



VESTNÍK

Národnej banky Slovenska

Čiastka 44

Vydaná dňa 16. decembra 2004

Ročník 2004

NORMATÍVNA ČASŤ

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. novembra 2004 č. 10/2004 o predkladaní výkazov správcovskými spoločnosťami za podielové fondy na štatistické účely 379

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. novembra 2004 č. 11/2004 o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk na štatistické účely 392

ISSN 1335-3365

Cena čiastky: 1613 Sk

Čiastka pre verejnosť – 15/2004

10
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 26. novembra 2004

**o predkladaní výkazov správcovskými spoločnosťami
za podielové fondy na štatistické účely**

Národná banka Slovenska podľa § 34a ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov ustanovuje:

§ 1

(1) Výkazy predkladané Národnej banke Slovenska správcovskými spoločnosťami¹⁾ a organizačnými zložkami zahraničných správcovských spoločností²⁾ (ďalej len „správcovské spoločnosti“) za jednotlivé otvorené, uzavreté a špeciálne podielové fondy,³⁾ ktoré vydávajú podielové listy na území Slovenskej republiky, sú tieto:

Označenie výkazu	Názov výkazu
M (NBS) 61-12	Mesačná štatistická bilancia podielových fondov peňažného trhu
M (NBS) 71-12	Mesačná štatistická bilancia podielových fondov iných ako podielové fondy peňažného trhu.

(2) Vzory výkazov podľa odseku 1 sú uvedené v prílohách č. 1 a 2; súčasťou obsahu týchto výkazov sú vysvetlivky na ich vyplňanie.

§ 2

(1) Výkazy predkladané správcovskými spoločnosťami uvedené v § 1 ods. 1 sa Národnej banke Slovenska predkladajú takto:

Označenie výkazu	Periodicita predkladania	Termín predkladania	Forma a spôsob predkladania
M (NBS) 61-12	mesačne	do 10. pracovného dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
M (NBS) 71-12	mesačne	do 10. pracovného dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky.

¹⁾ § 3 ods. 1 zákona č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

²⁾ § 3 ods. 12 zákona č. 594/2003 Z. z.

³⁾ § 35, 62 a 69 zákona č. 594/2003 Z. z.

(2) Elektronickým predkladaním výkazov podľa odseku 1 je predkladanie výkazov prostredníctvom elektronickej pošty vo formáte predpísaného súboru typu MsExcel zabezpečeného šifrovacím systémom.

§ 3

Výkazy uvedené v § 1 za novozaložený podielový fond sa po prvýkrát predkladajú do 10. pracovného dňa nasledujúceho mesiaca po mesiaci jeho vzniku.

§ 4

(1) Národnej banke Slovenska sa predkladajú

- a) do 19. januára kalendárneho roka výkazy M (NBS) 61-12 a M (NBS) 71-12 zostavené podľa predbežných údajov k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, upravené o účtovné prípady doúčtované do 10. januára nasledujúceho kalendárneho roka,
- b) do 31. marca kalendárneho roka výkazy M (NBS) 61-12 a M (NBS) 71-12 zostavené podľa stavu k 1. januáru kalendárneho roka,
- c) do 31. marca kalendárneho roka výkazy M (NBS) 61-12 a M (NBS) 71-12 zostavené z údajov ročnej účtovej závierky.

(2) Ak sa správcovskej spoločnosti predĺži lehota na podanie daňového priznania podľa osobitného zákona,⁴⁾ predkladajú sa výkazy podľa odseku 1 bezodkladne po zostavení ročnej účtovej závierky; v takomto prípade sa predloží k 31. marcu kalendárneho roka informácia o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania a výkazy podľa odseku 1 sa predkladajú aj k 31. marcu kalendárneho roka, a to na základe údajov o stave majetku, čistého obchodného imania, záväzkov, nákladov, výnosov a hospodárskeho výsledku k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, ktoré sú správcovskej spoločnosti známe k 31. marcu kalendárneho roka s tým, že ide o predbežné údaje.

§ 5

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003 č. 9/2003 o predkladaní výkazov správcovskými spoločnosťami za jednotlivé podielové fondy Národnej banke Slovenska na štatistické účely (oznámenie č. 569/2003 Z. z.).

§ 6

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2005.

Marián Jusko v. r.
guvernér

Vydávajúci odbor: odbor štatistiky
Vypracovala: Ing. Ivana Brziaková, tel. č.: 5787 2690

⁴⁾ § 49 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov.

Mesačná štatistická bilancia podielových fondov peňažného trhu

Správovská spoločnosť:

Podielový fond:

Výkaz sa predkladá do 10. pracovného dňa nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:

Kód podielového fondu:

(údaje v tis. SKK)

č. r.	Súvratné položky	Rezidenti										Celkom	Neziskové inštitúcie (S.15) domácniam (S.15)					
		Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)		Venezijská správa			Ostatné sektory											
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
		Celkom	Rezidenti celkom	Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční správcovia (S.1323)	Finančné pomocné inštitúcie (S.1324)	Poistovne a penzijné spoločnosti (S.1325)	Nefinančné spoločnosti (S.11)	Domácnosti (S.14)	
1	AKTÍVA CELKOM																	
2	2. Pohľadávky podielového fondu peňažného trhu																	
3	2.2. Vklady uložené v bankách																	
4	v tom: v SKK																	
5	v tom: do 1 roka vrátane																	
6	z toho: vklady splatné na požiadanie																	
7	od 1 do 5 rokov vrátane																	
8	nad 5 rokov																	
9	v EUR																	
10	v tom: do 1 roka vrátane																	
11	z toho: vklady splatné na požiadanie																	
12	od 1 do 5 rokov vrátane																	
13	nad 5 rokov																	
14	v ostatných cudzích menách																	
15	v tom: do 1 roka vrátane																	
16	z toho: vklady splatné na požiadanie																	
17	od 1 do 5 rokov vrátane																	
18	nad 5 rokov																	
19	2.8. Pohľadávky vrátane repo obchodov																	
20	3. Cenové papiere iné ako akcie a podielové listy																	
21	3.8. Cenové papiere iné ako akcie a podielové listy v SKK																	
22	v tom: do 1 roka vrátane																	
23	od 1 do 2 rokov vrátane																	
24	nad 2 roky																	
25	3.9. Cenové papiere iné ako akcie a podielové listy v EUR																	
26	v tom: do 1 roka vrátane																	
27	od 1 do 2 rokov vrátane																	
28	nad 2 roky																	
29	3.9. Cenové papiere iné ako akcie a podielové listy v ostatných cudzích menách																	
30	v tom: do 1 roka vrátane																	
31	od 1 do 2 rokov vrátane																	
32	nad 2 roky																	
33	4. Akcie a podielové listy podielových fondov peňažného trhu																	
34	v tom: v SKK																	
35	v EUR																	
36	v ostatných cudzích menách																	
37	5. Akcie a iné majetkové účasti z toho: kotované akcie																	
38	nektované akcie																	
39	akcie a podielové listy podielových fondov iných ako podielové fondy peňažného trhu																	
40	iné majetkové účasti																	
41																		
42	7. Ostatné aktíva																	
43	z toho: deriváty z kľúčovou reálnou hodnotou																	
44	vypred zaplatené poisne pohľadávky z nevysporiadaných poisťovních udalostí																	
45	časovo rozlišené úroky z pohľadovok podielového fondu peňažného trhu																	
46	časovo rozlišené úroky z cenných papierov iných ako akcie a podielové listy																	
47																		

