splatnosti vrátane posledného dňa sledovaného obdobia.

8. Medzi jednotlivými riadkami hlásenia platia pre všetky stĺpce tieto väzby:

r. 3 = r. 27

r. 27 = r. 28 až 30

r. 4 = r. 31

r. 31 = r. 32 až 35+37+38

r. 5 = r. 39

r. 39 = r. 40 až 44

r. 16 = r. 45

r. 45 = r. 46+47+49

r. 17 = r. 50

r. 50 = r. 51 až 54+56+57

r. 18 = r. 58

r. 58 = r. 59 až 63+65+66

Rozpis v časti II. „Vybrané aktíva“ sa týka iba pohľadávok voči centrálnym bankám, ostatným bankám a klientom uvedených na r. 3 až 5.

Rozpis v časti III. „Vybrané pasíva“ sa týka iba záväzkov voči centrálnym bankám, ostatným bankám a klientom uvedených na r. 16 až 18.

9. Na r. 7 štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom zóny A s dátumom finančného vyrovnanie alebo s možným dátumom finančného vyrovnanie prípadne splatnosťou v časovom období

a) do siedmich dní vrátane sa zaraďujú do 1. stĺpca (predávajúci môže za CP získať hotovosť na svoj účet do siedmich dní vrátane),

b) nad sedem dní sa zaraďujú do stĺpca podľa dátumu finančného vyrovnanie prípadne splatnosti.

10. Na r. 8 pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk štátov zóny A s dátumom finančného vyrovnanie alebo s možným dátumom finančného vyrovnanie prípadne splatnosťou v časovom období

- a) do siedmich dní vrátane sa zaraďujú do 1. stĺpca (predávajúci môže za CP získať hotovosť na svoj účet do siedmich dní vrátane),
- b) nad sedem dní sa zaraďujú do stĺpca podľa dátumu finančného vyrovnania prípadne splatnosti.
11. Kumulatívna čistá súvahová pozícia na r. 26 sa vypočíta súčtom hodnôt zo všetkých predchádzajúcich stĺpcov vrátane vyplňovaného stĺpca uvedených na r. 25. Napríklad kumulatívna čistá súvahová pozícia v stĺpci 4 sa vypočíta ako súčet hodnôt na r. 25 v stĺpcoch 1 až 4.
12. Kumulatívna čistá podsúvahová pozícia na r. 90 sa vypočíta súčtom hodnôt zo všetkých predchádzajúcich stĺpcov vrátane vyplňovaného stĺpca uvedených na r. 89. Napríklad kumulatívna čistá podsúvahová pozícia v stĺpci 4 sa vypočíta ako súčet hodnôt na r. 89 v stĺpcoch 1 až 4.
13. Kumulatívna čistá banková pozícia na r. 92 sa vypočíta súčtom hodnôt zo všetkých predchádzajúcich stĺpcov vrátane vyplňovaného stĺpca uvedených na r. 91. Napríklad kumulatívna čistá banková pozícia v stĺpci 4 sa vypočíta ako súčet hodnôt na r. 91 v stĺpcoch 1 až 4.
14. Povinné minimálne rezervy vykazované na účte peňažných rezerv v Národnej banke Slovenska a zostatky clearingového účtu banky sú obsiahnuté na r. 3 v stĺpci 1. Zostatok hodnoty ostatných účtov v Národnej banke Slovenska sa rozpisuje podľa doby splatnosti.
15. Cenné papiere na obchodovanie, na ktoré je zriadené záložné právo sa vykazujú podľa doby splatnosti záväzku banky, ktorý zabezpečujú.
16. R. 9 a r. 11 obsahujú cenné papiere prijaté na obchodovanie na trhu registrovaných cenných papierov Burzy cenných papierov v Bratislave (podľa platných Burzových pravidiel Burzy cenných papierov), cenné papiere prijaté na obchodovanie na voľnom trhu Burzy cenných papierov v Bratislave (podľa platných Burzových pravidiel Burzy cenných papierov), verejne obchodovateľné cenné papiere a neobchodovateľné cenné papiere.
17. Pohľadávky z iných hodnôt a pohľadávky z cenných papierov sa vykazujú takto:
Ak ide o nespeňažiteľné pohľadávky z iných hodnôt a z cenných papierov, sa rozpisujú podľa doby splatnosti.
Ak ide o speňažiteľné pohľadávky z iných hodnôt a z cenných papierov (zabezpečujú istý uzavretý obchod banky alebo pobočky zahraničnej banky s iným subjektom), sa rozpisujú podľa doby splatnosti toho obchodu, ktorý je nimi zabezpečený.
18. Záväzky z iných hodnôt a záväzky z cenných papierov sa rozpisujú podľa doby splatnosti.
19. Štandardné pohľadávky s výhradou, ako sú definované v opatrení NBS č. 3/1995 o Pravidlách hodnotenia pohľadávok a podsúvahových záväzkov bánk podľa rizík v nich obsiahnutých a pre tvorbu zdrojov na krytie týchto rizík, sa rozpisujú podľa splatnosti.
Neštandardné, pochybné a stratové pohľadávky, ako sú definované v opatrení NBS č. 3/1995, sú obsiahnuté v stĺpci 10.

20. Stĺpec 10 obsahuje aj hodnoty tých položiek hlásenia o aktívach a pasívach, ktorých časová splatnosť nie je špecifikovaná, alebo ich členenie z hľadiska skutočnej (zostatkovej) splatnosti nedáva zmysel, alebo nie sú sledované.
21. Zostatok SYU 571 Nerozdelený zisk z minulých rokov sa vykáže v stĺpci 10 hlásenia (nešpecifikované položky).
Zostatok SYU 572 Neuhradená strata z minulých rokov sa vykáže v stĺpci 10 hlásenia (nešpecifikované položky).
Kladný zostatok SYU 583 Účet ziskov a strát a kladný zostatok SYU 590 Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní sa v období od 1. januára do 31. marca vrátane vykáže v stĺpci 4 hlásenia a od 1. apríla v stĺpci 3 hlásenia. Záporný zostatok SYU 583 Účet ziskov a strát a záporný zostatok SYU 590 Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní sa vykáže v stĺpci 10 hlásenia (nešpecifikované položky).
Zostatky ostatných SYU v r. 23 sa uvedú v stĺpci 10 hlásenia (nešpecifikované položky).

HLÁSENIE O AKTÍVACH A PASÍVACH**ku dňu:**

Názov banky (pobočky zahraničnej banky)

IČO

Kód banky (pobočky zahraničnej banky)

| |
|--|
| |
| |
| |

| SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV | čís. r. | Oprávky a opravné položky | Slovenská mena | | Cudzia mena | | Celkom |
|---|------------|---------------------------------|----------------|-------------|-------------|-------------|--------|
| | | | rezidenti | nerезidenti | rezidenti | nerезidenti | |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Pokladničné hodnoty | 11 | | | | | | |
| Pokladnica | 12 | | | | | | |
| Zlato | 13 | | | | | | |
| Iné pokladničné hodnoty | 14 | | | | | | |
| z toho: drahé kovy a drahokamy | 15 | | | | | | |
| Hodnoty na ceste | 16 | | | | | | |
| Účty centrálnych bánk a šekové poštové účty | 17 | | | | | | |
| Účty v centrálnych bankách | 18 | | | | | | |
| Účty peňažných rezerv v NBS | 19 | | | | | | |
| Úvery poskytnuté centrálnym bankám | 20 | | | | | | |
| Šekové poštové účty | 21 | | | | | | |
| z toho: šekové poštové účty krátkodobé | 22 | | | | | | |
| Účty ostatných bánk | 23 | | | | | | |
| Bežné účty v iných bankách | 24 | | | | | | |
| Poskytnuté úvery | 25 | | | | | | |
| z toho: krátkodobé úvery | 26 | | | | | | |
| Terminované vklady v iných bankách | 27 | | | | | | |
| z toho: krátkodobé vklady | 28 | | | | | | |
| Bežné účty iných bánk | 29 | | | | | | |
| Prevody prostriedkov na účtoch medzi bankami | 30 | | | | | | |
| Klasifikované pohľadávky voči bankám | 31 | | | | | | |
| z toho: krátkodobé pohľadávky | 32 | | | | | | |
| pripísané úroky z nesplácaných úverov | 33 | | | | | | |
| Pohľadávky z iných hodnôt | 34 | | | | | | |
| Pohľadávky zo zmeniek a iných obchodných pohľadávok | 35 | | | | | | |
| Pohľadávky z krátkodobých úverov | 36 | | | | | | |
| Pohľadávky z iných pokladničných hodnôt | 37 | | | | | | |

| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|----|---|---|---|---|---|---|
| Pohľadávky z cenných papierov | 38 | | | | | | |
| Pohľadávky zo štátnych pokladničných poukážok a iných dlhopisov emitovaných štátom | 39 | | | | | | |
| v tom: pohľadávky zo štátnych pokladničných poukážok emitovaných v tuzemsku | 40 | | | | | | |
| pohľadávky z krátkodobých štátnych dlhopisov vydaných v zahraničí | 41 | | | | | | |
| pohľadávky z ostatných dlhopisov emitovaných štátom | 42 | | | | | | |
| Pohľadávky z pokladničných poukážok a iných dlhopisov centrálnych bánk | 43 | | | | | | |
| v tom: pohľadávky z pokladničných poukážok a iných dlhopisov NBS emitovaných v tuzemsku | 44 | | | | | | |
| pohľadávky z iných dlhopisov centrálnych bánk emitovaných v zahraničí | 45 | | | | | | |
| Pohľadávky z dlhopisov a iných cenných papierov pevne úročených | 46 | | | | | | |
| Pohľadávky z akcií a iných cenných papierov s premenlivým výnosom | 47 | | | | | | |
| Pohľadávky z ostatných diskontovaných cenných papierov | 48 | | | | | | |
| Pohľadávky z intervenčnej zásoby cenných papierov | 49 | | | | | | |
| Štandardné úvery poskytnuté klientom | 50 | | | | | | |
| Úvery na obchodné pohľadávky | 51 | | | | | | |
| Krátkodobé úvery | 52 | | | | | | |
| Strednodobé úvery | 53 | | | | | | |
| Dlhodobé úvery | 54 | | | | | | |
| Ostatné pohľadávky voči klientom | 55 | | | | | | |
| Bežné účty klientov | 56 | | | | | | |
| z toho: kontokorentný úver | 57 | | | | | | |
| Štandardné pohľadávky s výhradou voči klientom | 58 | | | | | | |
| Klasifikované pohľadávky | 59 | | | | | | |
| Neštandardné pohľadávky | 60 | | | | | | |
| z toho: splatné, ale nezaplatené úroky | 61 | | | | | | |
| Pochybné a sporné pohľadávky | 62 | | | | | | |
| z toho: splatné, ale nezaplatené úroky | 63 | | | | | | |
| Stratové pohľadávky | 64 | | | | | | |
| z toho: splatné, ale nezaplatené úroky | 65 | | | | | | |
| Ostatné účelové pohľadávky | 66 | | | | | | |
| Účty orgánov verejnej správy, vrátane štátnych a iných fondov a účty samosprávy | 67 | | | | | | |
| z toho: klasifikované pohľadávky verejnej správy | 68 | | | | | | |
| Úvery poskytnuté orgánom verejnej správy | 69 | | | | | | |
| Úvery poskytnuté Sociálnej poisťovni | 70 | | | | | | |
| Úvery poskytnuté zdravotným poisťovňam | 71 | | | | | | |
| Úvery poskytnuté Národnému úradu práce | 72 | | | | | | |
| Úvery poskytnuté orgánom samosprávy | 73 | | | | | | |
| Úvery poskytnuté iným fondom | 74 | | | | | | |
| z toho: Fondu národného majetku | 75 | | | | | | |
| Úvery poskytnuté štátnym fondom | 76 | | | | | | |
| Zásoby | 77 | | | | | | |
| Pohľadávky z inkasa | 78 | | | | | | |
| v tom: hodnoty na inkaso prijaté od korešpondentov | 79 | | | | | | |
| hodnoty na inkaso prijaté od klientov | 80 | | | | | | |
| Pobočky a zastupiteľstvá | 81 | | | | | | |
| Prevádzkové prostriedky pobočiek a zastupiteľstiev v tuzemsku | 82 | | | | | | |
| Prevádzkové prostriedky pobočiek a zastupiteľstiev v zahraničí | 83 | | | | | | |

| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--|-----|---|---|---|---|---|---|
| Rôzne pohľadávky | 84 | | | | | | |
| Rôzni dlžníci | 85 | | | | | | |
| Poskytnuté prevádzkové preddavky | 86 | | | | | | |
| Zúčtovanie so štátnym rozpočtom | 87 | | | | | | |
| Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami | 88 | | | | | | |
| Časové rozlíšenie a prechodné účty | 89 | | | | | | |
| Náklady budúcich období | 90 | | | | | | |
| z toho: náklady vyplývajúce z nákupu pokladničných poukážok NBS | 91 | | | | | | |
| Prijmy budúcich období | 92 | | | | | | |
| z toho: výnosy vyplývajúce z nákupu pokladničných poukážok NBS | 93 | | | | | | |
| Dohadné účty aktívne | 94 | | | | | | |
| Usporiadacie účty operácií s finančnými nástrojmi | 95 | | | | | | |
| Usporiadacie účty devízových operácií | 96 | | | | | | |
| Usporiadacie účty ostatných operácií | 97 | | | | | | |
| Pohľadávky z vlastnej emisie cenných papierov | 98 | | | | | | |
| z toho: pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom bez emisie cenných papierov | 99 | | | | | | |
| Pohľadávky z obchodovania s CP a finančnými derivátmi | 100 | | | | | | |
| Zúčtovanie so subjektami trhu CP a príkazcami | 101 | | | | | | |
| z toho: akcie a podielové CP a vklady | 102 | | | | | | |
| Intervenčná zásoba cenných papierov | 103 | | | | | | |
| z toho: akcie a podielové CP a vklady cenné papiere, ku ktorým boli vytvorené OP | 104 | | | | | | |
| Cenné papiere k umiestneniu na verejnosti garantované bankou | 105 | | | | | | |
| z r. 106: akcie nad 10 % | 106 | | | | | | |
| v tom: s pevným výnosom | 107 | | | | | | |
| z toho: CP, ku ktorým boli vytvorené OP s pohyblivým výnosom | 108 | | | | | | |
| Nakúpené opcie | 109 | | | | | | |
| Obchodovateľné cenné papiere v zásobe | 110 | | | | | | |
| Štátne pokladničné poukážky a iné dlhopisy emitované štátom | 111 | | | | | | |
| v tom: štátne pokladničné poukážky emitované štátom vydané v tuzemsku | 112 | | | | | | |
| ostatné dlhopisy emitované štátom vydané v tuzemsku | 113 | | | | | | |
| z toho: dlhopisy emitované štátom na zabezpečenie záväzkov Slovenskej konsolidačnej, a. s. | 114 | | | | | | |
| krátkodobé štátne dlhopisy vydané v zahraničí | 115 | | | | | | |
| ostatné dlhopisy emitované štátom vydané v zahraničí | 116 | | | | | | |
| Pokladničné poukážky a iné dlhopisy centrálnych bánk | 117 | | | | | | |
| v tom: pokladničné poukážky centrálnych bánk vydané v zahraničí | 118 | | | | | | |
| krátkodobé dlhopisy centrálnych bánk vydané v zahraničí | 119 | | | | | | |
| ostatné dlhopisy centrálnych bánk | 120 | | | | | | |
| Dlhopisy a iné cenné papiere pevne úročené | 121 | | | | | | |
| z toho: CP, ku ktorým boli vytvorené OP | 122 | | | | | | |
| Akcie a iné cenné papiere s premenlivým výnosom | 123 | | | | | | |
| z toho: CP, ku ktorým boli vytvorené OP | 124 | | | | | | |
| z r. 125: akcie nad 10 % | 125 | | | | | | |
| Vlastné akcie na obchodovanie | 126 | | | | | | |
| Ostatné diskontované cenné papiere | 127 | | | | | | |
| Kupóny k cenným papierom | 128 | | | | | | |
| | 129 | | | | | | |
| | 130 | | | | | | |

| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--|-----|---|---|---|---|---|---|
| Investičné cenné papiere a vklady | 131 | | | | | | |
| z toho: CP, ku ktorým boli vytvorené OP | 132 | | | | | | |
| Podielové CP a vklady s rozhodujúcim vplyvom | 133 | | | | | | |
| Podielové CP a vklady s podstatným vplyvom | 134 | | | | | | |
| Ostatné podielové CP a vklady | 135 | | | | | | |
| Ostatné investičné CP | 136 | | | | | | |
| z toho: dlhopisy emitované štátom na zabezpečenie záväzkov Slovenskej konsolidačnej, a. s. | 137 | | | | | | |
| z r.136: kupóny k cenným papierom | 138 | | | | | | |
| Zahraničné pobočky | 139 | | | | | | |
| Prostriedky dlhodobo poskytnuté pobočkám v zahraničí | 140 | | | | | | |
| Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru | 141 | | | | | | |
| z toho: klasifikované úvery | 142 | | | | | | |
| Hmotný investičný majetok | 143 | | | | | | |
| Prevádzkový hmotný investičný majetok odpisovaný | 144 | | | | | | |
| Prevádzkový hmotný investičný majetok neodpisovaný | 145 | | | | | | |
| Neprevádzkový hmotný investičný majetok odpisovaný | 146 | | | | | | |
| Neprevádzkový hmotný investičný majetok neodpisovaný | 147 | | | | | | |
| Rozdiel medzi KC a ocenením majetku | 148 | | | | | | |
| Obstaranie investičného majetku | 149 | | | | | | |
| Obstaranie prevádzkového hmotného investičného majetku | 150 | | | | | | |
| Obstaranie neprevádzkového hmotného investičného majetku | 151 | | | | | | |
| Obstaranie nehmotného investičného majetku | 152 | | | | | | |
| Poskytnuté preddavky na obstaranie investičného majetku | 153 | | | | | | |
| Hmotný investičný majetok v nájme | 154 | | | | | | |
| Hmotný investičný majetok v nájme | 155 | | | | | | |
| Hmotný investičný majetok po rozviazaní nájomnej zmluvy | 156 | | | | | | |
| Nehmotný investičný majetok | 157 | | | | | | |
| Ocenenie účtovnej jednotky pri jej kúpe | 158 | | | | | | |
| Programové produkty | 159 | | | | | | |
| Vynaložené prostriedky na zriadenie účtovnej jednotky | 160 | | | | | | |
| Ostatný nehmotný investičný majetok | 161 | | | | | | |
| Agendy z poverenia Ministerstva financií SR | 162 | | | | | | |
| Opravné položky peňažných prostriedkov v Sk | 163 | | | | | | |
| Opravné položky peňažných prostriedkov v cudzej mene | 164 | | | | | | |
| Opravy peňažných prostriedkov v Sk | 165 | | | | | | |
| Súčet súvahových účtov aktív | 166 | | | | | | |
| v tom: súvahové účty aktív krátkodobé | 167 | | | | | | |
| súvahové účty aktív strednodobé a dlhodobé | 168 | | | | | | |

SÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV

| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--|-----|---|---|---|---|---|---|
| Účty v centrálnych bankách a šekové poštové účty | 169 | | | | | | |
| Účty v centrálnych bankách | 170 | | | | | | |
| Úvery prijaté od centrálnych bánk | 171 | | | | | | |
| v tom: krátkodobé do jedného roka | 172 | | | | | | |
| nad jeden rok | 173 | | | | | | |
| redistribučný úver | 174 | | | | | | |
| refinančný úver | 175 | | | | | | |
| v tom: reeskontný refinančný úver | 176 | | | | | | |
| refinančný REPO obchod | 177 | | | | | | |
| iné úvery | 178 | | | | | | |
| núdzový úver | 179 | | | | | | |
| eximbanka | 180 | | | | | | |
| ostatné účty centrálnych bánk | 181 | | | | | | |
| Účty ostatných bánk | 182 | | | | | | |
| Bežné účty v iných bankách | 183 | | | | | | |
| Bežné účty iných bánk | 184 | | | | | | |
| Prevody prostriedkov na účtoch medzi bankami | 185 | | | | | | |
| Prijaté úvery | 186 | | | | | | |
| z toho: krátkodobé úvery | 187 | | | | | | |
| Terminované vklady iných bánk | 188 | | | | | | |
| z toho: krátkodobé vklady | 189 | | | | | | |
| Závázky z iných hodnôt | 190 | | | | | | |
| Závázky zo zmeniek a iných obchodných pohľadávok | 191 | | | | | | |
| Závázky z krátkodobých úverov | 192 | | | | | | |
| Závázky z iných pokladničných hodnôt | 193 | | | | | | |
| Závázky z iných hodnôt voči klientom | 194 | | | | | | |
| Závázky z cenných papierov | 195 | | | | | | |
| Závázky zo štátnych pokladničných poukázok a iných dlhopisov emitovaných štátom | 196 | | | | | | |
| v tom: závázky zo ŠPP emitovaných v tuzemsku | 197 | | | | | | |
| závázky z krátkodobých štátnych dlhopisov vydaných v zahraničí | 198 | | | | | | |
| závázky z ostatných dlhopisov emitovaných štátom | 199 | | | | | | |
| Závázky z pokladničných poukázok a iných dlhopisov centrálnych bánk | 200 | | | | | | |
| v tom: závázky z pokladničných poukázok a podobných dlhopisov NBS emitovaných v tuzemsku | 201 | | | | | | |
| závázky z iných dlhopisov centrálnych bánk emitovaných v zahraničí | 202 | | | | | | |
| Závázky z dlhopisov a iných cenných papierov pevne úročených | 203 | | | | | | |
| Závázky z akcií a iných cenných papierov s premenlivým výnosom | 204 | | | | | | |
| Závázky z ostatných diskontovaných CP | 205 | | | | | | |
| Závázky z intervenčnej zásoby CP | 206 | | | | | | |
| Závázky z CP voči klientom | 207 | | | | | | |

| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--|-----|---|---|---|---|---|---|
| Vklady a úvery prijaté od klientov | 208 | | | | | | |
| Bežné účty klientov | 209 | | | | | | |
| Termínované vklady klientov | 210 | | | | | | |
| Úsporné vklady | 211 | | | | | | |
| Sporožirové účty | 212 | | | | | | |
| Vkladné knižky bez výpovednej lehoty | 213 | | | | | | |
| Ostatné krátkodobé úsporné vklady | 214 | | | | | | |
| Strednodobé úsporné vklady | 215 | | | | | | |
| Dlhodobé úsporné vklady | 216 | | | | | | |
| Prijaté úvery od klientov | 217 | | | | | | |
| z toho: krátkodobé zmenky banky predané klientom | 218 | | | | | | |
| Ostatné záväzky voči klientom | 219 | | | | | | |
| Emisia vkladových certifikátov a obdobných dlhopisov | 220 | | | | | | |
| z r. 220: vkladové certifikáty a obdobné dlhopisy | | | | | | | |
| krátkodobé | 221 | | | | | | |
| Vkladové certifikáty a obdobné dlhopisy | 222 | | | | | | |
| Pokladničné poukážky bánk | 223 | | | | | | |
| Ostatné dlhopisy | 224 | | | | | | |
| Účelové záväzky voči klientom | 225 | | | | | | |
| Účelovo viazané vklady | 226 | | | | | | |
| Ostatné účelové záväzky | 227 | | | | | | |
| Účty orgánov verejnej správy, vrátane štátnych a iných fondov a účty samosprávy | 228 | | | | | | |
| Vklady mimorozpočt. prostr. orgánov verejnej správy | 229 | | | | | | |
| Vklady Sociálnej poisťovne | 230 | | | | | | |
| Vklady zdravotných poisťovní | 231 | | | | | | |
| Vklady Národného úradu práce | 232 | | | | | | |
| Vklady prostriedkov orgánov samosprávy | 233 | | | | | | |
| Vklady prostriedkov iných fondov | 234 | | | | | | |
| z toho: Fondu národného majetku | 235 | | | | | | |
| Vklady prostriedkov štátnych fondov | 236 | | | | | | |
| Záväzky z inkasa | 237 | | | | | | |
| Účty korešpondentov s pripísaním platby po jej inkase | 238 | | | | | | |
| Účty klientov s pripísaním platby po jej inkase | 239 | | | | | | |
| Pobočky a zastupiteľstvá | 240 | | | | | | |
| Prevádzkové prostriedky pobočiek a zastupiteľstiev v tuzemsku | 241 | | | | | | |
| Prevádzkové prostriedky pobočiek a zastupiteľstiev v zahraničí | 242 | | | | | | |
| Rôzne záväzky | 243 | | | | | | |
| Rôzni veritelia | 244 | | | | | | |
| Zúčtovanie so zamestnancami | 245 | | | | | | |
| Prijaté prevádzkové preddavky | 246 | | | | | | |
| Záväzky voči zamestnancom | 247 | | | | | | |
| Zúčtovanie so štátnym rozpočtom | 248 | | | | | | |
| Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami | 249 | | | | | | |
| Časové rozlíšenie a prechodné účty | 250 | | | | | | |
| Dohadné účty pasívne | 251 | | | | | | |
| Výdavky budúcich období | 252 | | | | | | |
| Výnosy budúcich období | 253 | | | | | | |
| Usporiadacie účty operácií s finančnými nástrojmi | 254 | | | | | | |
| Usporiadacie účty devízových operácií | 255 | | | | | | |
| Usporiadacie účty ostatných operácií | 256 | | | | | | |

| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--|-----|---|---|---|---|---|---|
| Závazky z vlastnej emisie cenných papierov | 257 | | | | | | |
| Závazky z obchodovania s cennými papiermi a finančnými derivátmi | 258 | | | | | | |
| Zúčtovanie s burzovými subjektami trhu CP a prikazcami | 259 | | | | | | |
| Závazky z CP klientov zverených banke | 260 | | | | | | |
| Predané opcie | 261 | | | | | | |
| Závazky z nesplatených cenných papierov | 262 | | | | | | |
| Závazky z nesplatených CP | 263 | | | | | | |
| Závazky z upísaných podielových CP | 264 | | | | | | |
| Dotácie a podobné zdroje | 265 | | | | | | |
| Dotácie | 266 | | | | | | |
| Zdroje zverené štátnymi inštitúciami | 267 | | | | | | |
| Zdroje podobné dotáciám | 268 | | | | | | |
| Emisia dlhopisov | 269 | | | | | | |
| Emisia dlhopisov | 270 | | | | | | |
| z toho: krátkodobé dlhopisy | 271 | | | | | | |
| Emisia hypotekárnych záložných listov | 272 | | | | | | |
| Prijaté dlhodobé úvery osobitného charakteru | 273 | | | | | | |
| Prijaté úvery od bánk | 274 | | | | | | |
| Prijaté úvery od klientov | 275 | | | | | | |
| Rezervy | 276 | | | | | | |
| Zákonné rezervy | 277 | | | | | | |
| Ostatné rezervy | 278 | | | | | | |
| Fondy tvorené zo zisku | 279 | | | | | | |
| Zákonné rezervné fondy | 280 | | | | | | |
| Ostatné fondy tvorené zo zisku | 281 | | | | | | |
| Základné imanie a kapitálové fondy | 282 | | | | | | |
| Základné imanie | 283 | | | | | | |
| z toho: zamestnanecké akcie | 284 | | | | | | |
| z r. 283: akcionári s podielom splatného ZI nad 10 % | 285 | | | | | | |
| z r. 283: zvýšené ZI nezapísané v obchodnom registri | 286 | | | | | | |
| Dlhodobý záväzok zahraničnej pobočky voči centrále | 287 | | | | | | |
| Ážiové fondy | 288 | | | | | | |
| Ostatné kapitálové fondy | 289 | | | | | | |
| Oceňovací rozdiel k podielovým CP a vkladom | 290 | | | | | | |
| Vlastné akcie na zníženie základného imania | 291 | | | | | | |
| z toho: zamestnanecké akcie | 292 | | | | | | |
| Rozdiely z prepočtu základného imania a podielových CP a vkladov v cudzej mene | 293 | | | | | | |
| z toho: rozdiely z prepočtu ZI | 294 | | | | | | |
| Hospodársky výsledok minulých rokov | 295 | | | | | | |
| Nerozdelený zisk z minulých rokov | 296 | | | | | | |
| Neuhradená strata z minulých rokov | 297 | | | | | | |
| Účet ziskov a strát | 298 | | | | | | |
| Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní | 299 | | | | | | |
| Súčet súvahových účtov pasív | 300 | | | | | | |
| v tom: súvahové účty pasív krátkodobé | 301 | | | | | | |
| súvahové účty pasív strednodobé a dlhodobé | 302 | | | | | | |

PODSÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV

| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|-----|---|---|---|---|---|---|
| Pohľadávky zo záruk voči bankám | 303 | | | | | | |
| Prísľuby na poskytnutie úveru bankám | 304 | | | | | | |
| Ostatné pohľadávky zo záruk voči bankám | 305 | | | | | | |
| Klasifikované záruky poskytnuté v prospech alebo z príkazu bánk | 306 | | | | | | |
| Pohľadávky zo záruk voči klientom | 307 | | | | | | |
| Prísľuby na poskytnutie úveru klientom | 308 | | | | | | |
| Ostatné pohľadávky zo záruk voči klientom | 309 | | | | | | |
| Poskytnuté záruky z akreditívov | 310 | | | | | | |
| Klasifikované záruky poskytnuté v prospech alebo z príkazu klienta | 311 | | | | | | |
| Pohľadávky z pohotových operácií | 312 | | | | | | |
| Pohľadávky z pohotových operácií s úrokovými nástrojmi | 313 | | | | | | |
| Pohľadávky z pohotových operácií s cudzou menou | 314 | | | | | | |
| Pohľadávky z pohotových operácií s ostatnými nástrojmi | 315 | | | | | | |
| Pohľadávky z termínovaných operácií | 316 | | | | | | |
| Pohľadávky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi | 317 | | | | | | |
| Pohľadávky z pevných termínových operácií s cudzou menou | 318 | | | | | | |
| Pohľadávky z pevných termínových operácií s ostatnými nástrojmi | 319 | | | | | | |
| Pohľadávky z opcii | 320 | | | | | | |
| Pohľadávky z opcii na úrokové nástroje | 321 | | | | | | |
| Pohľadávky z opcii na cudziu menu | 322 | | | | | | |
| Pohľadávky z opcii na ostatné nástroje | 323 | | | | | | |
| Ostatné pohľadávky | 324 | | | | | | |
| Hodnoty dané ako záruky | 325 | | | | | | |
| Ostatné pohľadávky | 326 | | | | | | |
| Pohľadávky z nájmu | 327 | | | | | | |
| Hodnoty odovzdané alebo prevzaté do úschovy, správy a k uloženiu | 328 | | | | | | |
| Hodnoty odovzdané do úschovy iným bankám | 329 | | | | | | |
| Hodnoty odovzdané do správy iným bankám | 330 | | | | | | |
| Hodnoty odovzdané k uloženiu iným bankám | 331 | | | | | | |
| Vlastné hodnoty banky prevzaté do úschovy | 332 | | | | | | |
| Evidenčné účty | 333 | | | | | | |
| Odpísané pohľadávky | 334 | | | | | | |
| Hodnoty v evidencii | 335 | | | | | | |
| Iné hodnoty v evidencii | 336 | | | | | | |
| Usporiadacie podsúvahové účty | 337 | | | | | | |
| Evidenčné účty | 338 | | | | | | |

PODSÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV

| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|-----|---|---|---|---|---|---|
| Závazky zo záruk voči bankám | 339 | | | | | | |
| Prísľuby na prijatie úveru od bánk | 340 | | | | | | |
| Ostatné záväzky zo záruk voči bankám | 341 | | | | | | |
| Závazky poskytnuté štátom a inými subjektami | 342 | | | | | | |
| Závazky poskytnuté štátom | 343 | | | | | | |
| Závazky poskytnuté inými subjektami | 344 | | | | | | |
| Závazky zo záruk voči klientom | 345 | | | | | | |
| Ostatné záväzky zo záruk voči klientom | 346 | | | | | | |
| Prijaté záruky z akreditívov | 347 | | | | | | |
| Závazky z pohotových operácií | 348 | | | | | | |
| Závazky z pohotových operácií s úrokovými nástrojmi | 349 | | | | | | |
| Závazky z pohotových operácií s cudzou menou | 350 | | | | | | |
| Závazky z pohotových operácií s ostatnými nástrojmi | 351 | | | | | | |
| Závazky z termínovaných operácií | 352 | | | | | | |
| Závazky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi | 353 | | | | | | |
| Závazky z pevných termínových operácií s cudzou menou | 354 | | | | | | |
| Závazky z pevných termínových operácií s ostatnými nástrojmi | 355 | | | | | | |
| Závazky z opcii | 356 | | | | | | |
| Závazky z opcii na úrokové nástroje | 357 | | | | | | |
| Závazky z opcii na cudziu menu | 358 | | | | | | |
| Závazky z opcii na ostatné nástroje | 359 | | | | | | |
| Ostatné záväzky | 360 | | | | | | |
| Závazky z nájmu | 361 | | | | | | |
| Hodnoty prijaté bankou ako záruky | 362 | | | | | | |
| Ostatné záväzky | 363 | | | | | | |
| Klasifikované záväzky z ostatných operácií | 364 | | | | | | |
| Hodnoty odovzdané alebo prevzaté do úschovy, správy a k uloženiu | 365 | | | | | | |
| Hodnoty prevzaté do úschovy iným bankám | 366 | | | | | | |
| Hodnoty prijaté do správy | 367 | | | | | | |
| Hodnoty prijaté k uloženiu | 368 | | | | | | |
| Evidenčné účty | 369 | | | | | | |
| Iné hodnoty v evidencii | 370 | | | | | | |
| Usporiadacie podsúvahové účty | 371 | | | | | | |
| Evidenčné účty | 372 | | | | | | |

**Odtlačok pečiatky, dátum a podpis dvoch členov štatutárneho orgánu
a vedúceho zamestnanca zodpovedného za vnútorný audit banky
alebo
podpis vedúceho pobočky zahraničnej banky
a vedúceho zamestnanca zodpovedného za vnútorný audit pobočky zahraničnej banky**

Vyhotovil:

Telefón:

Vysvetlivky na vyplňanie hlásenia o aktívach a pasívach

1. Použité skratky a ich význam

| | | |
|-----|---|--------------------------------|
| NBS | - | Národná banka Slovenska |
| IČO | - | identifikačné číslo odberateľa |
| CP | - | cenný papier |
| ŠPP | - | štátne pokladničné poukážky |
| OP | - | opravná položka |
| Sk | - | slovenská koruna |
| SYU | - | syntetický účet |
| KC | - | kúpna cena |
| ZI | - | základné imanie |
| SR | - | Slovenská republika |

2. Údaje v hlásení sa uvádzajú v tisícoch Sk.

3. Jednotlivé riadky hlásenia nadväzujú na SYU podľa platnej účtovej osnovy.

4. Rezident – právnická osoba so sídlom v Slovenskej republike; zahraničná osoba, ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Slovenskej republiky a je zapísaná v obchodnom registri; fyzická osoba s trvalým alebo dlhodobým pobytom na území Slovenskej republiky.

5. Nerezident – fyzická a právnická osoba, ktorá nespĺňa kritériá pre rezidenta.

| SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV | čís. r. | |
|---|------------|--|
| a | b | 1 |
| Pokladničné hodnoty | 11 | SYU 111, 113, 118, 119 |
| Pokladnica | 12 | SYU 111 |
| Zlato | 13 | SYU 113 |
| Iné pokladničné hodnoty | 14 | SYU 118 |
| z toho: drahé kovy a drahokamy | 15 | SYU 118-časť |
| Hodnoty na ceste | 16 | SYU 119 |
| Účty centrálnych bánk a šekové poštové účty | 17 | SYU 121-DZ, 122, 123, 124 |
| Účty v centrálnych bankách | 18 | SYU 121-DZ |
| Účty peňažných rezerv v NBS | 19 | SYU 122 |
| Úvery poskytnuté centrálnym bankám | 20 | SYU 123 |
| Šekové poštové účty | 21 | SYU 124 |
| z toho: šekové poštové účty krátkodobé | 22 | SYU 124-časť |
| Účty ostatných bánk | 23 | SYU 131-DZ, 132, 133, 134-DZ, 138, 139, 135-DZ |
| Bežné účty v iných bankách | 24 | SYU 131-DZ |
| Poskytnuté úvery | 25 | SYU 132 |
| z toho: krátkodobé úvery | 26 | SYU 132-časť |
| Terminované vklady v iných bankách | 27 | SYU 133 |
| z toho: krátkodobé vklady | 28 | SYU 133-časť |
| Bežné účty iných bánk | 29 | SYU 134-DZ |
| Prevody prostriedkov na účtoch medzi bankami | 30 | SYU 135-DZ |
| Klasifikované pohľadávky voči bankám | 31 | SYU 138, 139 |
| z toho: krátkodobé pohľadávky | 32 | SYU 138-časť |
| pripísané úroky z nesplácaných úverov | 33 | SYU 138-časť, 139-časť |
| Pohľadávky z iných hodnôt | 34 | SYU 141, 142, 143, 149 |
| Pohľadávky zo zmeniek a iných obchodných pohľadávok | 35 | SYU 141, 149-časť |
| Pohľadávky z krátkodobých úverov | 36 | SYU 142, 149-časť |
| Pohľadávky z iných pokladničných hodnôt | 37 | SYU 143, 149-časť |

| a | b | 1 |
|---|----|---|
| Pohľadávky z cenných papierov | 38 | SYU 151, 152, 153, 154, 155, 157, 159 |
| Pohľadávky zo štátnych pokladničných poukážok a iných dlhopisov emitovaných štátom | 39 | SYU 151, 159-časť |
| v tom: pohľadávky zo štátnych pokladničných poukážok emitovaných v tuzemsku | 40 | SYU 151-časť, 159-časť |
| pohľadávky z krátkodobých štátnych dlhopisov vydaných v zahraničí | 41 | SYU 151-časť, 159-časť |
| pohľadávky z ostatných dlhopisov emitovaných štátom | 42 | SYU 151-časť, 159-časť |
| Pohľadávky z pokladničných poukážok a iných dlhopisov centrálnych bánk | 43 | SYU 152, 159-časť |
| v tom: pohľadávky z pokladničných poukážok a iných dlhopisov NBS emitovaných v tuzemsku | 44 | SYU 152-časť, 159-časť |
| pohľadávky z iných dlhopisov centrálnych bánk emitovaných v zahraničí | 45 | SYU 152-časť, 159-časť |
| Pohľadávky z dlhopisov a iných cenných papierov pevne úročených | 46 | SYU 153, 159-časť |
| Pohľadávky z akcií a iných cenných papierov s premenlivým výnosom | 47 | SYU 154, 159-časť |
| Pohľadávky z ostatných diskontovaných cenných papierov | 48 | SYU 155, 159-časť |
| Pohľadávky z intervenčnej zásoby cenných papierov | 49 | SYU 157, 159-časť |
| Štandardné úvery poskytnuté klientom | 50 | SYU 212, 214, 216, 218 |
| Úvery na obchodné pohľadávky | 51 | SYU 212 |
| Krátkodobé úvery | 52 | SYU 214 |
| Strednodobé úvery | 53 | SYU 216 |
| Dlhodobé úvery | 54 | SYU 218 |
| Ostatné pohľadávky voči klientom | 55 | SYU 219 |
| Bežné účty klientov | 56 | SYU 221-DZ |
| z toho: kontokorentný úver | 57 | SYU 221-DZ-časť |
| Štandardné pohľadávky s výhradou voči klientom | 58 | SYU 231 |
| Klasifikované pohľadávky | 59 | SYU 241, 242, 243, 249 |
| Neštandardné pohľadávky | 60 | SYU 241, 249-časť |
| z toho: splatné, ale nezaplatené úroky | 61 | SYU 241-časť, 249-časť |
| Pochybné a sporné pohľadávky | 62 | SYU 242, 249-časť |
| z toho: splatné, ale nezaplatené úroky | 63 | SYU 242-časť, 249-časť |
| Stratové pohľadávky | 64 | SYU 243, 249-časť |
| z toho: splatné, ale nezaplatené úroky | 65 | SYU 243-časť, 249-časť |
| Ostatné účelové pohľadávky | 66 | SYU 272-DZ |
| Účty orgánov verejnej správy, vrátane štátnych a iných fondov a účty samosprávy | 67 | SYU 281, 282, 283, 285-DZ, 286-DZ, 287-DZ, 284, 289 |
| z toho: klasifikované pohľadávky verejnej správy | 68 | SYU 281-časť, 282-časť, 283-časť, 285-DZ-časť, 286-DZ-časť, 287-DZ-časť, 284-časť, 289-časť |
| Úvery poskytnuté orgánom verejnej správy | 69 | SYU 281-časť, 285-DZ-časť |
| Úvery poskytnuté Sociálnej poisťovni | 70 | SYU 281-časť, 285-DZ-časť, 289-časť |
| Úvery poskytnuté zdravotným poisťovniam | 71 | SYU 281-časť, 285-DZ-časť, 289-časť |
| Úvery poskytnuté Národnému úradu práce | 72 | SYU 281-časť, 285-DZ-časť, 289-časť |
| Úvery poskytnuté orgánom samosprávy | 73 | SYU 282, 286-DZ, 289-časť |
| Úvery poskytnuté iným fondom | 74 | SYU 283, 287-DZ, 289-časť |
| z toho: Fondu národného majetku | 75 | SYU 287-DZ-časť, 289-časť |
| Úvery poskytnuté štátnym fondom | 76 | SYU 284, 289-časť |
| Zásoby | 77 | SYU 311 |
| Pohľadávky z inkasa | 78 | SYU 321, 322 |
| v tom: hodnoty na inkaso prijaté od korešpondentov | 79 | SYU 321 |
| hodnoty na inkaso prijaté od klientov | 80 | SYU 322 |
| Pobočky a zastupiteľstvá | 81 | SYU 331-DZ, 332-DZ |
| Prevádzkové prostriedky pobočiek a zastupiteľstiev v tuzemsku | 82 | SYU 331-DZ |
| Prevádzkové prostriedky pobočiek a zastupiteľstiev v zahraničí | 83 | SYU 332-DZ |

| a | b | 1 |
|--|-----|--|
| Rôzne pohľadávky | 84 | SYU 341, 344, 347-DZ, 348-DZ, 349 |
| Rôzni dlžníci | 85 | SYU 341, 349-časť |
| Poskytnuté prevádzkové preddavky | 86 | SYU 344, 349-časť |
| Zúčtovanie so štátnym rozpočtom | 87 | SYU 347-DZ |
| Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami | 88 | SYU 348-DZ |
| Časové rozlíšenie a prechodné účty | 89 | SYU 351, 352, 353, 357-DZ, 358-DZ, 359-DZ |
| Náklady budúcich období | 90 | SYU 351 |
| z toho: náklady vyplývajúce z nákupu pokladničných poukázok NBS | 91 | SYU 351-časť |
| Príjmy budúcich období | 92 | SYU 352 |
| z toho: výnosy vyplývajúce z nákupu pokladničných poukázok NBS | 93 | SYU 352-časť |
| Dohadné účty aktívne | 94 | SYU 353 |
| Usporiadacie účty operácií s finančnými nástrojmi | 95 | SYU 357-DZ |
| Usporiadacie účty devizových operácií | 96 | SYU 358-DZ |
| Usporiadacie účty ostatných operácií | 97 | SYU 359-DZ |
| Pohľadávky z vlastnej emisie cenných papierov | 98 | SYU 361 |
| z toho: pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom bez emisie cenných papierov | 99 | SYU 361-časť |
| Pohľadávky z obchodovania s CP a finančnými derivátmi | 100 | SYU 371-DZ, 372, 373, 377, 379 |
| Zúčtovanie so subjektami trhu CP a prikazcami | 101 | SYU 371-DZ |
| z toho: akcie a podielové CP a vklady | 102 | SYU 371-DZ-časť |
| Intervenčná zásoba cenných papierov | 103 | SYU 372, 379 |
| z toho: akcie a podielové CP a vklady | 104 | SYU 372-časť |
| cenné papiere, ku ktorým boli vytvorené OP | 105 | SYU 372-časť, 379-časť |
| Cenné papiere k umiestneniu na verejnosti garantované bankou | 106 | SYU 373, 379-časť |
| z r. 106: akcie nad 10 % | 107 | SYU 373-časť, 379-časť |
| v tom: s pevným výnosom | 108 | SYU 373-časť, 379-časť |
| z toho: CP, ku ktorým boli vytvorené OP | 109 | SYU 373-časť, 379-časť |
| s pohyblivým výnosom | 110 | SYU 373-časť, 379-časť |
| Nakúpené opcie | 111 | SYU 377, 379-časť |
| Obchodovateľné cenné papiere v zásobe | 112 | SYU 381, 382, 383, 384, 385, 386, 387-časť, 389-časť |
| Štátne pokladničné poukázky a iné dlhopisy emitované štátom | 113 | SYU 381 |
| v tom: štátne pokladničné poukázky emitované štátom vydané v tuzemsku | 114 | SYU 381-časť |
| ostatné dlhopisy emitované štátom vydané v tuzemsku | 115 | SYU 381-časť |
| z toho: dlhopisy emitované štátom na zabezpečenie záväzkov Slovenskej konsolidačnej, a. s. | 116 | SYU 381-časť |
| krátkodobé štátne dlhopisy vydané v zahraničí | 117 | SYU 381-časť |
| ostatné dlhopisy emitované štátom vydané v zahraničí | 118 | SYU 381-časť |
| Pokladničné poukázky a iné dlhopisy centrálnych bánk | 119 | SYU 382 |
| v tom: pokladničné poukázky centrálnych bánk vydané v zahraničí | 120 | SYU 382-časť |
| krátkodobé dlhopisy centrálnych bánk vydané v zahraničí | 121 | SYU 382-časť |
| ostatné dlhopisy centrálnych bánk | 122 | SYU 382-časť |
| Dlhopisy a iné cenné papiere pevne úročené | 123 | SYU 383, 389-časť |
| z toho: CP, ku ktorým boli vytvorené OP | 124 | SYU 383-časť, 389-časť |
| Akcie a iné cenné papiere s premenlivým výnosom | 125 | SYU 384, 389-časť |
| z toho: CP, ku ktorým boli vytvorené OP | 126 | SYU 384-časť, 389-časť |
| z r. 125: akcie nad 10 % | 127 | SYU 384-časť, 389-časť |
| Vlastné akcie na obchodovanie | 128 | SYU 385, 389-časť |
| Ostatné diskontované cenné papiere | 129 | SYU 386, 389-časť |
| Kupóny k cenným papierom | 130 | SYU 387-časť, 389-časť |