č. ř.	Srovnávací položky	Nerezidentská - Euro-zóna										Nerezidentská - ostatní státy							
		Nerezidentská Euro-zóna celkom		Pechazné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)		Celkom		Verejná správa		Ostatné sektory		Nerezidentská ostatní státy celkom		Verejná správa (S.13)		Ostatné sektory			
B		19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
1	AKTÍVA CELKOM																		
2	2. Pohľadávky podliehajúce fondu peňažného trhu																		
3	2.2. Vklady uložené v bankách																		
4	v tom: v SKK																		
5	v tom: do 1 roka vrátane																		
6	z toho: vklady splatné na požiadanie																		
7	od 1 do 5 rokov vrátane																		
8	nad 5 rokov																		
9	v EUR																		
10	v tom: do 1 roka vrátane																		
11	z toho: vklady splatné na požiadanie																		
12	od 1 do 5 rokov vrátane																		
13	nad 5 rokov																		
14	v ostatných cudzích menách																		
15	v tom: do 1 roka vrátane																		
16	z toho: vklady splatné na požiadanie																		
17	od 1 do 5 rokov vrátane																		
18	nad 5 rokov																		
19	Pohľadávky v rámci republikačného																		
20	3. Cenné papiere iné ako akcie																		
21	3.1. Pohľadávky																		
22	3.2. Cenné papiere iné ako akcie a podliehajúce																		
23	v tom: do 1 roka vrátane																		
24	od 1 do 2 rokov vrátane																		
25	nad 2 roky																		
26	v tom: do 1 roka vrátane																		
27	od 1 do 2 rokov vrátane																		
28	nad 2 roky																		
29	3.3. Cenné papiere iné ako akcie a podliehajúce																		
30	3.3.1. Cenné papiere iné ako akcie a podliehajúce																		
31	v tom: do 1 roka vrátane																		
32	od 1 do 2 rokov vrátane																		
33	nad 2 roky																		
34	4. Akcie a podliehajúce listy podliehajúce																		
35	4.1. Akcie a podliehajúce listy podliehajúce																		
36	v tom: v SKK																		
37	v EUR																		
38	v ostatných cudzích menách																		
39	5. Akcie a iné majetkové účasti																		
40	5.1. Akcie a iné majetkové účasti																		
41	z toho: kótované akcie																		
42	neškótované akcie																		
43	akcie a podliehajúce listy podliehajúce																		
44	fondov iných ako podliehajúce																		
45	peňažného trhu																		
46	7. Ostatné aktiva																		
47	7.1. Ostatné aktiva																		
	z toho: deriváty s kladnou reálnou hodnotou																		
	pohľadávky z nevyporiadanych poistných																		
	udalostí																		
	časovo rozlišené trojky z pohľadávok																		
	podliehajúce fondu peňažného trhu																		
	časovo rozlišené trojky z cenných papie-																		
	rov iných ako akcie a podliehajúce listy																		

Súvňahové položky	č. r.	Rezidenti																
		Celkom		Rezidenti celkom			Peňazňné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa			Ostatné sektory			Neziskové inštitúcie		
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
				Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňazňného trhu	Celkom	Úsredňá štátna správa (S.1311)	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostredkovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poist'ovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinančné spoločnosti (S.11)	Domácnosti (S.14)	Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)
PASIVA CELKOM																		
11. Prijaté úvery	48																	
do 1 roka vrátane	49																	
11s.1. Prijaté úvery v SKK	50																	
11s.1.1. Jednoobňové obchody v SKK	51																	
11s.2. S dohodnutou splatnosťou v SKK	52																	
do 1 roka vrátane	53																	
11s.4. Repo obchody v SKK	54																	
11e. Prijaté úvery v EUR	55																	
11e.1. Jednoobňové obchody v EUR	56																	
11e.2. S dohodnutou splatnosťou v EUR	57																	
do 1 roka vrátane	58																	
11e.4. Repo obchody v EUR	59																	
11s.4. Repo obchody v EUR	60																	
11x. Prijaté úvery v ostatných cudzích menách	61																	
11x.1. Jednoobňové obchody v ostatných cudzích menách	62																	
11x.2. S dohodnutou splatnosťou v ostatných cudzích menách	63																	
do 1 roka vrátane	64																	
11x.4. Repo obchody v ostatných cudzích menách	65																	
12. Akcie a podielové listy podielových fondov peňazňného trhu	66																	
v tom: v SKK	67																	
v EUR	68																	
v ostatných cudzích menách	69																	
13. Kapitál, rezervy a opravné položky z toho: účta ziskov a strát	70																	
nerozdelený zisk minulých rokov	71																	
opravné položky	72																	
rezervy	73																	
oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	74																	
oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	75																	
14. Ostatné pasíva	76																	
z toho: deriváty so zápornou reálnou hodnotou časovo rozlišené úroky z prijatých úverov	77																	
	78																	
	79																	

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M (NBS) 61 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa uvádza za slovom „Správcovská spoločnosť:“ obchodné meno správcovskej spoločnosti a za slovom „Podielový fond:“ názov podielového fondu.
2. Podielovým fondom peňažného trhu sa rozumie otvorený podielový fond, ktorého
 - a) vydané podielové listy na území Slovenskej republiky sú z hľadiska likvidity blízky náhradami vkladov a ktorý investuje najmenej 85 % z majetku podielového fondu do nástrojov peňažného trhu a do podielových listov podielového fondu peňažného trhu a do iných prevoditeľných cenných papierov so zostatkovou splatnosťou do jedného roka vrátane a do peňažných prostriedkov uložených v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk alebo do niektorého z nich alebo
 - b) výnosnosť podielového listu alebo akcie je porovnateľná s úrokovými sadzbami nástrojov peňažného trhu.
3. Blízkou náhradou vkladov z hľadiska likvidity sa rozumie možnosť vrátenia alebo prevedenia podielového listu na žiadosť podielníka podielového fondu.
4. Aktuálny zoznam rezidentských podielových fondov peňažného trhu sa zverejňuje na internetovej stránke Národnej banky Slovenska.
5. Rezidentom sa rozumie 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 alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky.
6. Nerezidentom – Euro-zónou sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom a ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Euro-zóny a je zapísaná v obchodnom registri, a to aj Európska centrálna banka alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Euro-zóny.
7. Nerezidentom – ostatnými štátmi a medzinárodnými inštitúciami sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom, alebo ktorá nie je nerezidentom – Euro-zóny, a to aj medzinárodné inštitúcie a inštitúcie Európskej únie.
8. Položky aktív a pasív sa uvedú do sektorov a subsektorov podľa opatrenia Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky.
9. Pod územnou samosprávou sa vykazujú obec a vyšší územný celok.
10. Pod Euro-zónou sa vykazujú štáty Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro.
11. Cenné papiere, pohľadávky alebo záväzky sa členia do sektorov takto:
 - a) cenné papiere v majetku podielových fondov peňažného trhu podľa charakteru emitenta,
 - b) akcie a podielové listy emitované podielovým fondom peňažného trhu podľa charakteru vlastníka,
 - c) pohľadávky podľa charakteru dlžníka,
 - d) záväzky podľa charakteru veriteľa.