| a | b | l |
|--|-----|--|
| Investičné cenné papiere a vklady | 131 | SYU 412, 413, 414, 415, 387-časť, 389-časť, 419 |
| z toho: CP, ku ktorým boli vytvorené OP | 132 | SYU 412-časť, 413-časť, 414-časť, 415, 387-časť, 389-časť, 419 |
| Podielové CP a vklady s rozhodujúcim vplyvom | 133 | SYU 412, 419-časť |
| Podielové CP a vklady s podstatným vplyvom | 134 | SYU 413, 419-časť |
| Ostatné podielové CP a vklady | 135 | SYU 414, 419-časť |
| Ostatné investičné CP | 136 | SYU 415, 387-časť, 389-časť, 419-časť |
| z toho: dlhopisy emitované štátom na zabezpečenie záväzkov Slovenskej konsolidačnej, a. s. | 137 | SYU 415-časť |
| z r. 136: kupóny k cenným papierom | 138 | SYU 387-časť |
| Zahraniczne pobočky | 139 | SYU 421, 424, 429 |
| Prostriedky dlhodobo poskytnuté pobočkám v zahraničí | 140 | SYU 421 |
| Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru | 141 | SYU 424, 429 |
| z toho: klasifikované úvery | 142 | SYU 424-časť, 429-časť |
| Hmotný investičný majetok | 143 | SYU 431, 432, 433, 434, 435, 436, 438, 439 |
| Prevádzkový hmotný investičný majetok odpisovaný | 144 | SYU 431, 438-časť, 439-časť |
| Prevádzkový hmotný investičný majetok neodpisovaný | 145 | SYU 432, 439-časť |
| Neprevádzkový hmotný investičný majetok odpisovaný | 146 | SYU 433, 438-časť, 439-časť |
| Neprevádzkový hmotný investičný majetok neodpisovaný | 147 | SYU 434, 439-časť |
| Rozdiel medzi KC a ocenením majetku | 148 | SYU 435, 436 |
| Obstaranie investičného majetku | 149 | SYU 441, 442, 445, 446, 449 |
| Obstaranie prevádzkového hmotného investičného majetku | 150 | SYU 441 |
| Obstaranie neprevádzkového hmotného investičného majetku | 151 | SYU 442 |
| Obstaranie nehmotného investičného majetku | 152 | SYU 445 |
| Poskytnuté preddavky na obstaranie investičného majetku | 153 | SYU 446, 449 |
| Hmotný investičný majetok v nájme | 154 | SYU 451, 453, 458 |
| Hmotný investičný majetok v nájme | 155 | SYU 451, 458-časť |
| Hmotný investičný majetok po rozviazaní nájomnej zmluvy | 156 | SYU 453, 458-časť |
| Nehmotný investičný majetok | 157 | SYU 473, 474, 475, 476, 478, 479 |
| Ocenenie účtovnej jednotky pri jej kúpe | 158 | SYU 473, 478-časť, 479-časť |
| Programové produkty | 159 | SYU 474, 478-časť, 479-časť |
| Vynaložené prostriedky na zriadenie účtovnej jednotky | 160 | SYU 475, 478-časť, 479-časť |
| Ostatný nehmotný investičný majetok | 161 | SYU 476, 478-časť, 479-časť |
| Agendy z poverenia Ministerstva financií SR | 162 | SYU 25 |
| Opravné položky peňažných prostriedkov v Sk | 163 | SYU 139, 149, 159, 249, 289, 349, 379, 389, 419, 429, 439, 449, 479 |
| Opravné položky peňažných prostriedkov v cudzej mene | 164 | SYU 139, 149, 159, 249, 289, 349, 379, 389, 419, 429, 439, 449, 479 |
| Oprávký peňažných prostriedkov v Sk | 165 | SYU 436, 438, 458, 478 |
| S ú č e t s ú v a h o v ý c h ú č t o v a k t í v | 166 | r. 11, 17, 23, 34, 38, 50, 55, 56, 58, 59, 66, 67, 77, 78, 81, 84, 89, 98, 100, 112, 131, 139, 143, 149, 154, 157, 162 |
| v tom: súvahové účty aktív krátkodobé | 167 | |
| súvahové účty aktív strednodobé a dlhodobé | 168 | |

SÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV

| a | b | 1 |
|--|-----|---------------------------------------|
| Účty v centrálnych bankách a šekové poštové účty | 169 | SYU 121-KZ, 125 |
| Účty v centrálnych bankách | 170 | SYU 121-KZ |
| Úvery prijaté od centrálnych bánk | 171 | SYU 125 |
| v tom: krátkodobé do jedného roka | 172 | SYU 125-časť |
| nad jeden rok | 173 | SYU 125-časť |
| redistribučný úver | 174 | SYU 125-časť |
| refinančný úver | 175 | SYU 125-časť |
| v tom: reeskontný refinančný úver | 176 | SYU 125-časť |
| refinančný REPO obchod | 177 | SYU 125-časť |
| iné úvery | 178 | SYU 125-časť |
| núdzový úver | 179 | SYU 125-časť |
| eximbanka | 180 | SYU 125-časť |
| ostatné účty centrálnych bánk | 181 | SYU 125-časť |
| Účty ostatných bánk | 182 | SYU 131-KZ, 134-KZ, 135-KZ, 136, 137 |
| Bežné účty v iných bankách | 183 | SYU 131-KZ |
| Bežné účty iných bánk | 184 | SYU 134-KZ |
| Prevody prostriedkov na účtoch medzi bankami | 185 | SYU 135-KZ |
| Prijaté úvery | 186 | SYU 136 |
| z toho: krátkodobé úvery | 187 | SYU 136-časť |
| Terminované vklady iných bánk | 188 | SYU 137 |
| z toho: krátkodobé vklady | 189 | SYU 137-časť |
| Závazky z iných hodnôt | 190 | SYU 161, 162, 163, 168 |
| Závazky zo zmeniek a iných obchodných pohľadávok | 191 | SYU 161 |
| Závazky z krátkodobých úverov | 192 | SYU 162 |
| Závazky z iných pokladničných hodnôt | 193 | SYU 163 |
| Závazky z iných hodnôt voči klientom | 194 | SYU 168 |
| Závazky z cenných papierov | 195 | SYU 171, 172, 173, 174, 175, 177, 178 |
| Závazky zo štátnych pokladničných poukázok a iných dlhopisov emitovaných štátom | 196 | SYU 171 |
| v tom: záväzky zo ŠPP emitovaných v tuzemsku | 197 | SYU 171-časť |
| záväzky z krátkodobých štátnych dlhopisov vydaných v zahraničí | 198 | SYU 171-časť |
| záväzky z ostatných dlhopisov emitovaných štátom | 199 | SYU 171-časť |
| Závazky z pokladničných poukázok a iných dlhopisov centrálnych bánk | 200 | SYU 172 |
| v tom: záväzky z pokladničných poukázok a podobných dlhopisov NBS emitovaných v tuzemsku | 201 | SYU 172-časť |
| záväzky z iných dlhopisov centrálnych bánk emitovaných v zahraničí | 202 | SYU 172-časť |
| Závazky z dlhopisov a iných cenných papierov pevne úročených | 203 | SYU 173 |
| Závazky z akcií a iných cenných papierov s premenlivým výnosom | 204 | SYU 174 |
| Závazky z ostatných diskontovaných CP | 205 | SYU 175 |
| Závazky z intervenčnej zásoby CP | 206 | SYU 177 |
| Závazky z CP voči klientom | 207 | SYU 178 |

| a | b | 1 |
|--|-----|---|
| Vklady a úvery prijaté od klientov | 208 | SYU 221-KZ, 225, 226, 227 |
| Bežné účty klientov | 209 | SYU 221-KZ |
| Terminované vklady klientov | 210 | SYU 225 |
| Úsporné vklady | 211 | SYU 226 |
| Sporožirové účty | 212 | SYU 226-časť |
| Vkladné knižky bez výpovednej lehoty | 213 | SYU 226-časť |
| Ostatné krátkodobé úsporné vklady | 214 | SYU 226-časť |
| Strednodobé úsporné vklady | 215 | SYU 226-časť |
| Dlhodobé úsporné vklady | 216 | SYU 226-časť |
| Prijaté úvery od klientov | 217 | SYU 227 |
| z toho: krátkodobé zmenky banky predané klientom | 218 | SYU 227-časť |
| Ostatné záväzky voči klientom | 219 | SYU 229 |
| Emisia vkladových certifikátov a obdobných dlhopisov | 220 | SYU 261, 262, 263 |
| z r. 220: vkladové certifikáty a obdobné dlhopisy krátkodobé | 221 | SYU 261-časť, 262-časť, 263-časť |
| Vkladové certifikáty a obdobné dlhopisy | 222 | SYU 261 |
| Pokladničné poukážky bánk | 223 | SYU 262 |
| Ostatné dlhopisy | 224 | SYU 263 |
| Účelové záväzky voči klientom | 225 | SYU 271, 272-KZ |
| Účelovo viazané vklady | 226 | SYU 271 |
| Ostatné účelové záväzky | 227 | SYU 272-KZ |
| Účty orgánov verejnej správy, vrátane štátnych a iných fondov a účty samosprávy | 228 | SYU 285-KZ, 286-KZ, 287-KZ, 288 |
| Vklady mimorozpočt. prostr. orgánov verejnej správy | 229 | SYU 285-KZ-časť |
| Vklady Sociálnej poisťovne | 230 | SYU 285-KZ-časť |
| Vklady zdravotných poisťovní | 231 | SYU 285-KZ-časť |
| Vklady Národného úradu práce | 232 | SYU 285-KZ-časť |
| Vklady prostriedkov orgánov samosprávy | 233 | SYU 286-KZ |
| Vklady prostriedkov iných fondov | 234 | SYU 287-KZ |
| z toho: Fondu národného majetku | 235 | SYU 287-KZ-časť |
| Vklady prostriedkov štátnych fondov | 236 | SYU 288 |
| Záväzky z inkasa | 237 | SYU 325, 326 |
| Účty korešpondentov s pripísaním platby po jej inkase | 238 | SYU 325 |
| Účty klientov s pripísaním platby po jej inkase | 239 | SYU 326 |
| Pobočky a zastupiteľstvá | 240 | SYU 331-KZ, 332-KZ |
| Prevádzkové prostriedky pobočiek a zastupiteľstiev v tuzemsku | 241 | SYU 331-KZ |
| Prevádzkové prostriedky pobočiek a zastupiteľstiev v zahraničí | 242 | SYU 332-KZ |
| Rôzne záväzky | 243 | SYU 342, 343, 345, 346, 347-KZ, 348-KZ |
| Rôzni veritelia | 244 | SYU 342 |
| Zúčtovanie so zamestnancami | 245 | SYU 343 |
| Prijaté prevádzkové preddavky | 246 | SYU 345 |
| Záväzky voči zamestnancom | 247 | SYU 346 |
| Zúčtovanie so štátnym rozpočtom | 248 | SYU 347-KZ |
| Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami | 249 | SYU 348-KZ |
| Časové rozlíšenie a prechodné účty | 250 | SYU 354, 355, 356, 357-KZ, 358-KZ, 359-KZ |
| Dohadné účty pasívne | 251 | SYU 354 |
| Výdavky budúcich období | 252 | SYU 355 |
| Výnosy budúcich období | 253 | SYU 356 |
| Usporiadacie účty operácií s finančnými nástrojmi | 254 | SYU 357-KZ |
| Usporiadacie účty devizových operácií | 255 | SYU 358-KZ |
| Usporiadacie účty ostatných operácií | 256 | SYU 359-KZ |

| a | b | 1 |
|--|-----|--|
| Závazky z vlastnej emisie cenných papierov | 257 | SYU 362 |
| Závazky z obchodovania s cennými papiermi a finančnými derivátmi | 258 | SYU 371-KZ, 374, 378 |
| Zúčtovanie s burzovými subjektami trhu CP a prikazcami | 259 | SYU 371-KZ |
| Závazky z CP klientov zverených banke | 260 | SYU 374 |
| Predané opcie | 261 | SYU 378 |
| Závazky z nesplatených cenných papierov | 262 | SYU 391, 392 |
| Závazky z nesplatených CP | 263 | SYU 391 |
| Závazky z upísaných podielových CP | 264 | SYU 392 |
| Dotácie a podobné zdroje | 265 | SYU 501, 505, 507 |
| Dotácie | 266 | SYU 501 |
| Zdroje zverené štátnymi inštitúciami | 267 | SYU 505 |
| Zdroje podobné dotáciám | 268 | SYU 507 |
| Emisia dlhopisov | 269 | SYU 521, 522 |
| Emisia dlhopisov | 270 | SYU 521 |
| z toho: krátkodobé dlhopisy | 271 | SYU 521-časť |
| Emisia hypotekárnych záložných listov | 272 | SYU 522 |
| Prijaté dlhodobé úvery osobitného charakteru | 273 | SYU 531, 532 |
| Prijaté úvery od bánk | 274 | SYU 531 |
| Prijaté úvery od klientov | 275 | SYU 532 |
| Rezervy | 276 | SYU 542, 543 |
| Zákonné rezervy | 277 | SYU 542 |
| Ostatné rezervy | 278 | SYU 543 |
| Fondy tvorené zo zisku | 279 | SYU 552, 557 |
| Zákonné rezervné fondy | 280 | SYU 552 |
| Ostatné fondy tvorené zo zisku | 281 | SYU 557 |
| Základné imanie a kapitálové fondy | 282 | SYU 561, 562, 563, 564, 565, 566, 567 |
| Základné imanie | 283 | SYU 561 |
| z toho: zamestnanecké akcie | 284 | SYU 561-časť |
| z r. 283: akcionári s podielom splatného ZI nad 10 % | 285 | SYU 561-časť |
| z r. 283: zvýšené ZI nezapísané v obchodnom registri | 286 | SYU 561-časť |
| Dlhodobý záväzok zahraničnej pobočky voči centrále | 287 | SYU 562 |
| Ážiové fondy | 288 | SYU 563 |
| Ostatné kapitálové fondy | 289 | SYU 564 |
| Oceňovací rozdiel k podielovým CP a vkladom | 290 | SYU 565 |
| Vlastné akcie na zníženie základného imania | 291 | SYU 566 |
| z toho: zamestnanecké akcie | 292 | SYU 566-časť |
| Rozdiely z prepočtu základného imania a podielových CP a vkladov v cudzej mene | 293 | SYU 567 |
| z toho: rozdiely z prepočtu ZI | 294 | SYU 567-časť |
| Hospodársky výsledok minulých rokov | 295 | SYU 571, 572 |
| Nerozdelený zisk z minulých rokov | 296 | SYU 571 |
| Neuhradená strata z minulých rokov | 297 | SYU 572 |
| Účet ziskov a strát | 298 | SYU 583-DZ(-), 583-KZ(+) |
| Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní | 299 | SYU 590 |
| Súčet súvahových účtov pasív | 300 | r. 169, 182, 190, 195, 208, 219, 220, 225, 228, 237, 240, 243, 250, 257, 258, 262, 265, 269, 273, 276, 279, 282, 295, 298, 299 |
| v tom: súvahové účty pasív krátkodobé | 301 | |
| súvahové účty pasív strednodobé a dlhodobé | 302 | |

| PODSÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV | | |
|---|----------|--------------------------------------|
| a | b | 1 |
| Pohľadávky zo záruk voči bankám | 303 | SYU 912, 913, 919 |
| Prísľuby na poskytnutie úveru bankám | 304 | SYU 912 |
| Ostatné pohľadávky zo záruk voči bankám | 305 | SYU 913 |
| Klasifikované záruky poskytnuté v prospech alebo z príkazu bánk | 306 | SYU 919 |
| Pohľadávky zo záruk voči klientom | 307 | SYU 932, 933, 934, 939 |
| Prísľuby na poskytnutie úveru klientom | 308 | SYU 932 |
| Ostatné pohľadávky zo záruk voči klientom | 309 | SYU 933 |
| Poskytnuté záruky z akreditívov | 310 | SYU 934 |
| Klasifikované záruky poskytnuté v prospech alebo z príkazu klienta | 311 | SYU 939 |
| Pohľadávky z pohotových operácií | 312 | SYU 941, 943, 945 |
| Pohľadávky z pohotových operácií s úrokovými nástrojmi | 313 | SYU 941 |
| Pohľadávky z pohotových operácií s cudzou menou | 314 | SYU 943 |
| Pohľadávky z pohotových operácií s ostatnými nástrojmi | 315 | SYU 945 |
| Pohľadávky z termínovaných operácií | 316 | SYU 951, 953, 955 |
| Pohľadávky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi | 317 | SYU 951 |
| Pohľadávky z pevných termínových operácií s cudzou menou | 318 | SYU 953 |
| Pohľadávky z pevných termínových operácií s ostatnými nástrojmi | 319 | SYU 955 |
| Pohľadávky z opcií | 320 | SYU 961, 963, 965 |
| Pohľadávky z opcií na úrokové nástroje | 321 | SYU 961 |
| Pohľadávky z opcií na cudziu menu | 322 | SYU 963 |
| Pohľadávky z opcií na ostatné nástroje | 323 | SYU 965 |
| Ostatné pohľadávky | 324 | SYU 972, 975, 978 |
| Hodnoty dané ako záruky | 325 | SYU 972 |
| Ostatné pohľadávky | 326 | SYU 975 |
| Pohľadávky z nájmu | 327 | SYU 978 |
| Hodnoty odovzdané alebo prevzaté do úschovy, správy a k uloženiu | 328 | SYU 983, 985, 987, 988 |
| Hodnoty odovzdané do úschovy iným bankám | 329 | SYU 983 |
| Hodnoty odovzdané do správy iným bankám | 330 | SYU 985 |
| Hodnoty odovzdané k uloženiu iným bankám | 331 | SYU 987 |
| Vlastné hodnoty banky prevzané do úschovy | 332 | SYU 988 |
| Evidenčné účty | 333 | SYU 995, 996, 997-DZ, 998-DZ, 999-DZ |
| Odpísané pohľadávky | 334 | SYU 995 |
| Hodnoty v evidencii | 335 | SYU 996 |
| Iné hodnoty v evidencii | 336 | SYU 997-DZ |
| Usporiadacie podsúvahové účty | 337 | SYU 998-DZ |
| Evidenčné účty | 338 | SYU 999-DZ |

| PODSÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV | | |
|---|----------|----------------------------|
| a | b | 1 |
| Závazky zo záruk voči bankám | 339 | SYU 914, 915 |
| Prísľuby na prijatie úveru od bánk | 340 | SYU 914 |
| Ostatné záväzky zo záruk voči bankám | 341 | SYU 915 |
| Závazky poskytnuté štátom a inými subjektami | 342 | SYU 921, 922 |
| Závazky poskytnuté štátom | 343 | SYU 921 |
| Závazky poskytnuté inými subjektami | 344 | SYU 922 |
| Závazky zo záruk voči klientom | 345 | SYU 935, 936 |
| Ostatné záväzky zo záruk voči klientom | 346 | SYU 935 |
| Prijaté záruky z akreditívov | 347 | SYU 936 |
| Závazky z pohotových operácií | 348 | SYU 942, 944, 946 |
| Závazky z pohotových operácií s úrokovými nástrojmi | 349 | SYU 942 |
| Závazky z pohotových operácií s cudzou menou | 350 | SYU 944 |
| Závazky z pohotových operácií s ostatnými nástrojmi | 351 | SYU 946 |
| Závazky z termínovaných operácií | 352 | SYU 952, 954, 956 |
| Závazky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi | 353 | SYU 952 |
| Závazky z pevných termínových operácií s cudzou menou | 354 | SYU 954 |
| Závazky z pevných termínových operácií s ostatnými nástrojmi | 355 | SYU 956 |
| Závazky z opcií | 356 | SYU 962, 964, 966 |
| Závazky z opcií na úrokové nástroje | 357 | SYU 962 |
| Závazky z opcií na cudziu menu | 358 | SYU 964 |
| Závazky z opcií na ostatné nástroje | 359 | SYU 966 |
| Ostatné záväzky | 360 | SYU 971, 976, 977, 979 |
| Závazky z nájmu | 361 | SYU 971 |
| Hodnoty prijaté bankou ako záruky | 362 | SYU 976 |
| Ostatné záväzky | 363 | SYU 977 |
| Klasifikované záväzky z ostatných operácií | 364 | SYU 979 |
| Hodnoty odovzdané alebo prevzaté do úschovy, správy a k uloženiu | 365 | SYU 982, 984, 986 |
| Hodnoty prevzaté do úschovy iným bankám | 366 | SYU 982 |
| Hodnoty prijaté do správy | 367 | SYU 984 |
| Hodnoty prijaté k uloženiu | 368 | SYU 986 |
| Evidenčné účty | 369 | SYU 997-KZ, 998-KZ, 999-KZ |
| Iné hodnoty v evidencii | 370 | SYU 997-KZ |
| Usporiadacie podsúvahové účty | 371 | SYU 998-KZ |
| Evidenčné účty | 372 | SYU 999-KZ |

HLÁSENIE O ZOSTATKOVEJ SPLATNOSTI AKTÍV A PASÍV

ku dňu:
z údajov účtovej závierky

Názov banky (pobočky zahraničnej banky)

IČO

Kód banky (pobočky zahraničnej banky)

| Ukazovateľ | Č. r. | likvidita, splatnosť do 7 dní vrátane | splatnosť od 7 dní do 1 mes. vrátane | splatnosť od 1 do 3 mes. vrátane | splatnosť od 3 do 6 mes. vrátane | splatnosť od 6 do 9 mes. vrátane | splatnosť od 9 do 12 mes. vrátane | splatnosť od 12 do 24 mes. vrátane | splatnosť od 24 do 60 mes. vrátane | splatnosť viac ako 60 mesiacov | nespecifiko- vané položky | Celkom (stl. 1 až stl. 10) |
|---|-------|--|---|---|---|---|--|---|---|---|---------------------------------|----------------------------------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV | | | | | | | | | | | | |
| SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV | | | | | | | | | | | | |
| pokladničné hodnoty | 1 | | | | | | | | | | | |
| centrálne banky a šékové poisťovne účty | 2 | | | | | | | | | | | |
| ostatné banky | 3 | | | | | | | | | | | |
| klienti | 4 | | | | | | | | | | | |
| príjmy budúcich období | 5 | | | | | | | | | | | |
| štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom | 6 | | | | | | | | | | | |
| pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bank | 7 | | | | | | | | | | | |
| cenné papiere na obchodovanie | 8 | | | | | | | | | | | |
| cenné papiere so zriadeným záložným právom | 9 | | | | | | | | | | | |
| podielové cenné papiere a vklady | 10 | | | | | | | | | | | |
| hmotný a nehmotný investičný majetok | 11 | | | | | | | | | | | |
| hmotný investičný majetok v nájme | 12 | | | | | | | | | | | |
| ostatné | 13 | | | | | | | | | | | |
| ostatné | 14 | | | | | | | | | | | |
| SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV | 15 | | | | | | | | | | | |
| centrálne banky | 16 | | | | | | | | | | | |
| ostatné banky | 17 | | | | | | | | | | | |
| klienti | 18 | | | | | | | | | | | |
| emitované vkladové certifikáty, pokladničné poukážky a ostatné dlhopisy | 19 | | | | | | | | | | | |
| výdavky budúcich období | 20 | | | | | | | | | | | |
| dotácie a podobné zdroje | 21 | | | | | | | | | | | |
| emisia dlhopisov | 22 | | | | | | | | | | | |
| rezervy a vlastné imanie | 23 | | | | | | | | | | | |
| ostatné | 24 | | | | | | | | | | | |
| ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r. 1 - r. 15) | 25 | | | | | | | | | | | 0 |
| KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY | 26 | | | | | | | | | | 0 | 0 |

| Ukazovateľ | Č. r. | likvidita, splatnosť do 7 dní vrátane | splatnosť od 7 dní do 1 mes. vrátane | splatnosť od 1 do 3 mes. vrátane | splatnosť od 3 do 6 mes. vrátane | splatnosť od 6 do 9 mes. vrátane | splatnosť od 9 do 12 mes. vrátane | splatnosť od 12 do 24 mes. vrátane | splatnosť od 24 do 60 mes. vrátane | splatnosť viac ako 60 mesiacov | nešpecifiko- vané položky | Celkom (stl. 1 až stl. 10) |
|---|-------|--|---|---|---|---|--|---|---|---|---------------------------------|----------------------------------|
| | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Časť II. - VYBRANÉ SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV | | | | | | | | | | | | |
| <i>Pohládavky voči emisijným bankám</i> | | | | | | | | | | | | |
| účty v centrálnych bankách, v NBS a šekové poštové účty | 27 | | | | | | | | | | | |
| úvery poskytnuté emisijným bankám | 28 | | | | | | | | | | | |
| | 29 | | | | | | | | | | | |
| pohládavky z cenných papierov | 30 | | | | | | | | | | | |
| <i>Pohládavky voči ostatným bankám</i> | | | | | | | | | | | | |
| bežné účty v iných bankách, prevody prostriedkov na účtoch medzi bankami | 31 | | | | | | | | | | | |
| 32 | | | | | | | | | | | | |
| terminované vklady v iných bankách s možnosťou výberu pred termínom | 33 | | | | | | | | | | | |
| 34 | | | | | | | | | | | | |
| terminované vklady v iných bankách bez možnosti výberu pred termínom | 34 | | | | | | | | | | | |
| 35 | | | | | | | | | | | | |
| poskytnuté úvery a klasifikované pohľadávky voči bankám z toho na jeden deň | 35 | | | | | | | | | | | |
| 36 | | | | | | | | | | | | |
| z toho na jeden deň | 36 | | | | | | | | | | | |
| 37 | | | | | | | | | | | | |
| pohládavky z iných hodnôt | 37 | | | | | | | | | | | |
| 38 | | | | | | | | | | | | |
| pohládavky z cenných papierov | 38 | | | | | | | | | | | |
| <i>Pohládavky voči klientom</i> | | | | | | | | | | | | |
| 39 | | | | | | | | | | | | |
| bežné účty klientov | 39 | | | | | | | | | | | |
| 40 | | | | | | | | | | | | |
| kontokorentné úvery | 40 | | | | | | | | | | | |
| 41 | | | | | | | | | | | | |
| ostatné pohľadávky | 41 | | | | | | | | | | | |
| 42 | | | | | | | | | | | | |
| pohládavky z iných hodnôt | 42 | | | | | | | | | | | |
| 43 | | | | | | | | | | | | |
| pohládavky z cenných papierov | 43 | | | | | | | | | | | |
| 44 | | | | | | | | | | | | |
| pohládavky z cenných papierov | 44 | | | | | | | | | | | |
| Časť III. - VYBRANÉ SÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV | | | | | | | | | | | | |
| <i>Závazky voči emisijným bankám</i> | | | | | | | | | | | | |
| 45 | | | | | | | | | | | | |
| záväzky v centrálnych bankách | 45 | | | | | | | | | | | |
| 46 | | | | | | | | | | | | |
| účty v centrálnych bankách | 46 | | | | | | | | | | | |
| 47 | | | | | | | | | | | | |
| úvery prijaté od centrálnych bánk | 47 | | | | | | | | | | | |
| 48 | | | | | | | | | | | | |
| z toho na jeden deň | 48 | | | | | | | | | | | |
| 49 | | | | | | | | | | | | |
| záväzky z cenných papierov | 49 | | | | | | | | | | | |
| <i>Závazky voči ostatným bankám</i> | | | | | | | | | | | | |
| 50 | | | | | | | | | | | | |
| záväzky z cenných papierov | 50 | | | | | | | | | | | |
| 51 | | | | | | | | | | | | |
| bežné účty iných bánk | 51 | | | | | | | | | | | |
| 52 | | | | | | | | | | | | |
| terminované vklady iných bánk s možnosťou výberu pred termínom | 52 | | | | | | | | | | | |
| 53 | | | | | | | | | | | | |
| terminované vklady iných bánk bez možnosti výberu pred termínom | 53 | | | | | | | | | | | |
| 54 | | | | | | | | | | | | |
| prijaté úvery | 54 | | | | | | | | | | | |
| 55 | | | | | | | | | | | | |
| z toho na jeden deň | 55 | | | | | | | | | | | |
| 56 | | | | | | | | | | | | |
| záväzky z iných hodnôt | 56 | | | | | | | | | | | |
| 57 | | | | | | | | | | | | |
| záväzky z cenných papierov | 57 | | | | | | | | | | | |
| <i>Závazky voči klientom</i> | | | | | | | | | | | | |
| 58 | | | | | | | | | | | | |
| bežné účty a sporozírové účty klientov | 58 | | | | | | | | | | | |
| 59 | | | | | | | | | | | | |
| vkladné knižky bez výpovednej lehoty | 59 | | | | | | | | | | | |
| 60 | | | | | | | | | | | | |
| terminované vklady s možnosťou výberu pred termínom | 60 | | | | | | | | | | | |
| 61 | | | | | | | | | | | | |
| terminované vklady bez možnosti výberu pred termínom | 61 | | | | | | | | | | | |
| 62 | | | | | | | | | | | | |
| terminované vklady bez možnosti výberu pred termínom | 62 | | | | | | | | | | | |
| 63 | | | | | | | | | | | | |
| prijaté úvery | 63 | | | | | | | | | | | |
| 64 | | | | | | | | | | | | |
| z toho na jeden deň | 64 | | | | | | | | | | | |
| 65 | | | | | | | | | | | | |
| záväzky z iných hodnôt | 65 | | | | | | | | | | | |
| 66 | | | | | | | | | | | | |
| záväzky z cenných papierov | 66 | | | | | | | | | | | |