12. Jednotlivé súvahové položky sa vykazujú podľa zmluvnej doby splatnosti pohľadávok alebo podľa zmluvnej doby splatnosti záväzkov.¹⁾
13. V súvahovej položke 2.2 **Vklady uložené v bankách** sa vykazujú
- bežné účty v bankách a pobočkách zahraničných bánk,
 - termínované vklady v bankách a pobočkách zahraničných bánk.
14. V súvahovej položke 3. **Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy** sa vykazujú tieto cenné papiere prijaté na trh cenných papierov burzy cenných papierov alebo iný organizovaný trh:
- dlhopisy,
 - vkladové listy,
 - pokladničné poukážky,
 - zmenky.
15. V súvahovej položke 2.8 **Pohľadávky v rámci repo obchodov** sa vykazujú pohľadávky vyplývajúce z repo obchodov,²⁾ ktoré tvoria protipoložku za zaplatenú hotovosť.
16. V súvahovej položke 4. **Akcie a podielové listy podielových fondov peňažného trhu** sa vykazujú akcie a podielové listy podielového fondu podľa bodu 2 týchto vysvetliviek.
17. V súvahovej položke 5. **Akcie a iné majetkové účasti** sa vykazujú
- kótované akcie,
 - nekótované akcie
 - akcie,
 - podielové listy otvorených podielových fondov iné ako podielové listy podielových fondov peňažného trhu, a
 - iné majetkové účasti.
18. V súvahovej položke 7. **Ostatné aktíva** sa vykazujú aktíva neuvedené v žiadnej inej položke na strane aktív, a to najmä
- deriváty³⁾ s kladnou reálnou hodnotou v hrubom vyjadrení (brutto), ktoré sa vykazujú v súvahe,
 - príjmy budúcich období vrátane časového rozlíšenia nezaplatených výnosových úrokov z cenných papierov,
 - náklady budúcich období,
 - vopred zaplatené poistné,
 - pohľadávky z nevysporiadaných poistných udalostí.
19. V súvahových položkách 11s.1, 11e.1 a 11x.1 **Jednodňové obchody** sa vykazujú úvery splatné do konca pracovného času alebo v pracovný deň nasledujúci po dni, keď bol úver prijatý.
20. V súvahových položkách 11s.2, 11e.2 a 11x.2 **Prijaté úvery s dohodnutou splatnosťou** sa vykazujú prijaté úvery a pôžičky.
21. V súvahových položkách 11.4, 11e.4 a 11x.4 **Repo obchody** sa vykazujú záväzky vyplývajúce z repo obchodov,²⁾ ktoré tvoria protipoložku za prijatú hotovosť.
22. V súvahovej položke 13. **Kapitál, rezervy a opravné položky** sa vykazujú tieto pasíva:
- oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov,
 - oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov

¹⁾ § 14 ods. 8 opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

²⁾ § 6 ods. 4 opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

³⁾ § 17 ods. 1 až 19 opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

- c) účet ziskov a strát,
- d) nerozdelený zisk z minulých rokov,
- e) opravné položky na krytie možných strát z cenných papierov a iných druhov aktív.

23. V súvahovej položke 14. **Ostatné pasíva** sa vykazujú pasíva neuvedené v žiadnej inej položke na strane pasív, a to najmä

- a) deriváty³⁾ so zápornou reálnou hodnotou v hrubom vyjadrení (brutto), ktoré sa vykazujú v súvahe,
- b) výdavky budúcich období vrátane časového rozlíšenia nezaplatených nákladových úrokov z úverov,
- c) výnosy budúcich období,
- d) záväzky voči správcovskej spoločnosti, podielnikom a depozitárovi.

Použité skratky:

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
tis.	-	tisíc
SKK	-	slovenská koruna
EUR	-	euro
S.	-	sektor / subsektor.

VZOR

Mesační statistická bilancia podielových fondov iných ako podielové fondy peňažného trhu

Príloha č. 2 k zákonu č. 10/2004
M (NMS) 7/1 - 12

Správovská spoločnosť:
Podielový fond:

Stav ku dňu:
Kód podielového fondu:

(ďalej v r. S)

č.	i.	Súvahové položky	Rezidenti										Nerezidenti					Nerezidenti - ostatné štáty a medzinárodné inštitúcie													
			Celkom	Rezidenti celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121+S.122)	Celkom	Verejná správa S.13	Celkom	Neprebiehajúce inštitúcie			Nerezidenti		Celkom	Štáty EÚ pred vstupom do EMU	Spojené štáty americké	Japonsko														
									Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné inštitúcie (S.123)+(S.124)	Penzijné a penzijné fondy (S.125)	Ostatné sektory	Nerezidenti celkom	Nerezidenti Európska zóna					Ostatné sektory	Domnenski 4 NISD (S.14+S.15)												
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z						
AKTIVA CELKOM																															
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.	20.	21.	22.	23.	24.								
2. Vkladé uročené v bankách																															
x. oim: do 1 roka vrátane																															
nad 1 rok																															
3. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy																															
v oim: v SZR																															
x. oim: do 1 roka vrátane																															
od 1 do 2 rokov vrátane																															
nad 2 roky																															
v EZR																															
x. oim: do 1 roka vrátane																															
od 1 do 2 rokov vrátane																															
nad 2 roky																															
v ostatných kategóriách menších																															
x. oim: do 1 roka vrátane																															
od 1 do 2 rokov vrátane																															
nad 2 roky																															
4. Akcie a podielové listy podielových fondov penzijného trhu																															
5. Akcie a iné impetrované úkaly																															
z toho: akcie a úkaly																															
iné impetrované úkaly																															
akcie a podielové listy podielových fondov																															
iných ako PEFT																															
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.					
6. Finančné deriváty																															
7. Finančné aktíva																															
8. Ostatné aktíva																															
PASIVA CELKOM																															
11. Prijaté tvorby																															
12. Akcie a podielové listy podielových fondov iných ako podielové fondy penzijného trhu																															
13. Kapitál, rezervy a opravné položky																															
14. Finančné deriváty																															
15. Ostatná pasíva																															

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M(NBS)71 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa uvádza za slovom „Správcovská spoločnosť:“ obchodné meno správcovskej spoločnosti a za slovom „Podielový fond:“ názov podielového fondu.
2. Podielovým fondom peňažného trhu sa rozumie otvorený podielový fond, ktorého
 - a) vydané podielové listy na území Slovenskej republiky sú z hľadiska likvidity blízkymi náhradami vkladov a ktorý investuje najmenej 85 % z majetku podielového fondu do nástrojov peňažného trhu a do podielových listov podielového fondu peňažného trhu a do iných prevoditeľných cenných papierov so zostatkovou splatnosťou do jedného roka vrátane a do peňažných prostriedkov uložených v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk alebo do niektorého z nich alebo
 - b) výnosnosť podielového listu alebo akcie je porovnateľná s úrokovými sadzbami nástrojov peňažného trhu.
3. Blízkou náhradou vkladov z hľadiska likvidity sa rozumie možnosť vrátenia alebo prevedenia podielového listu na žiadosť podielníka podielového fondu.
4. Podielovým fondom iným ako podielový fond peňažného trhu sa rozumie podielový fond neuvedený v zozname podielových fondov peňažného trhu, ktorý sa zverejňuje na internetovej stránke Národnej banky Slovenska.
5. Rezidentom sa rozumie 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 alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky.
6. Nerezidentom – Euro-zónou sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom a ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Euro-zóny a je zapísaná v obchodnom registri, a to aj Európska centrálna banka alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Euro-zóny.
7. Nerezidentom – ostatnými štátmi a medzinárodnými inštitúciami sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom, alebo ktorá nie je nerezidentom – Euro-zónou, a to aj medzinárodné inštitúcie a inštitúcie Európskej únie.
8. Položky aktív a pasív sa uvedú do sektorov a subsektorov podľa opatrenia Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky.
9. Pod Euro-zónou sa vykazujú štáty Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro.
10. Pod peňažnými finančnými inštitúciami sa vykazujú centrálné banky, banky, pobočky zahraničných bánk a podielové fondy peňažného trhu.
11. Pod nepeňažnými inštitúciami sa vykazujú ústredná štátna správa, územná samospráva, fondy sociálneho zabezpečenia, ostatní finanční sprostredkovatelia, finančné pomocné inštitúcie, poisťovne a penzijné fondy, nefinančné spoločnosti, domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam.
12. Cenné papiere, pohľadávky alebo záväzky sa na účely vykazovania členia do sektorov takto:
 - a) cenné papiere v majetku podielových fondov iných ako podielové fondy peňažného trhu podľa charakteru emitenta,