| Ukazovateľ | Č. r. | likvidita, splatnosť do 7 dní vrátane | splatnosť od 7 dní do 1 mes. vrátane | splatnosť od 1 do 3 mes. vrátane | splatnosť od 3 do 6 mes. vrátane | splatnosť od 6 do 9 mes. vrátane | splatnosť od 9 do 12 mes. vrátane | splatnosť od 12 do 24 mes. vrátane | splatnosť od 24 do 60 mes. vrátane | splatnosť viac ako 60 mesiacov | nešpecifiko- vané položky | Celkom (stl. 1 až stl. 10) |
|---|-------|--|---|---|---|---|--|---|---|---|---------------------------------|----------------------------------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Časť IV. - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PODSÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV | | | | | | | | | | | | |
| SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV | | | | | | | | | | | | |
| prísľuby na prijatie úveru od bánk z toho neodvolateľné | 67 | | | | | | | | | | | |
| ostatné záväzky zo záruk voči bankám prijaté záruky z akreditívov | 68 | | | | | | | | | | | |
| pohľadávky z pohotových operácií | 69 | | | | | | | | | | | |
| pohľadávky z termínových operácií | 70 | | | | | | | | | | | |
| pohľadávky z nájmu | 71 | | | | | | | | | | | |
| SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV | 72 | | | | | | | | | | | |
| prísľuby na poskytnutie úveru bankám z toho neodvolateľné | 73 | | | | | | | | | | | |
| prísľuby na poskytnutie úveru klientom z toho neodvolateľné | 74 | | | | | | | | | | | |
| ostatné pohľadávky zo záruk voči bankám | 75 | | | | | | | | | | | |
| ostatné pohľadávky zo záruk voči klientom | 76 | | | | | | | | | | | |
| klasifikované záruky poskytnuté v prospech alebo z príkazu bank | 77 | | | | | | | | | | | |
| klasifikované záruky poskytnuté v prospech alebo z príkazu klienta | 78 | | | | | | | | | | | |
| poskytnuté záruky z akreditívov | 79 | | | | | | | | | | | |
| záväzky z pohotových operácií | 80 | | | | | | | | | | | |
| záväzky z termínových operácií | 81 | | | | | | | | | | | |
| záväzky z nájmu | 82 | | | | | | | | | | | |
| klasifikované záväzky z ostatných operácií | 83 | | | | | | | | | | | |
| ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r. 67 - r. 75) | 84 | | | | | | | | | | | |
| KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY | 85 | | | | | | | | | | | |
| ČISTÁ BANKOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r. 25 + r. 89) | 86 | | | | | | | | | | | |
| KUMULATÍVNA ČISTÁ BANKOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY | 87 | | | | | | | | | | | |
| | 88 | | | | | | | | | | | |
| | 89 | | | | | | | | | | | |
| | 90 | | | | | | | | | | | |
| | 91 | | | | | | | | | | | |
| | 92 | | | | | | | | | | | |

Odtlačok pečiatky, dátum a podpis dvoch členov štatutárneho orgánu
a vedúceho zamestnanca zodpovedného za vnútorný audit banky
alebo
podpis vedúceho pobočky zahraničnej banky
a vedúceho zamestnanca zodpovedného za vnútorný audit pobočky zahraničnej banky

Výhotovil:

Telefón:

Vysvetlivky na vyplňanie hlásenia o zostatkovej splatnosti aktív a pasív

1. Použité skratky a ich význam

| | |
|-----------------------|--|
| r. | - riadok |
| Sk | - slovenská koruna |
| SYU | - syntetický účet |
| MD SYU | - strana má dať SYU |
| D SYU | - strana dal SYU |
| NBS | - Národná banka Slovenska |
| IČO | - identifikačné číslo organizácie |
| CP | - cenný papier |
| CP na obchodovanie | - akcie držané na obchodovanie, dlhopisy držané na obchodovanie, pokladničné poukážky, vkladové listy a kupóny |
| Podielové CP a vklady | - akcie držané s cieľom trvalého vplyvu na akciovú spoločnosť a dočasné listy |
| Ostatné investičné CP | - dlhopisy držané do splatnosti emisie a podielové listy |

2. Údaje v hlásení sa uvádzajú v tisícoch Sk.

3. Jednotlivé riadky hlásenia nadväzujú na SYU podľa platnej účtovej osnovy.

4. Súčtové riadky hlásenia sa vyplňajú podľa vysvetlivky uvedenej v texte príslušného riadku hlásenia.

5. **r. 1 = Súčet súvahových účtov aktív**

r. 2 = SYU 111+SYU 113+SYU 118+SYU 119

r. 3 = Aktívne zostatky SYU 121+SYU 122 až SYU 124+Pohľadávky z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 151 až 155+SYU 157+ Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 159

r. 4 = Aktívne zostatky SYU 131+SYU 132+SYU 133+Aktívne zostatky SYU 134+Prevody prostriedkov na účtoch medzi ostatnými bankami SYU 135 aktívne zostatky+SYU 138+SYU 139+Pohľadávky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 141 až SYU 143+Pohľadávky z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 151 až SYU 155+SYU 157+Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru ostatným bankám SYU 424+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 149+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 159+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru ostatným bankám SYU 429

r. 5 = Pohľadávky z iných hodnôt voči klientom SYU 141 až SYU 143+Pohľadávky z cenných papierov voči klientom SYU 151 až SYU 155+SYU 157+SYU 212+SYU 214+SYU 216+SYU 218+Aktívne zostatky SYU 221+SYU 231+SYU 241 až SYU 243+Aktívne zostatky SYU 272+SYU 281 až SYU 284+Aktívne zostatky SYU 285 až SYU 287+Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru klientom SYU 424+Agendy z poverenia Ministerstva financií Slovenskej republiky 25+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči klientom SYU 149+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči klientom

SYU 159+SYU 249+SYU 289+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru klientom SYU 429

r. 6 = SYU 352

r. 7 = uvedie sa tá časť CP, na ktoré **nie je zriadené záložné právo** a sú účtované na týchto SYU:

štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom časť SYU 381+Kupóny k dlhopisom emitovaným štátom časť SYU 387+Opravná položka k štátnym pokladničným poukážkam, k dlhopisom emitovaným štátom (časť SYU 381) a ku kupónom k dlhopisom emitovaným štátom (časť SYU 387) časť SYU 389+Ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 415+Opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 419

r. 8 = uvedie sa tá časť CP, na ktoré **nie je zriadené záložné právo** a sú účtované na týchto SYU:

pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk časť SYU 382+Kupóny k dlhopisom centrálnych bánk časť SYU 387+Opravná položka k pokladničným poukážkam, k dlhopisom centrálnych bánk (časť SYU 382) a ku kupónom k dlhopisom emitovaným centrálnymi bankami (časť SYU 387) časť SYU 389+Ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 415+Opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 419

r. 9 = uvedie sa tá časť CP, na ktoré **nie je zriadené záložné právo** a sú účtované na týchto SYU:

intervenčná zásoba CP časť SYU 372+CP k umiestneniu na verejnosti garantované bankou časť SYU 373+Opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpeným opciám (časť SYU 372+časť SYU 373) časť SYU 379+dlhopisy a iné CP pevne úročené časť SYU 383+akcie a iné CP s premenlivým výnosom časť SYU 384+vlastné akcie na obchodovanie časť SYU 385+ostatné diskontované CP časť SYU 386+Kupóny k CP na obchodovanie časť SYU 387+Opravná položka k cenným papierom v zásobe a ku ich kupónom (časť SYU 383+časť SYU 384+časť SYU 386+časť SYU 387) časť SYU 389

r. 10 = uvedie sa tá časť CP, na ktoré **je zriadené záložné právo** a sú účtované na týchto SYU:

intervenčná zásoba CP časť SYU 372+CP k umiestneniu na verejnosti garantované bankou časť SYU 373+Opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpeným opciám (časť SYU 372+časť SYU 373) časť SYU 379+štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom časť SYU 381+pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk časť SYU 382+dlhopisy a iné CP pevne úročené časť SYU 383+akcie a iné CP s premenlivým výnosom časť SYU 384+vlastné akcie na obchodovanie časť SYU 385+ostatné diskontované CP časť SYU 386+Kupóny k dlhopisom emitovaným štátom časť SYU 387+Kupóny k dlhopisom centrálnych bánk časť SYU 387+Kupóny k CP na obchodovanie časť SYU 387+opravná položka k štátnym pokladničným poukážkam, k dlhopisom emitovaným štátom (časť SYU 381) a ku kupónom k dlhopisom emitovaným štátom (časť SYU 387) časť SYU 389+opravná položka k pokladničným poukážkam, k dlhopisom centrálnych bánk (časť SYU 382) a ku kupónom k dlhopisom emitovaným centrálnymi bankami (časť SYU 387) časť SYU 389+opravná položka k cenným papierom v zásobe a ku ich kupónom (časť SYU 383+časť SYU 384+časť SYU 386+časť SYU 387) časť SYU 389+ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú cha-

- rakter štátnych dlhopisov časť SYU 415+ ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 415+opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 419+opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 419
- r. 11 = SYU 412 až SYU 414+Ostatné investičné cenné papiere časť SYU 415+Opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom časť SYU 419
- r. 12 = SYU 421+SYU 431 až SYU 435+SYU 473 až SYU 476+SYU 441+SYU 442+SYU 445+SYU 446+SYU 436+SYU 438+SYU 439+SYU 449+SYU 478+SYU 479
- r. 13 = SYU 451+SYU 453+SYU 458
- r. 14 = SYU 219+SYU 311+SYU 321+SYU 322+Aktívne zostatky SYU 331+Aktívne zostatky SYU 332+SYU 341+SYU 344+Aktívne zostatky SYU 347+Aktívne zostatky SYU 348+SYU 351+SYU 353+Aktívne zostatky SYU 357 až SYU 359+SYU 361+Aktívne zostatky SYU 371+SYU 377+Opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpeným opciám (príslušné SYU 371+SYU 377) SYU 379+SYU 349
- r. 15 = Súčet súvahových účtov pasív**
- r. 16 = Pasívne zostatky SYU 121+SYU 125+Záväzky z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 171 až SYU 175+SYU 177
- r. 17 = Pasívne zostatky SYU 131+Pasívne zostatky SYU 134+Prevody prostriedkov na účtoch medzi ostatnými bankami SYU 135 pasívne zostatky+SYU 136+SYU 137+Záväzky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 161 až SYU 163+Záväzky z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 171 až SYU 175+SYU 177+SYU 531
- r. 18 = Záväzky z iných hodnôt voči klientom SYU 161 až SYU 163+SYU 168+Záväzky z cenných papierov voči klientom SYU 171 až SYU 175+SYU 177+SYU 178 +Pasívne zostatky SYU 221+SYU 225 až SYU 227+SYU 271+Pasívne zostatky SYU 272+Pasívne zostatky SYU 285 až SYU 287+SYU 288+SYU 532
- r. 19 = SYU 261+SYU 262+SYU 263
- r. 20 = SYU 355
- r. 21 = SYU 501+SYU 505+SYU 507
- r. 22 = SYU 521+SYU 522
- r. 23 = SYU 542 +SYU 543+SYU 552+SYU 557+SYU 561 až SYU 567+SYU 571+SYU 572+SYU 583+SYU 590
- r. 24 = SYU 229+SYU 325+SYU 326+Pasívny zostatok SYU 331+Pasívny zostatok SYU 332+SYU 342+SYU 343+SYU 345+SYU 346+Pasívne zostatky SYU 347+Pasívne zostatky SYU 348+SYU 354+SYU 356+Pasívne zostatky SYU 357 až SYU 359+SYU 362+Pasívne zostatky SYU 371+SYU 374+SYU 378+SYU 391+SYU 392
- r. 27 = *Aktívne zostatky SYU 121+SYU 122 až SYU 124+Pohľadávky z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 151 až SYU 155+SYU 157+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 159*
- r. 28 = Aktívne zostatky SYU 121+SYU 122+SYU 124
- r. 29 = SYU 123
- r. 30 = Pohľadávky z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 151 až SYU 155 +SYU 157+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 159

- r. 31 = *Aktívne zostatky SYU 131+SYU 132+SYU 133+Aktívne zostatky SYU 134+Prevody prostriedkov na účtoch medzi ostatnými bankami SYU 135 aktívne zostatky+SYU 138+Pohľadávky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 141 až SYU 143+Pohľadávky z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 151 až SYU 155+SYU 157 +Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru ostatným bankám SYU 424+ SYU 139+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 149+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 159+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru ostatným bankám SYU 429*
- r. 32 = Aktívne zostatky SYU 131+Prevody prostriedkov na účtoch medzi ostatnými bankami SYU 135 aktívne zostatky
- r. 33 = Termínované vklady v iných bankách s možnosťou výberu pred termínom SYU 133
- r. 34 = Termínované vklady v iných bankách bez možnosti výberu pred termínom SYU 133
- r. 35 = SYU 132+Aktívne zostatky SYU 134+SYU 138+ Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru ostatným bankám SYU 424+SYU 139+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru ostatným bankám SYU 429
- r. 36 = z r. 35 sa uvedú poskytnuté úvery na jeden deň
- r. 37 = Pohľadávky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 141 až SYU 143+ Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 149
- r. 38 = Pohľadávky z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 151 až SYU 155+ SYU 157+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 159
- r. 39 = *Pohľadávky z iných hodnôt voči klientom SYU 141 až SYU 143+Pohľadávky z cenných papierov voči klientom SYU 151 až SYU 155+SYU 157+SYU 212+SYU 214+ SYU 216+SYU 218+Aktívne zostatky SYU 221+SYU 231+SYU 241 až SYU 243+ SYU 281 až SYU 284+Aktívne zostatky SYU 285 až SYU 287+Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru klientom SYU 424+Agendy z poverenia Ministerstva financií Slovenskej republiky 25+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči klientom SYU 149+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči klientom SYU 159+SYU 249+Aktívne zostatky SYU 272+SYU 289+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru klientom SYU 429*
- r. 40 = Aktívne zostatky SYU 221 okrem kontokorentných úverov
- r. 41 = Kontokorentné úvery SYU 221
- r. 42 = SYU 212+SYU 214+SYU 216+SYU 218+SYU 231+SYU 241 až SYU 243+SYU 281 až SYU 284+Aktívne zostatky SYU 285 až SYU 287+Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru klientom SYU 424+Agendy z poverenia Ministerstva financií Slovenskej republiky 25+SYU 249+SYU 289+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru klientom SYU 429
- r. 43 = Pohľadávky z iných hodnôt voči klientom SYU 141 až SYU 143+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči klientom SYU 149
- r. 44 = Pohľadávky z cenných papierov voči klientom SYU 151 až SYU 155+SYU 157 +Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči klientom SYU 159 +Aktívne zostatky SYU 272
- r. 45 = *Pasívne zostatky SYU 121+SYU 125, Záväzky z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 171 až SYU 175+SYU 177*
- r. 46 = Pasívne zostatky SYU 121
- r. 47 = SYU 125