- b) akcie a podielové listy emitované podielovým fondom iným ako podielový fond peňažného trhu podľa charakteru vlastníka,
 - c) pohľadávky podľa charakteru dlžníka,
 - d) záväzky podľa charakteru veriteľa.
13. V súvahovej položke 2. **Vklady uložené v bankách** sa vykazujú
- a) bežné účty v bankách a pobočkách zahraničných bánk,
 - b) termínované vklady v bankách a pobočkách zahraničných bánk.
14. V súvahovej položke 3. **Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy** sa vykazujú tieto cenné papiere prijaté na trh cenných papierov burzy cenných papierov alebo iný organizovaný trh:
- a) dlhopisy,
 - b) vkladové listy,
 - c) pokladničné poukážky,
 - d) zmenky.
15. V súvahovej položke 4. **Akcie a podielové listy podielových fondov** sa vykazujú
- a) akcie a podielové listy podielového fondu peňažného trhu a
 - b) akcie a podielové listy podielového fondu iného ako podielového fondu peňažného trhu.
16. V súvahovej položke 5. **Akcie a iné majetkové účasti** sa vykazujú
- a) akcie,
 - b) podielové listy podielových fondov iné ako podielové listy podielových fondov peňažného trhu.
17. V súvahovej položke 6. **Fixné aktíva** sa vykazujú tieto aktíva:
- a) dlhodobý hmotný majetok,
 - b) drobný hmotný majetok, ktorého doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok,
 - c) dlhodobý nehmotný majetok,
 - d) drobný nehmotný majetok, ktorého doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok,
 - e) obstaranie hmotného a nehmotného majetku,
 - f) preddavky poskytnuté na obstaranie hmotného a nehmotného majetku.
- Súvahová položka sa vyказuje znížená o oprávky.
18. V súvahovej položke 7. **Ostatné aktíva** sa vykazujú aktíva neuvedené v žiadnej inej položke na strane aktív.
19. V súvahovej položke 8. **Finančné deriváty** sa vykazujú deriváty s kladnou reálnou hodnotou.
20. V súvahovej položke 11. **Prijaté úvery** sa vykazujú
- a) prijaté úvery,
 - b) jednodňové obchody.
21. V súvahovej položke 13. **Kapitál, rezervy a opravné položky** sa vykazujú tieto pasíva:
- a) oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov,
 - b) oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov,
 - c) účet ziskov a strát,
 - d) nerozdelený zisk z minulých rokov,
 - e) opravné položky na krytie možných strát z cenných papierov a iných druhov aktív.
22. V súvahovej položke 14. **Ostatné pasíva** sa vykazujú pasíva neuvedené v žiadnej inej položke na strane pasív.
23. V súvahovej položke 15. **Finančné deriváty** sa vykazujú deriváty so zápornou reálnou hodnotou.

Použité skratky:

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
tis.	-	tisíc
S.	-	sektor / subsektor.
SKK	-	slovenská koruna
EUR	-	euro
EÚ	-	Európska Únia

11
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 26. novembra 2004

**o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk
na štatistické účely**

Národná banka Slovenska podľa § 42 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 554/2004 Z. z. ustanovuje:

§ 1

(1) Výkazy bánk a pobočiek zahraničných bánk, ktoré sa predkladajú Národnej banke Slovenska sú tieto:

Označenie výkazu	Názov výkazu
Bil (NBS) 1-12	Mesačná bilancia aktív a pasív
Bil (NBS) 2-12	Mesačný výkaz ziskov a strát
V (NBS) 3-12	Mesačný výkaz o úveroch
V (NBS) 5-12	Mesačný výkaz o vkladoch a o prijatých úveroch
V (NBS) 7-12	Mesačný výkaz o stave úverov v slovenských korunách a o výške priemerných úrokových mier
V (NBS) 8-12	Mesačný výkaz o cenných papieroch v majetku bánk a o finančných derivátoch
V (NBS) 9-12	Mesačný výkaz o čerpaní úverov v slovenských korunách a o výške priemerných úrokových mier
V (NBS) 91-12	Mesačný výkaz o čerpaní úverov poskytnutých v aktuálnom mesiaci v slovenských korunách a o výške priemerných úrokových mier
V (NBS) 11-12	Mesačný výkaz o stave vkladov v slovenských korunách a o výške priemerných úrokových mier
V (NBS) 12-12	Mesačný výkaz o úverových a vkladových medzibankových obchodoch
V (NBS) 13-04	Štvrtročný výkaz o úrokových nákladoch a výnosoch
V (NBS) 14-98	Denný výkaz obrátov na medzibankovom trhu v slovenských korunách
V (NBS) 15-12	Mesačný výkaz o inkasách a platbách na účtoch nerezidentov v slovenských korunách
V (NBS) 16-12	Mesačný výkaz o tuzemských cenných papieroch vo vlastníctve nerezidentov
V (NBS) 17-36	Evidencia nákupov a predajov na medzibankovom devízovom trhu
V (NBS) 18-12	Mesačný výkaz o stavoch a transakciách na účtoch nerezidentov v slovenských korunách
V (NBS) 24-04	Štvrtročný výkaz o inkasách a platbách v slovenských korunách na účtoch nerezidentov podľa geografického členenia
V (NBS) 25-01	Ročný výkaz o rozdelení výsledku hospodárenia
V (NBS) 31-12	Mesačný výkaz o úveroch podľa odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v slovenských korunách

V (NBS) 32-01	Ročný výkaz o úveroch podľa krajov v slovenských korunách
V (NBS) 33-12	Mesačný výkaz o úplnom sektorovom členení úverov
V (NBS) 51-12	Mesačný výkaz o vkladoch a prijatých úveroch podľa odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v slovenských korunách
V (NBS) 52-01	Ročný výkaz o vkladoch a prijatých úveroch podľa krajov v slovenských korunách
M (NBS) 2-12	Mesačný výkaz o preceneniach súvahových položiek
M (NBS) 3-12	Mesačný výkaz o reklasifikáciách súvahových položiek
M (NBS) 4-12	Mesačný výkaz o menovej štruktúre súvahových a podsúvahových položiek
M (NBS) 5-04	Štvrťročný rozpis súvahových položiek podľa štátov
M (NBS) 10-12	Mesačný výkaz o nových úveroch poskytnutých v aktuálnom mesiaci v slovenských korunách a o výške priemerných úrokových mier
M (NBS) 11-12	Mesačný výkaz o nových vkladoch prijatých v aktuálnom mesiaci v slovenských korunách a o výške priemerných úrokových mier
M (NBS) 12-12	Mesačný výkaz o stave úverov v euro a o výške priemerných úrokových mier
M (NBS) 13-12	Mesačný výkaz o stave vkladov v euro a o výške priemerných úrokových mier
Dev (NBS) 12-12	Mesačný výkaz o devízových inkasách a platbách v konvertibilných menách
Dev (NBS) 14-04	Štvrťročný výkaz o devízových inkasách a platbách podľa geografického členenia v konvertibilných menách
Dev (NBS) 17-12	Mesačný výkaz o devízových transakciách a stavoch na účtoch nerezidentov v konvertibilných menách
Dev (NBS) 19-04	Štvrťročný výkaz o devízových inkasách a platbách v členení podľa konvertibilných mien
Dev (NBS) 20-98	Denný výkaz o devízovej pozícii
Dev (NBS) 31-12	Mesačný výkaz o devízových úveroch poskytnutých klientom podľa ekonomických sektorov v konvertibilných menách
Dev (NBS) 41-12	Mesačný výkaz o devízových vkladoch a prijatých úveroch od klientov podľa ekonomických sektorov v konvertibilných menách
Dev (NBS) 51-12	Mesačný výkaz o devízových úveroch poskytnutých klientom podľa odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v konvertibilných menách
Dev (NBS) 52-01	Ročný výkaz o devízových úveroch poskytnutých klientom podľa krajov v konvertibilných menách
Dev (NBS) 61-12	Mesačný výkaz o devízových vkladoch a prijatých úveroch od klientov podľa odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v konvertibilných menách
Dev (NBS) 62-01	Ročný výkaz o devízových vkladoch a prijatých úveroch od klientov podľa krajov v konvertibilných menách
E (NBS) 1-04	Prehľad o rozvoji bankového sektora v Slovenskej republike
Ep (NBS) 1-04	Kmeňový list banky/pobočky zahraničnej banky
FORM 1	Popis jednotlivých dlhodobých dlhov štátu, štátom garantovaných dlhov a garantovaných dlhov voči zahraničiu
FORM 1A	Rozvrh čerpania a platieb istín a úrokov pre jednotlivé dlhodobé dlhy štátu, štátom garantované dlhy a garantované dlhy voči zahraničiu

FORM 2	Jednotlivé dlhodobé dlhy štátu, štátom garantované dlhy a garantované dlhy voči zahraničiu - stav a transakcie počas vykazovaného obdobia
FORM 3	Opravy vo výkazoch FORM 1 a 2
FORM 4	Dlhodobé negarantované dlhy voči zahraničiu
Bdk (HAP)51-02	Konsolidovaná súvaha
Bdk (HZS)52-02	Konsolidovaný výkaz ziskov a strát
Bdk (HUC)53-04	Výkaz o citlivosti bánk na zmenu úrokových mier.

(2) Vzory výkazov podľa odseku 1 sú uvedené v prílohách č. 1 až 52; súčasťou obsahu týchto výkazov sú vysvetlivky na ich vyplňanie.

§ 2

(1) Výkazy bánk a pobočiek zahraničných bánk uvedené v § 1 ods. 1 sa Národnej banke Slovenska predkladajú takto:

Označenie výkazu	Periodicita predkladania	Termín predkladania	Forma a spôsob predkladania
Bil (NBS) 1-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky a písomne v dvoch vyhotoveniach
Bil (NBS) 2 -12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky a písomne v dvoch vyhotoveniach
V (NBS) 3-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 5-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 7-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 8-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 9-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 91-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 11-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky

V (NBS) 12-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 13-04	štvrt'ročne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrt'roka	elektronicky
V (NBS) 14-98	denne	do 9.00 hod. nasledujúceho pracovného dňa	elektronicky
V (NBS) 15-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 16-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 17-36	dekádne	do 5., 15. a 25. kalendárneho dňa v mesiaci	elektronicky
V (NBS) 18-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 24-04	štvrt'ročne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrt'roka	elektronicky
V (NBS) 25-01	ročne	do 30. septembra po uplynutí kalendárneho roka	elektronicky
V (NBS) 31-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 32-01	ročne	do 31. marca po uplynutí kalendárneho roka	elektronicky
V (NBS) 33-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 51-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 52-01	ročne	do 31. marca po uplynutí kalendárneho roka	elektronicky
M (NBS) 2-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
M (NBS) 3-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky

M (NBS) 4-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
M (NBS) 5-04	štvrt'ročne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrt'roka	elektronicky
M (NBS) 10-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
M (NBS) 11-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
M (NBS) 12-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
M (NBS) 13-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
Dev (NBS) 12-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
Dev (NBS) 14-04	štvrt'ročne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrt'roka	elektronicky
Dev (NBS) 17-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
Dev (NBS) 19-04	štvrt'ročne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrt'roka	elektronicky
Dev (NBS) 20-98	denne	do 11.00 hod. nasledujúceho pracovného dňa	elektronicky
Dev (NBS) 31-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
Dev (NBS) 41-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
Dev (NBS) 51-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
Dev (NBS) 52-01	ročne	do 31. marca po uplynutí kalendárneho roka	elektronicky

Dev (NBS) 61-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
Dev (NBS) 62-01	ročne	do 31. marca po uplynutí kalendárneho roka	elektronicky
E (NBS) 1-04	štvrt'ročne	do 5. pracovného dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrt'roka	elektronicky
Ep (NBS) 1-04	štvrt'ročne	do 5. pracovného dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrt'roka	elektronicky a písomne
FORM 1	štvrt'ročne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrt'roka, v ktorom záväzok vznikol	písomne
FORM 1A	štvrt'ročne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrt'roka	písomne
FORM 2	ročne	do 15. februára po uplynutí kalendárneho roka	písomne
FORM 3	štvrt'ročne	do 15. marca po uplynutí kalendárneho roka, ak ide o opravu ročných údajov do 15. kalendárneho dňa po uplynutí štvrt'roka, ak ide o opravu štvrt'ročných údajov	písomne
FORM 4	ročne	do 15. februára po uplynutí kalendárneho roka	písomne
Bdk (HAP)51-02	polročne	do 60 kalendárnych dní po uplynutí príslušného polroka	elektronicky
Bdk (HZS)52-02	polročne	do 60 kalendárnych dní po uplynutí príslušného polroka	elektronicky
Bdk (HUC) 53-04	štvrt'ročne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrt'roka	elektronicky.

(2) Elektronickým predkladaním výkazov podľa odseku 1 je predkladanie výkazov prostredníctvom aplikačného programového systému STATUS - Zber, spracovanie a uchovávanie údajov z komerčných bánk (ďalej len „APS STATUS“). Pri predkladaní výkazov v písomnej forme sa predkladá ich originál a pri viacerých vyhotoveniach sa predkladá ich originál a kópia.

§ 3

(1) Bankami vyhotovené výkazy uvedené v § 1 ods. 1 sa predkladajú takto:

- a) súhrnne za ústredie a pobočky v Slovenskej republike,
- b) súhrnne za ústredie, pobočky v Slovenskej republike a pobočky v zahraničí.

(2) Pobočkami zahraničných bánk vyhotovené výkazy uvedené v § 1 ods. 1 sa predkladajú z ich činnosti na území Slovenskej republiky a z činnosti zahraničnej banky, ktorá zriadila túto pobočku na území Slovenskej republiky.

(3) Jednotlivé výkazy bánk a pobočiek zahraničných bánk sa predkladajú takto:

Označenie výkazu	Predkladanie výkazu podľa		
	odseku 1 písm. a)	odseku 1 písm. b)	odseku 2
Bil (NBS) 1-12	x	x	x
Bil (NBS) 2-12	x	x	x
V (NBS) 3-12	x	-	x
V (NBS) 5-12	x	-	x
V (NBS) 7-12	x	-	x
V (NBS) 8-12	x	-	x
V (NBS) 9-12	x	-	x
V (NBS) 91-12	x	-	x
V (NBS) 11-12	x	-	x
V (NBS) 12-12	x	-	x
V (NBS) 13-04	x	-	x
V (NBS) 14-98	x	-	x
V (NBS) 15-12	x	-	x
V (NBS) 16-12	x	-	x
V (NBS) 17-36	x	-	x
V (NBS) 18-12	x	-	x
V (NBS) 24-04	x	-	x
V (NBS) 25-01	x	-	-
V (NBS) 31-12	x	-	x
V (NBS) 32-01	x	-	x
V (NBS) 33-12	x	-	x
V (NBS) 51-12	x	-	x
V (NBS) 52-01	x	-	x
M (NBS) 2-12	x	-	x
M (NBS) 3-12	x	-	x
M (NBS) 4-12	x	-	x
M (NBS) 5-04	x	-	x
M (NBS) 10-12	x	-	x
M (NBS) 11-12	x	-	x

M (NBS) 12-12	x	-	x
M (NBS) 13-12	x	-	x
Dev (NBS) 12-12	x	-	x
Dev (NBS) 14-04	x	-	x
Dev (NBS) 17-12	x	-	x
Dev (NBS) 19-04	x	-	x
Dev (NBS) 20-98	x	-	x
Dev (NBS) 31-12	x	-	x
Dev (NBS) 41-12	x	-	x
Dev (NBS) 51-12	x	-	x
Dev (NBS) 52-01	x	-	x
Dev (NBS) 61-12	x	-	x
Dev (NBS) 62-01	x	-	x
E (NBS) 1-04	-	x	x
Ep (NBS) 1-04	-	-	x
Bdk (HAP)51-02	-	x	-
Bdk (HVS)52-02	-	x	-
Bdk (HUC) 53-04	x	-	x.