- r. 48 = z r. 47 sa uvedú úvery prijaté od centrálnych bánk na jeden deň
- r. 49 = Záväzky z cenných papierov voči centrálnym bankám (SYU 171 až SYU 175+SYU 177)
- r. 50 = *Pasívne zostatky SYU 131+Pasívne zostatky SYU 134+Prevody prostriedkov na účtoch medzi ostatnými bankami SYU 135 pasívne zostatky+SYU 136+SYU 137+Záväzky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 161 až SYU 163+Záväzky z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 171 až SYU 175+SYU 177+SYU 531*
- r. 51 = Pasívne zostatky SYU 134+Prevody prostriedkov na účtoch medzi ostatnými bankami SYU 135 pasívne zostatky
- r. 52 = Termínované vklady iných bánk s možnosťou výberu pred termínom SYU 137
- r. 53 = Termínované vklady iných bánk bez možnosti výberu pred termínom SYU 137
- r. 54 = Pasívne zostatky SYU 131+SYU 136+SYU 531
- r. 55 = z r. 53 sa uvedú prijaté úvery na jeden deň
- r. 56 = Záväzky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 161 až SYU 163
- r. 57 = Záväzky z cenných papierov voči ostatným bankám (SYU 171 až SYU 175+SYU 177)
- r. 58 = Záväzky z iných hodnôt voči klientom SYU 161 až SYU 163+SYU 168+Záväzky z cenných papierov voči klientom SYU 171 až SYU 175+SYU 177+SYU 178+Pasívne zostatky SYU 221+SYU 225 až SYU 227+SYU 271+Pasívne zostatky SYU 272+Pasívne zostatky SYU 285 až SYU 287+SYU 288+SYU 532
- r. 59 = Pasívne zostatky SYU 221+Sporožirové účty SYU 226+Pasívne zostatky netermínovaných vkladov mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky SYU 285+Pasívne zostatky netermínovaných vkladov prostriedkov orgánov samosprávy, vkladov prostriedkov iných fondov SYU 286 až SYU 287 +Pasívne zostatky netermínovaných vkladov štátnych fondov SYU 288
- r. 60 = Vkladné knižky bez výpovednej lehoty SYU 226
- r. 61 = Termínované vklady klientov s možnosťou výberu pred termínom SYU 225+Úsporné vklady s výnimkou sporožirových účtov a vkladných knižiek bez výpovednej lehoty SYU 226+Účelovo viazané vklady s možnosťou výberu pred termínom SYU 271+Pasívne zostatky vkladov mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky s možnosťou výberu pred termínom SYU 285+Pasívne zostatky vkladov prostriedkov orgánov samosprávy, vkladov prostriedkov iných fondov s možnosťou výberu pred termínom SYU 286 až SYU 287+Pasívne zostatky termínovaných vkladov štátnych fondov s možnosťou výberu SYU 288
- r. 62 = Termínované vklady klientov bez možnosti výberu pred termínom SYU 225+Účelovo viazané vklady bez možnosti výberu pred termínom SYU 271+Pasívne zostatky vkladov mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky bez možnosti výberu pred termínom SYU 285+Pasívne zostatky vkladov prostriedkov orgánov samosprávy, vkladov prostriedkov iných fondov a štátnych fondov bez možnosti výberu pred termínom SYU 286 až SYU 287+Pasívne zostatky termínovaných vkladov štátnych fondov bez možnosti výberu SYU 288
- r. 63 = SYU 227+SYU 532
- r. 64 = z r. 63 sa uvedú prijaté úvery na jeden deň
- r. 65 = Záväzky z iných hodnôt voči klientom SYU 161 až 163+SYU 168
- r. 66 = Záväzky z cenných papierov voči klientom SYU 171 až SYU 175+SYU 177+SYU 178+Pasívne zostatky SYU 272
- r. 67 = Súčet vybraných podsúvahových účtov aktív**
- r. 68 = SYU 914
- r. 69 = z r. 68 sa uvedú neodvolateľné prísľuby na prijatie úveru od bánk SYU 914

- r. 70 = Ostatné záväzky zo záruk voči bankám (akcepty zmeniek SYU 915)
- r. 71 = SYU 936
- r. 72 = SYU 941+SYU 943+SYU 945
- r. 73 = SYU 951+SYU 953+SYU 955
- r. 74 = SYU 978

r. 75 = Súčet vybraných podsúvahových účtov pasív

- r. 76 = SYU 912
- r. 77 = z r. 76 sa uvedú neodvolateľné prísluby na poskytnutie úveru bankám SYU 912
- r. 78 = SYU 932
- r. 79 = z r. 78 sa uvedú neodvolateľné prísluby na poskytnutie úveru klientom SYU 932
- r. 80 = Ostatné pohľadávky zo záruk voči bankám (akcepty zmeniek SYU 913)
- r. 81 = Ostatné pohľadávky zo záruk voči klientom (akcepty zmeniek SYU 933)
- r. 82 = SYU 919
- r. 83 = SYU 939
- r. 84 = SYU 934
- r. 85 = SYU 942+SYU 944+SYU 946
- r. 86 = SYU 952+SYU 954+SYU 956
- r. 87 = SYU 971
- r. 88 = SYU 979

6. V hlásení platia tieto kontrolné väzby:

- SYU 133 = Termínované vklady v iných bankách s možnosťou výberu pred termínom SYU 133+Termínované vklady v iných bankách bez možnosti výberu pred termínom SYU 133
- SYU 141 až SYU 143 = Pohľadávky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 141 až SYU 143+Pohľadávky z iných hodnôt voči klientom SYU 141 až SYU 143
- SYU 151 až SYU 155 +SYU 157 = Pohľadávky z cenných papierov voči centrálnym bankám (SYU 151 až SYU 155+SYU 157)+Pohľadávky z cenných papierov voči ostatným bankám (SYU 151 až SYU 155+SYU 157)+Pohľadávky z cenných papierov voči klientom (SYU 151 až SYU 155+SYU 157)
- MD SYU 221 = Aktívne zostatky SYU 221 okrem kontokorentných úverov+Kontokorentné úvery SYU 221
- SYU 372 = intervenčná zásoba CP, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 372+intervenčná zásoba CP, na ktoré je zriadené záložné právo časť SYU 372
- SYU 373 = CP k umiestneniu na verejnosti garantované bankou, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 373+CP k umiestneniu na verejnosti garantované bankou, na ktoré **je** zriadené záložné právo, časť SYU 373
- SYU 381 = štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 381+štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom, na ktoré **je** zriadené záložné právo časť SYU 381
- SYU 382 = pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 382+ pokladničné poukáž-

- ky a dlhopisy centrálnych bánk, na ktoré **je** zriadené záložné právo časť SYU 382
- SYU 383 = dlhopisy a iné CP pevne úročené, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 383+ dlhopisy a iné CP pevne úročené, na ktoré je zriadené záložné právo časť SYU 383
- SYU 384 = akcie a iné CP s premenlivým výnosom, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 384+akcie a iné CP s premenlivým výnosom, na ktoré **je** zriadené záložné právo časť SYU 384
- SYU 385 = vlastné akcie na obchodovanie, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 385+vlastné akcie na obchodovanie, na ktoré **je** zriadené záložné právo časť SYU 385
- SYU 386 = ostatné diskontované CP, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo časť SYU 386+ostatné diskontované CP, na ktoré je zriadené záložné právo časť SYU 386
- SYU 387 = kupóny k CP, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo: kupóny k dlhopisom emitovaným štátom časť SYU 387+kupóny k dlhopisom centrálnych bánk časť SYU 387+kupóny k CP, ktoré majú charakter cenných papierov na obchodovanie časť SYU 387+kupóny k CP, na ktoré **je** zriadené záložné právo: kupóny k dlhopisom emitovaným štátom časť SYU 387+kupóny k dlhopisom centrálnych bánk časť SYU 387+kupóny k CP, ktoré majú charakter cenných papierov na obchodovanie časť SYU 387
- SYU 415 = Ostatné investičné cenné papiere, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo: ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 415+ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 415+ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter podielových cenných papierov časť SYU 415+ostatné investičné cenné papiere, na ktoré **je** zriadené záložné právo: ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 415+ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 415+ostatné investičné cenné papiere, ktoré majú charakter podielových cenných papierov časť SYU 415
- SYU 424 = Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru ostatným bankám SYU 424+Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru klientom SYU 424
- SYU 137 = Termínované vklady iných bánk s možnosťou výberu pred termínom SYU 137+Termínované vklady iných bánk bez možnosti výberu pred termínom SYU 137
- SYU 161 až SYU 163 = Záväzky z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 161 až SYU 163+Záväzky z iných hodnôt voči klientom SYU 161 až SYU 163
- SYU 171 až SYU 175 +SYU 177 = Záväzky z cenných papierov voči centrálnym bankám (SYU 171 až SYU 175+SYU 177)+Záväzky z cenných papierov voči ostatným bankám (SYU 171 až SYU 175+SYU 177)+Záväzky z cenných papierov voči klientom (SYU 171 až SYU 175+SYU 177)
- SYU 225 = Termínované vklady klientov s možnosťou výberu pred termí-

- nom SYU 225+Termínované vklady klientov bez možnosti výberu pred termínom SYU 225
- SYU 226 = Sporožirové účty SYU 226+Vkladné knižky bez výpovednej lehoty SYU 226+Úsporné vklady s výnimkou sporožirových účtov a vkladných knižiek bez výpovednej lehoty SYU 226
- SYU 271 = Účelovo viazané vklady s možnosťou výberu pred termínom SYU 271+Účelovo viazané vklady bez možnosti výberu pred termínom SYU 271
- D SYU 285 = Pasívne zostatky neterminovaných vkladov mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky SYU 285+Pasívne zostatky vkladov mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky s možnosťou výberu pred termínom SYU 285+Pasívne zostatky vkladov mimorozpočtových prostriedkov orgánov Slovenskej republiky bez možnosti výberu pred termínom SYU 285
- D SYU 286 až SYU 287 = Pasívne zostatky neterminovaných vkladov orgánov samosprávy, vklady prostriedkov iných fondov SYU 286 až SYU 287+Pasívne zostatky vkladov orgánov samosprávy, vklady prostriedkov iných fondov s možnosťou výberu pred termínom SYU 286 až SYU 287+Pasívne zostatky vkladov orgánov samosprávy, vklady prostriedkov iných fondov bez možnosti výberu pred termínom SYU 286 až SYU 287
- SYU 288 = Pasívne zostatky neterminovaných vkladov štátnych fondov SYU 288+Pasívne zostatky terminovaných vkladov štátnych fondov s možnosťou výberu pred termínom SYU 288+Pasívne zostatky terminovaných vkladov štátnych fondov bez možnosti výberu pred termínom SYU 288
- SYU 149 = Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči ostatným bankám SYU 149+Opravná položka k pohľadávkam z iných hodnôt voči klientom SYU 149
- SYU 159 = Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči centrálnym bankám SYU 159+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči ostatným bankám SYU 159+Opravná položka k pohľadávkam z cenných papierov voči klientom SYU 159
- SYU 379 = opravné položky k CP, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo: opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpenými opciami, ktorá má charakter cenných papierov na obchodovanie SYU 379+Opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpenými opciami, ktorá má charakter cenných papierov na obchodovanie SYU 379+opravné položky k CP, na ktoré **je** zriadené záložné právo: opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpenými opciami, ktorá má charakter cenných papierov na obchodovanie SYU 379+Opravná položka k pohľadávkam z obchodovania s cennými papiermi a nakúpenými opciami, ktorá má charakter cenných papierov na obchodovanie SYU 379
- SYU 389 = opravné položky k CP, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo: opravná položka k štátnym pokladničným poukážkam, k dlho-

pisom emitovaným štátom a ku kupónom k dlhopisom emitovaným štátom časť SYU 389+Opravná položka k pokladničným poukážkam, k dlhopisom centrálnych bánk a ku kupónom k dlhopisom emitovaným centrálnymi bankami časť SYU 389+ Opravná položka k cenným papierom v zásobe, ktoré majú charakter cenných papierov na obchodovanie SYU 389+opravné položky k CP, na ktoré **je** zriadené záložné právo: opravná položka k štátnym pokladničným poukážkam, k dlhopisom emitovaným štátom a ku kupónom k dlhopisom emitovaným štátom časť SYU 389+Opravná položka k pokladničným poukážkam, k dlhopisom centrálnych bánk a ku kupónom k dlhopisom emitovaným centrálnymi bankami časť SYU 389+ Opravná položka k cenným papierom v zásobe, ktoré majú charakter cenných papierov na obchodovanie SYU 389

- SYU 419 = opravné položky k CP, na ktoré **nie je** zriadené záložné právo: opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 419+opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 419+ opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter podielových cenných papierov časť SYU 419+opravné položky k CP, na ktoré **je** zriadené záložné právo: opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter štátnych dlhopisov časť SYU 419+opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter dlhopisov centrálnych bánk časť SYU 419+ opravná položka k investičným cenným papierom a vkladom, ktoré majú charakter podielových cenných papierov časť SYU 419
- SYU 429 = Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru ostatným bankám SYU 429+Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru klientom SYU 429

7. V jednotlivých stĺpcoch sú obsiahnuté účtové hodnoty po zohľadnení oprávok a opravných položiek, podľa skutočnej (zostatkovej) splatnosti, vrátane posledného dňa sledovaného obdobia.

8. Medzi jednotlivými riadkami hlásenia platia pre všetky stĺpce tieto väzby:

- r. 3 = r. 27
- r. 27 = r. 28 až 30
- r. 4 = r. 31
- r. 31 = r. 32 až 35+37+38
- r. 5 = r. 39
- r. 39 = r. 40 až 44

- r. 16 = r. 45
- r. 45 = r. 46+47+49
- r. 17 = r. 50
- r. 50 = r. 51 až 54+56+57
- r. 18 = r. 58
- r. 58 = r. 59 až 63+65+66

Rozpis v časti II. „Vybrané aktíva“ sa týka iba pohľadávok voči centrálnym bankám, ostatným bankám a klientom uvedených na r. 3 až 5.

Rozpis v časti III. „Vybrané pasíva“ sa týka iba záväzkov voči centrálnym bankám, ostatným bankám a klientom uvedených na r. 16 až 18.