§ 4

(1) Národnej banke Slovenska sa predkladajú

- a) do 19. januára kalendárneho roka výkazy Bil (NBS) 1-12, Bil (NBS) 2-12, V (NBS) 3-12, V (NBS) 5-12, V (NBS) 7-12, V (NBS) 8-12, V (NBS) 9-12, V (NBS) 91-12, V (NBS) 11-12, V (NBS) 12-12, V (NBS) 13-04, V (NBS) 15-12, V (NBS) 16-12, V (NBS) 18-12, V (NBS) 24-04, M (NBS) 1-12, M (NBS) 2-12, M (NBS) 3-12, M (NBS) 4-04, M (NBS) 5-04, M (NBS) 10-12, M (NBS) 11-12, Dev (NBS) 12-12, Dev (NBS) 14-04, Dev (NBS) 17-12, Dev (NBS) 18-02, Dev (NBS) 19-04, Dev (NBS) 31-12 a Dev (NBS) 41-04 podľa § 3 ods. 1 písm. a) a ods. 2, zostavené podľa predbežných údajov k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka upravené o účtovné prípady doúčtované do 10. januára nasledujúceho kalendárneho roka,
- b) do 31. marca kalendárneho roka výkazy Bil (NBS) 1-12, Bil (NBS) 2-12, V (NBS) 3-12, V (NBS) 5-12, V (NBS) 7-12, V (NBS) 8-12, V (NBS) 9-12, V (NBS) 91-12, V (NBS) 11-12, V (NBS) 12-12, V (NBS) 13-04, V (NBS) 15-12, V (NBS) 16-12, V (NBS) 18-12, V (NBS) 24-04, V (NBS) 31-01, V (NBS) 32-01, V (NBS) 51-01, V (NBS) 52-01, M (NBS) 1-12, M (NBS) 2-12, M (NBS) 3-12, M (NBS) 4-04, M (NBS) 5-04, M (NBS) 10-12, M (NBS) 11-12, Dev (NBS) 12-12, Dev (NBS) 14-04, Dev (NBS) 17-12, Dev (NBS) 18-02, Dev (NBS) 19-04, Dev (NBS) 31-12, Dev (NBS) 41-04, Dev (NBS) 51-01, Dev (NBS) 52-01, Dev (NBS) 61-01, Dev (NBS) 62-01 zostavené z údajov ročnej účtovej závierky podľa § 3 ods.1 a 2,
- c) do 31. marca kalendárneho roka výkazy Bil (NBS) 1-12, V (NBS) 3-12, V (NBS) 5-12, V (NBS) 8-12, V (NBS) 33-12, M (NBS) 4-12, M (NBS) 5-04, Dev (NBS) 31-12, Dev (NBS) 41-12, Dev (NBS) 51-12, Dev (NBS) 61-12, V (NBS) 18-12 a Dev (NBS) 17-12 podľa § 3 ods. 1 písm. a) a ods. 2 zostavené podľa stavu k 1. januáru kalendárneho roka,

- d) do 30. júna kalendárneho roka výkazy Bdk (HAP) 51-02 a Bdk (HZS) 52-02 zostavené z údajov ročnej účtovej závierky podľa § 3 ods.1 písm. b),
- e) do 30. septembra kalendárneho roka výkaz V (NBS) 25-01 zostavený z údajov ročnej účtovej závierky a rozdelenia výsledku hospodárenia schváleného valným zhromaždením.

(2) Ak sa banke a pobočke zahraničnej banky ako daňovníkovi predĺži lehota na podanie daňového priznania podľa osobitného zákona,¹⁾ predkladajú sa výkazy podľa odseku 1 bezodkladne po zostavení ročnej účtovej závierky; v takomto prípade sa predloží k 31. marcu kalendárneho roka informácia o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania a výkazy podľa odseku 1 sa predkladajú aj k 31. marcu kalendárneho roka, a to na základe údajov o stave majetku, čistého obchodného imania, záväzkov, nákladov, výnosov a hospodárskeho výsledku k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, ktoré sú banke alebo pobočke zahraničnej banky známe k 31. marcu kalendárneho roka s tým, že ide o predbežné údaje.

§ 5

Výkazy za rok 2004, ktoré sa predkladajú v roku 2005, sa zostavia podľa doterajšieho predpisu.

§ 6

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003 č. 10/2003 o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk Národnej banke Slovenska na štatistické účely (oznámenie č. 570/2003 Z. z.).

§ 7

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2005.

Marián Jusko v. r.
guvernér

Vydávajúci odbor: odbor štatistiky
Vypracovala: Ing. Ivana Brziaková, tel. č.: 5787 2690

¹⁾ § 49 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov.

MESAČNÁ BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca
Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:
Kód banky:

(údaje v tis.Sk)

A K T Í V A	č.r.	Oprávky a opravné položky	Sk		Cudzia mena		CELKOM
			rezidenti	nerezidenti	rezidenti	nerezidenti	
a	b	1	2	3	4	5	6
Pokladničné hodnoty	1						
Pokladnica	2						
z toho: EUR	3						
Zlato	4						
Iné pokladničné hodnoty	5						
z toho: drahé kovy a drahokamy	6						
Hodnoty na ceste	7						
Vklady a úvery voči NBS, zahraničným emisným bankám a poštovým bankám	8						
z toho: časovo rozlíšené úroky z vkladov a úverov	9						
z r.8: obchodované úvery	10						
Bežné účty v NBS a zahraničných emisných bankách	11						
Účty peňažných rezerv v NBS	12						
z toho: povinné minimálne rezervy	13						
Termínované vklady v NBS a zahraničných emisných bankách	14						
z toho: krátkodobé	15						
Poskytnuté úvery NBS a zahraničným emisným bankám	16						
z toho: krátkodobé	17						
z toho: obrátené REPO obchody	18						
Šekové poštové účty	19						
z toho: krátkodobé	20						
Vklady, úvery a ostatné pohľadávky	21						
z toho: časovo rozlíšené úroky z vkladov a úverov	22						
z r.21: opravné položky	23						
z r.21: obchodované úvery	24						
Bežné účty v bankách	25						
Poskytnuté úvery	26						
z toho: krátkodobé	27						
z toho: obrátené REPO obchody	28						
Termínované vklady v bankách	29						
z toho: krátkodobé	30						
Bežné účty iných bánk	31						
Ostatné pohľadávky	32						
z toho: pohľadávky z CP obstaraných v primárnych emisných	33						
z r. 32: opravné položky	34						
z r. 32: krátkodobé	35						
Štandardné úvery, vklady s výhradou, klasifikované úvery, vklady a ostatné pohľadávky	36						
z toho: krátkodobé pohľadávky	37						
pripísané úroky z nesplácaných úverov	38						

Vedúci zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, funkcia, podpis):	Zamestnanec zodpovedný za účtovníctvo (meno a priezvisko, podpis):	Zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, podpis):
Odoslané dňa:		Číslo telefónu:
Odtlačok pečiatky:		

a	b	1	2	3	4	5	6
Poskytnuté úvery	39						
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	40						
z r. 39: obchodované úvery	41						
Krátkodobé úvery	42						
z toho: obrátené REPO obchody	43						
Dlhodobé úvery	44						
z toho: úvery od 1 do 5 rokov vrátane	45						
z r. 44: hypotekárne úvery	46						
Pohľadávky z finančného prenájmu	47						
Ostatné pohľadávky voči klientom	48						
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	49						
z r. 48: obchodované úvery	50						
v tom: úvery na obchodné pohľadávky krátkodobé	51						
úvery na obchodné pohľadávky dlhodobé	52						
ostatné pohľadávky	53						
z toho: pohľadávky z CP obstaraných v primárnych emisiách pre klienta	54						
z r. 53: krátkodobé	55						
Bežné účty klientov	56						
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	57						
z r.56: kontokorentný úver	58						
Štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery	59						
a ostatné pohľadávky voči klientom	59						
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	60						
z r. 59: hypotekárne úvery	61						
z r. 59: krátkodobé	62						
z r. 59: obchodované úvery	63						
Štandardné úvery s výhradou a ostatné pohľadávky zo štandardných úverov s výhradou	64						
z toho: štandardné úvery s výhradou od 1 roka do 5 rokov vrátane	65						
Neštandardné úvery a ostatné pohľadávky z neštandardných úverov	66						
z toho: neštandardné úvery od 1 roka do 5 rokov vrátane	67						
z toho: splatné, ale nezaplatené úroky	68						
Pochybné úvery a ostatné pohľadávky z pochybných úverov	69						
z toho: pochybné úvery od 1 do 5 rokov vrátane	70						
z toho: splatné, ale nezaplatené úroky	71						
Stratové úvery a ostatné pohľadávky zo stratových úverov	72						
z toho: stratové úvery od 1 do 5 rokov vrátane	73						
z toho: splatné, ale nezaplatené úroky	74						
Ostatné pohľadávky voči klientom	75						
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	76						
Nezatriedené pohľadávky voči klientom	77						
Ostatné účelové pohľadávky	78						
z toho: krátkodobé	79						
Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	80						
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	81						
z r.80: obchodované úvery	82						
Štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky	83						
z toho: voči ústrednej štátnej správe	84						
Úvery poskytnuté štátnym orgánom	85						
z toho: účty Štátnej pokladnice	86						
Úvery poskytnuté Sociálnej poisťovni	87						
Úvery poskytnuté zdravotným poisťovňam	88						
Úvery poskytnuté orgánom územnej samosprávy	89						
Úvery poskytnuté fondom	90						
z toho: Fondu národného majetku	91						