9. Na r. 7 štátne pokladničné poukážky a dlhopisy emitované štátom zóny A s dátumom finančného vyrovnaní alebo s možným dátumom finančného vyrovnaní, prípadne splatnosťou v časovom období
 - a) do siedmich dní vrátane sa zaraďujú do 1. stĺpca (predávajúci môže za CP získať hotovosť na svoj účet do siedmich dní vrátane),
 - b) nad sedem dní sa zaraďujú do stĺpca podľa dátumu finančného vyrovnaní, prípadne splatnosti.
10. Na r. 8 pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk štátov zóny A s dátumom finančného vyrovnaní alebo s možným dátumom finančného vyrovnaní prípadne splatnosťou v časovom období
 - a) do siedmich dní vrátane sa zaraďujú do 1. stĺpca (predávajúci môže za CP získať hotovosť na svoj účet do siedmich dní vrátane),
 - b) nad sedem dní sa zaraďujú do stĺpca podľa dátumu finančného vyrovnaní prípadne splatnosti.
11. Kumulatívna čistá súvahová pozícia na r. 26 sa vypočíta súčtom hodnôt zo všetkých predchádzajúcich stĺpcov, vrátane vyplňovaného stĺpca uvedených na r. 25. Napríklad kumulatívna čistá súvahová pozícia v stĺpci 4 sa vypočíta ako súčet hodnôt na r. 25 v stĺpcoch 1 až 4.
12. Kumulatívna čistá podsúvahová pozícia na r. 90 sa vypočíta súčtom hodnôt zo všetkých predchádzajúcich stĺpcov, vrátane vyplňovaného stĺpca uvedených na r. 89. Napríklad kumulatívna čistá podsúvahová pozícia v stĺpci 4 sa vypočíta ako súčet hodnôt na r. 89 v stĺpcoch 1 až 4.
13. Kumulatívna čistá banková pozícia na r. 92 sa vypočíta súčtom hodnôt zo všetkých predchádzajúcich stĺpcov, vrátane vyplňovaného stĺpca uvedených na r. 91. Napríklad kumulatívna čistá banková pozícia v stĺpci 4 sa vypočíta ako súčet hodnôt na r. 91 v stĺpcoch 1 až 4.
14. Povinné minimálne rezervy vykazované na účte peňažných rezerv v Národnej banke Slovenska a zostatky clearingového účtu banky sú obsiahnuté na r. 3 v stĺpci 1. Zostatok hodnoty ostatných účtov v Národnej banke Slovenska sa rozpíše podľa doby splatnosti.
15. Cenné papiere na obchodovanie, na ktoré je zriadené záložné právo sa vykazujú podľa doby splatnosti záväzku banky, ktorý zabezpečujú.
16. R. 9 a r. 11 obsahujú cenné papiere prijaté na obchodovanie na trhu registrovaných cenných papierov Burzy cenných papierov v Bratislave (podľa platných Burzových pravidiel Burzy cenných papierov), cenné papiere prijaté na obchodovanie na voľnom trhu Burzy cenných papierov v Bratislave (podľa platných Burzových pravidiel Burzy cenných papierov), verejne obchodovateľné cenné papiere a neobchodovateľné cenné papiere.
17. Pohľadávky z iných hodnôt a pohľadávky z cenných papierov sa vykazujú takto:
Ak ide o nespeňažiteľné pohľadávky z iných hodnôt a z cenných papierov, sa rozpisujú podľa doby splatnosti.

Ak ide o speňažiteľné pohľadávky z iných hodnôt a z cenných papierov (zabezpečujú istý uzavretý obchod banky alebo pobočky zahraničnej banky s iným subjektom), sa rozpisujú podľa doby splatnosti toho obchodu, ktorý je nimi zabezpečený.

18. Závazky z iných hodnôt a záväzky z cenných papierov sa rozpisujú podľa doby splatnosti.
19. Štandardné pohľadávky s výhradou, ako sú definované v opatrení NBS č. 3/1995 o Pravidlách hodnotenia pohľadávok a podsúvahových záväzkov bánk podľa rizík v nich obsiahnutých a pre tvorbu zdrojov na krytie týchto rizík, sa rozpisujú podľa splatnosti.
Neštandardné, pochybné a stratové pohľadávky, ako sú definované v opatrení NBS č. 3/1995, sú obsiahnuté v stĺpci 10.
20. Stĺpec 10 obsahuje aj hodnoty tých položiek hlásenia o aktívach a pasívach, ktorých časová splatnosť nie je špecifikovaná, alebo ich členenie z hľadiska skutočnej (zostatkovej) splatnosti nedáva zmysel, alebo nie sú sledované.
21. Zostatok SYU 571 Nerozdelený zisk z minulých rokov sa vykáže v stĺpci 10 hlásenia (nešpecifikované položky).
Zostatok SYU 572 Neuhradená strata z minulých rokov sa vykáže v stĺpci 10 hlásenia (nešpecifikované položky).
Kladný zostatok SYU 583 Účet ziskov a strát a kladný zostatok SYU 590 Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní sa v období od 1. januára do 31. marca vrátane vykáže v stĺpci 4 hlásenia a od 1. apríla v stĺpci 3 hlásenia. Záporný zostatok SYU 583 Účet ziskov a strát a záporný zostatok SYU 590 Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní sa vykáže v stĺpci 10 hlásenia (nešpecifikované položky).
Zostatky ostatných SYU v r. 23 sa uvedú v stĺpci 10 hlásenia (nešpecifikované položky).

3**OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 26. júla 2002****o pravidlách obozretného podnikania bánk
a s tým súvisiacich hláseniach**

Národná banka Slovenska podľa § 32 ods. 5 a § 42 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

(1) Pomer majetkovej angažovanosti banky k vlastným zdrojom financovania banky (ďalej len „vlastné zdroje“) voči osobe s osobitným vzťahom k banke sa ustanovuje vo výške najviac

- a) 2 %, ak ide o fyzickú osobu,
- b) 10 %, ak ide o právnickú osobu,
- c) 40 %, ak ide o banku so sídlom v členskom štáte Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj.

(2) Pomer majetkovej angažovanosti banky k jej vlastným zdrojom voči všetkým osobám s osobitným vzťahom k banke sa ustanovuje vo výške najviac 40 %.

(3) Do majetkovej angažovanosti banky podľa odsekov 1 a 2 sa nezahŕňajú úvery poskytnuté bankou za zvýhodnených podmienok jej zamestnancom, ktorí sú osobami s osobitným vzťahom k banke.

§ 2

(1) Vzor hlásenia o majetkovej angažovanosti voči osobám s osobitným vzťahom k banke (ďalej len „hlásenie“), ktoré banka predkladá Národnej banke Slovenska, je uvedený v prílohe; súčasťou obsahu hlásenia sú aj vysvetlivky na jeho vyplňanie.

(2) Hlásenie sa vypracováva mesačne, k poslednému dňu príslušného mesiaca kalendárneho roka.

(3) Hlásenie sa predkladá písomne a elektronicky prostredníctvom aplikačného programového systému „STATUS - Zber, spracovanie a uchovávanie údajov z komerčných bánk“ dodanom Národnou bankou Slovenska, a to do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracováva, okrem hlásenia vypracovaného k poslednému dňu kalendárneho roka.

- (4) Hlásenie vypracované k poslednému dňu kalendárneho roka sa predkladá
- a) na základe predbežných údajov¹⁾ (predbežné hlásenie) do piatich kalendárnych dní odo dňa predloženia výkazu BIL (NBS) 1-12 zostaveného na základe predbežných údajov a
 - b) na základe údajov z ročnej účtovnej závierky do desiatich kalendárnych dní po zostavení ročnej účtovnej závierky a
 - c) na základe predĺženia lehoty na podanie daňového priznania k dani z príjmu právnických osôb podľa údajov k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, ktoré sú banke alebo pobočke zahraničnej banky známe k 31. marcu kalendárneho roka, do 25. apríla kalendárneho roka.

§ 3

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 30. septembra 2002.

Marián Jusko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor stratégie bankového dohľadu a medzinárodnej spolupráce
Vypracoval: JUDr. Imrich Juhár, tel. č.: 02/5787 2886

¹⁾ § 4 ods. 1 písm. a) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 11/2001 o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk Národnej banke Slovenska (oznámenie č. 552/2001 Z. z.).

HLÁSENIE
O MAJETKOVEJ ANGAŽOVANOSTI VOČI OSOBÁM S OSOBITNÝM VZŤAHO M K BANKE
 PREDBEŽNÉ*

ku dňu:

Názov banky

IČO

Kód banky

| |
|--|
| |
| |
| |

Časť A

Chránené

| Meno a priezvisko fyzickej osoby s osobitným vzťahom k banke v poradí podľa výšky majetkovej angažovanosti | | | Č. r. | Výška majetkovej angažovanosti |
|---|---|---|-------|--------------------------------|
| a | b | c | d | l |
| | | | 1 | |
| | | | 2 | |
| | | | 3 | |
| | | | 4 | |
| | | | 5 | |
| | | | 6 | |
| | | | 7 | |
| | | | 8 | |
| | | | 9 | |
| | | | 10 | |
| | | | 11 | |
| | | | 12 | |
| | | | 13 | |
| | | | 14 | |
| | | | 15 | |
| | | | 16 | |
| | | | 17 | |
| | | | 18 | |
| | | | 19 | |
| | | | 20 | |
| | | | 21 | |
| | | | 22 | |
| | | | 23 | |
| | | | 24 | |
| | | | 25 | |
| | | | 26 | |
| | | | 27 | |
| | | | 28 | |
| | | | 29 | |
| | | | 30 | |
| | | | 31 | |
| | | | 32 | |
| | | | 33 | |
| | | | 34 | |
| Súhrn majetkovej angažovanosti voči fyzickým osobám | | | 35 | |

* nehodiace sa prečiarknuť

Časť B

| Obchodné meno alebo názov právnickej osoby s osobitným vzťahom k banke v poradí podľa výšky majetkovej angažovanosti | | | Č. r. | Výška majetkovej angažovanosti |
|---|---|---|-------|--------------------------------|
| a | b | c | d | l |
| | | | 1 | |
| | | | 2 | |
| | | | 3 | |
| | | | 4 | |
| | | | 5 | |
| | | | 6 | |
| | | | 7 | |
| | | | 8 | |
| | | | 9 | |
| | | | 10 | |
| | | | 11 | |
| | | | 12 | |
| | | | 13 | |
| | | | 14 | |
| | | | 15 | |
| | | | 16 | |
| | | | 17 | |
| | | | 18 | |
| | | | 19 | |
| | | | 20 | |
| | | | 21 | |
| | | | 22 | |
| | | | 23 | |
| | | | 24 | |
| | | | 25 | |
| | | | 26 | |
| | | | 27 | |
| | | | 28 | |
| | | | 29 | |
| | | | 30 | |
| | | | 31 | |
| | | | 32 | |
| | | | 33 | |
| | | | 34 | |
| Súhrn majetkovej angažovanosti voči právnickým osobám | | | 35 | |

Časť C

| Obchodné meno banky so sídlom v členskom štáte OECD s osobitným vzťahom k banke v poradí podľa výšky majetkovej angažovanosti | | | Č. r. | Výška majetkovej angažovanosti |
|--|---|---|-------|--------------------------------|
| a | b | c | d | 1 |
| | | | 1 | |
| | | | 2 | |
| | | | 3 | |
| | | | 4 | |
| | | | 5 | |
| | | | 6 | |
| | | | 7 | |
| | | | 8 | |
| | | | 9 | |
| | | | 10 | |
| | | | 11 | |
| | | | 12 | |
| | | | 13 | |
| | | | 14 | |
| | | | 15 | |
| | | | 16 | |
| | | | 17 | |
| | | | 18 | |
| | | | 19 | |
| | | | 20 | |
| | | | 21 | |
| | | | 22 | |
| | | | 23 | |
| | | | 24 | |
| | | | 25 | |
| | | | 26 | |
| | | | 27 | |
| | | | 28 | |
| | | | 29 | |
| | | | 30 | |
| | | | 31 | |
| | | | 32 | |
| | | | 33 | |
| | | | 34 | |
| Súhrn majetkovej angažovanosti voči bankám so sídlom v štáte OECD | | | 35 | |
| Celkový súhrn majetkovej angažovanosti | | | 36 | |
| Vlastné zdroje na základe opatrenia NBS o primeranosti vlastných zdrojov ku dňu: | | | 37 | |
| | | | 38 | |

| | | |
|------------------------------------|----|--|
| Pomer podľa § 1 ods. 1a) opatrenia | 39 | |
| Pomer podľa § 1 ods. 1b) opatrenia | 40 | |
| Pomer podľa § 1 ods. 1c) opatrenia | 41 | |
| Pomer podľa § 1 ods. 2 opatrenia | 42 | |

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

Vyhotovil:

Telefón:

Vysvetlivky na vyplňanie hlásenia o majetkovej angažovanosti voči osobám s osobitným vzťahom k banke

1. Údaje v hlásení sa uvádzajú v tisícoch slovenských korún.
2. Výška *majetkovej angažovanosti voči osobám s osobitným vzťahom k banke* sa v hlásení vykazuje od tisíc slovenských korún vyššie.
3. Stĺpec „a“ hlásenia obsahuje názov osoby s osobitným vzťahom k banke, ktorá je banke ku dňu zostavenia hlásenia známa, v poradí podľa výšky majetkovej angažovanosti. Stĺpec „b“ hlásenia obsahuje znak FO v prípade *fyzických osôb*, znak FOP v prípade *fyzických osôb podnikateľov*, ktoré nemajú IČO, IČO v prípade fyzických osôb podnikateľov s IČOm a právnických osôb, pokiaľ sú *rezidentmi*, SWIFT kód v prípade *bánk - nerezidentov*, znak „X“ v prípade *nerezidentov, ktoré nie sú bankami* a znak „Y“ v prípade *nerezidentov, ktoré sú bankami, ale nemajú SWIFT kód*. Stĺpec „c“ hlásenia obsahuje dôvod, na základe ktorého má príslušná osoba k banke osobitný vzťah, podľa zákona o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Označenie dôvodu osobitného vzťahu banka vyznačí do políčka príslušným písmenom.
4. Súhrny majetkových angažovaností v častiach A, B a C hlásenia sa uvedú na riadkoch 35 príslušných častí hlásenia.
5. Ak jednotlivé časti A, B alebo C hlásenia nebudú postačovať svojím rozsahom, banka vypočíta medzisúhrny majetkových angažovaností z r. 1 až r. 34 častí A, B alebo C. Ďalšie prípady majetkových angažovaností sa budú vykazovať na nových stranách príslušných častí hlásenia s tým, že sa budú očíslovať riadky v stĺpci „d“ počnúc číslom „36“, v prípade časti C hlásenia počnúc číslom „43“. *Súhrny* majetkových angažovaností v častiach A, B a C hlásenia budú tvorené z medzisúhrnov (r. 1 až r. 34 prvých strán častí A, B a C hlásenia) a zo súhrnov ďalších prípadov majetkových angažovaností v príslušných častiach hlásenia začínajúcich poradovým číslom „36“, resp. „43“ v časti C hlásenia, uvedených na nových stranách.
6. *Celkový súhrn* majetkových angažovaností sa uvedie na riadku 36 v časti C hlásenia.
7. Údaje v riadkoch 39 až 42 časti C hlásenia sa uvedú v percentách so zaokrúhlením na dve desatinné miesta.
8. Ak je niektorý údaj v hlásení nulový, do príslušného políčka sa vpíše nula.
9. Osoba, ktorá vyhotovila hlásenie, uvedie čitateľne svoje meno a priezvisko, nie podpis.