a	b	1	2	3	4	5	6
Pevné termínové operácie	92						
z toho: krátkodobé	93						
Pevné termínové operácie s úrokovými nástrojmi	94						
Pevné termínové operácie s menovými nástrojmi	95						
Pevné termínové operácie s akciovými nástrojmi	96						
Pevné termínové operácie s komoditnými nástrojmi	97						
Pevné termínové operácie s úverovými nástrojmi	98						
Zúčtovanie marží burzových derivátov	99						
Pohľadávky z inkasa	100						
z toho: krátkodobé	101						
v tom: hodnoty na inkaso prijaté od korešpondentov	102						
hodnoty na inkaso prijaté od klientov	103						
Pobočky a zastupiteľstvá	104						
z toho: krátkodobé	105						
Pobočky a zastupiteľstvá v tuzemsku	106						
z toho: poskytnuté vklady a úvery	107						
Pobočky zahraničných bánk a zastúpení v zahraničí	108						
z toho: poskytnuté vklady a úvery	109						
Rôzne pohľadávky	110						
z toho: krátkodobé	111						
z r.110: obchodované úvery	112						
Rôzni dlžníci	113						
z toho: pohľadávky z nevysporiadaných škôd	114						
Poskytnuté prevádzkové preddavky	115						
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	116						
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	117						
Časové rozlíšenie a usporiadací účet	118						
z toho: krátkodobé	119						
Náklady budúcich období	120						
z toho: vopred zaplatené poisťné	121						
Príjmy budúcich období	122						
Usporiadací účet kurzových rozdielov	123						
CP určené na predaj a ostatné podiely	124						
Dlhopisy bez kupónov	125						
v tom: štátne dlhopisy bez kupónov	126						
z toho: štátne pokladničné poukážky	127						
vydané dlhopisy NBS a zahraničnými emisnými bankami	128						
z toho: pokladničné poukážky NBS	129						
krátkodobé dlhopisy vydané zahraničnými emisnými bankami	130						
vydané dlhopisy komerčnými bankami	131						
vydané dlhopisy subjektami, ktoré nie sú bankou	132						
Dlhopisy s kupónmi	133						
v tom: štátne dlhopisy s kupónmi	134						
vydané dlhopisy NBS a zahraničnými emisnými bankami	135						
vydané dlhopisy komerčnými bankami	136						
vydané dlhopisy subjektami, ktoré nie sú bankou	137						
Zmenky	138						
z toho: krátkodobé	139						
CP vzniknuté sekuritizáciou	140						
Akcie	141						
Podielové listy	142						
Ostatné podiely	143						
z r. 141,142, 143 nad 10%	144						

a	b	1	2	3	4	5	6
Pohľadávky z obchodovania s CP a z CP vydaných účtovnou jednotkou	145						
z toho: krátkodobé	146						
Zúčtovanie s trhom CP	147						
Zúčtovanie s príkazcami	148						
Upísané CP určené na umiestnenie na verejnom trhu	149						
Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom	150						
CP určené na obchodovanie	151						
Dlhopisy bez kupónov	152						
v tom: štátne dlhopisy bez kupónov	153						
z toho: štátne pokladničné poukážky	154						
vydané dlhopisy NBS a zahraničnými emisnými bankami	155						
z toho: pokladničné poukážky NBS	156						
krátkodobé dlhopisy vydané zahraničnými emisnými bankami	157						
vydané dlhopisy komerčnými bankami	158						
vydané dlhopisy subjektami, ktoré nie sú bankou	159						
Dlhopisy s kupónmi	160						
z toho: štátne dlhopisy s kupónmi	161						
vydané dlhopisy NBS a zahraničnými emisnými bankami	162						
vydané dlhopisy komerčnými bankami	163						
vydané dlhopisy subjektami, ktoré nie sú bankou	164						
Zmenky	165						
z toho: krátkodobé zmenky	166						
CP vzniknuté sekuritizáciou	167						
Akcie	168						
Podielové listy	169						
z r. 168, 169 nad 10%	170						
Opcie - nákup	171						
z toho: krátkodobé	172						
Opcie na úrokové nástroje	173						
Opcie na menové nástroje	174						
Opcie na akciové nástroje	175						
Opcie na komoditné nástroje	176						
Opcie na úverové nástroje	177						
Finančné investície	178						
z toho: CP, ku ktorým boli vytvorené opravné položky	179						
Podielové CP a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	180						
z toho: podielové CP a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom nad 10 %	181						
Podielové CP a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	182						
z toho: podielové CP a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom nad 10 %	183						
Dlhové CP obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	184						
Štátne dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti	185						
z r. 185: dlhopisy vydané štátom na zabezpečenie záväzkov Slovenskej konsolidačnej, a.s.	186						
Dlhopisy vydané NBS a zahraničnými emisnými bankami bez kupónov držané do splatnosti	187						
Ostatné dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti	188						
Dlhopisy s kupónmi držané do splatnosti	189						
Zmenky držané do splatnosti	190						
CP vzniknuté sekuritizáciou držané do splatnosti	191						

a	b	1	2	3	4	5	6
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	192						
Hmotný majetok	193						
Prevádzkový hmotný majetok odpisovaný	194						
Prevádzkový hmotný majetok neodpisovaný	195						
Neprevádzkový hmotný majetok odpisovaný	196						
Neprevádzkový hmotný majetok neodpisovaný	197						
Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	198						
Obstaranie prevádzkového hmotného majetku	199						
Obstaranie neprevádzkového hmotného majetku	200						
Obstaranie nehmotného majetku	201						
Poskytnuté preddavky na obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	202						
Podriadené finančné aktíva	203						
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	204						
z r. 203: klasifikované úvery	205						
z r. 203: krátkodobé	206						
Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru bankám	207						
Dlhopisy osobitného charakteru vydané bankami	208						
Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru iným subjektom ako banky	209						
Dlhopisy osobitného charakteru vydané subjektami inými ako banky	210						
Nehmotný majetok	211						
Dobré meno (goodwill)	212						
Softvér	213						
Zriaďovacie výdavky	214						
Ostatný nehmotný majetok	215						
Zásoby	216						
Opravné položky v Sk	217						
z toho: krátkodobé	218						
Opravné položky v cudzej mene	219						
z toho: krátkodobé	220						
Oprávk v Sk	221						
Prechodné položky z r. 224	222						
Evidenčné položky z r. 224	223						
A k t í v a c e l k o m	224						
v tom: aktíva krátkodobé	225						
aktíva dlhodobé	226						

PASÍVA	č. r.	Oprávky a opravné položky	Sk		Zahraničná mena		CELKOM
			rezidenti	nerезидenti	rezidenti	nerезидenti	
a	b	1	2	3	4	5	6
Vklady a úvery voči NBS a zahraničným emisným bankám	227						
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov a úverov	228						
Bežné účty v NBS a zahraničných emisných bankách	229						
Termínované vklady NBS a zahraničných emisných bánk	230						
z toho: krátkodobé	231						
Prijaté úvery od NBS a zahraničných emisných bánk	232						
v tom: krátkodobé do 1 roka vrátane	233						
nad 1 rok	234						
redistribučný úver	235						
refinančné REPO obchody	236						
iné úvery	237						
krátkodobý úver na zachovanie likvidity	238						
eximbank	239						
ostatné účty emisných bánk	240						
Vklady, úvery a ostatné záväzky	241						
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov a úverov	242						
Bežné účty v bankách	243						
Bežné účty iných bánk	244						
Ostatné záväzky	245						
z toho: krátkodobé	246						
Prijaté úvery	247						
z toho: krátkodobé	248						
z toho: REPO obchody	249						
Termínované vklady iných bánk	250						
z toho: krátkodobé	251						
Záväzky z iných hodnôt	252						
z toho: krátkodobé	253						
Záväzky v zlate	254						
Záväzky z iných hodnôt	255						
Záväzky z CP	256						
z toho: krátkodobé	257						
Záväzky zo štátnych dlhopisov bez kupónov	258						
Záväzky z dlhopisov NBS a zahraničných emisných bánk bez kupónov	259						
Záväzky z ostatných dlhopisov bez kupónov	260						
Záväzky z dlhopisov s kupónmi	261						
Záväzky zo zmeniek	262						
Záväzky z CP vzniknutých sekuritizáciou	263						
Záväzky z akcií	264						
z toho: záväzky z kótovaných akcií	265						
Záväzky z podielových listov	266						
Vklady klientov	267						
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov	268						
z r. 267: vklady podliehajúce ochrane podľa zákona	269						
z r. 267: krátkodobé vklady (BÚ, TV, ÚV)	270						
z r. 270: krátkodobé vklady právnických osôb	271						
Bežné účty klientov	272						
z toho: bežné účty právnických osôb	273						
Termínované vklady klientov	274						
z toho: termínované vklady právnických osôb	275						
Úsporné vklady klientov	276						
z toho: úsporné vklady právnických osôb	277						
Vkladové listy	278						
z toho: krátkodobé vkladové listy	279						
Ostatné záväzky voči klientom	280						
z toho: krátkodobé	281						
z r. 280: vklady podliehajúce ochrane podľa zákona	282						
Prijaté úvery	283						
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých úverov	284						
z r. 283: krátkodobé prijaté úvery od klientov	285						

a	b	1	2	3	4	5	6
Závazky z finančného prenájmu	286						
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	287						
Dlhopisy peňažného trhu	288						
Zmenky	289						
Ostatné dlhopisy	290						
Účelovo viazané záväzky voči klientom	291						
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov	292						
Účelovo viazané vklady	293						
z toho: krátkodobé účelovo viazané vklady	294						
účelovo viazané vklady právnických osôb	295						
z toho: účelovo viazané vklady právnických osôb krátkodobé	296						
Ostatné účelové záväzky	297						
z toho: krátkodobé záväzky	298						
Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	299						
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov	300						
Vklady mimorozpočtových prostriedkov štátnych orgánov	301						
z toho: účty Štátnej pokladnice	302						
Vklady Sociálnej poisťovne	303						
Vklady zdravotných poisťovní	304						
Vklady prostriedkov orgánov územnej samosprávy	305						
Vklady prostriedkov fondov	306						
z toho: Fondu národného majetku	307						
Pevné termínové operácie	308						
z toho: krátkodobé	309						
Pevné termínové operácie s úrokovými nástrojmi	310						
Pevné termínové operácie s menovými nástrojmi	311						
Pevné termínové operácie s akciovými nástrojmi	312						
Pevné termínové operácie s komoditnými nástrojmi	313						
Pevné termínové operácie s úverovými nástrojmi	314						
Zúčtovanie marží burzových derivátov	315						
Závazky z inkasa	316						
z toho: krátkodobé	317						
Účty korešpondentov s pripísaním platby po jej inkase	318						
Účty klientov s pripísaním platby po jej inkase	319						
Pobočky a zastupiteľstvá	320						
z toho: krátkodobé	321						
Pobočky a zastúpenia v tuzemsku	322						
z toho: prijaté úvery a vklady	323						
Pobočky zahraničných bánk a zastúpení v tuzemsku	324						
z toho: prijaté úvery a vklady	325						
Rôzne záväzky	326						
z toho: krátkodobé	327						
Rôzni veritelia	328						
Zúčtovanie so zamestnancami	329						
Prijaté prevádzkové preddávky	330						
Záväzky voči zamestnancom	331						
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	332						
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	333						
Časové rozlíšenie a usporiadací účet	334						
z toho: krátkodobé	335						
Výdavky budúcich období	336						
Výnosy budúcich období	337						
Usporiadací účet kurzových rozdielov	338						
Záväzky z obchodovania s CP a z CP emitovaných účtovnou jednotkou	339						
z toho: krátkodobé	340						
z r. 339: záväzky z emisie CP po splatnosti	341						

a	b	1	2	3	4	5	6
Zúčtovanie s trhom CP	342						
Zúčtovanie s príkazcami	343						
Závazky z CP klientov zverených účtovnej jednotke	344						
Závazky voči akcionárom a spoločníkom	345						
z toho: záväzky z upísania základného imania akcionármi	346						
záväzky z kótovaných akcií	347						
Závazky z CP vydaných účtovnou jednotkou	348						
Opcie - predaj	349						
z toho: krátkodobé	350						
Opcie na úrokové nástroje	351						
Opcie na menové nástroje	352						
Opcie na akciové nástroje	353						
Opcie na komoditné nástroje	354						
Opcie na úverové nástroje	355						
Dotácie a podobné zdroje	356						
z toho: krátkodobé	357						
Dotácie	358						
Zdroje zverené štátom	359						
Zdroje podobné dotáciám	360						
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	361						
Dlhopisy bez kupónov	362						
Dlhopisy s kupónmi	363						
Hypotekárne záložné listy	364						
Zmenky	365						
Podriadené finančné záväzky	366						
z toho: krátkodobé	367						
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov	368						
Prijaté úvery a vklady od bánk	369						
Prijaté úvery a vklady od subjektov, ktoré nie sú bankou	370						
Dlhopisy vydané účtovnou jednotkou	371						
Rezervy	372						
z toho: čistý majetok domácností v rezervách penzijných fondov	373						
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	374						
Rezervné fondy	375						
Ostatné fondy tvorené zo zisku	376						
Základné imanie a kapitálové fondy	377						
Základné imanie	378						
z toho: zamestnanecké akcie	379						
kótované akcie	380						
z r. 378: základné imanie nad 10 %	381						
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	382						
Emisné ážio	383						
Vlastné akcie	384						
Ostatné kapitálové fondy	385						
Oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií spojených s podielovými CP a vkladmi	386						
Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	387						
Výsledok hospodárenia minulých rokov	388						
Nerozdelený zisk z minulých rokov	389						
Neuhradená strata z minulých rokov	390						
Účet ziskov a strát	391						
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	392						
Prechodné položky z r. 395	393						
Evidenčné položky z r. 395	394						
Pasíva celkom	395						
v tom: pasíva krátkodobé	396						
pasíva dlhodobé	397						

Podsúvahové aktíva							
a	b	1	2	3	4	5	6
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	398						
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	399						
Pohľadávky zo záruk	400						
Poskytnuté záruky a ručenie	401						
Poskytnuté prijatie zmeniek	402						
Poskytnuté záruky z prevedených zmeniek	403						
Poskytnuté zmenkové ručenie	404						
Pohľadávky z akreditívov	405						
Poskytnuté záruky z otvorenia akreditívov	406						
Poskytnuté záruky z potvrdenia akreditívov	407						
Pohľadávky zo spotových operácií	408						
Pohľadávky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	409						
Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	410						
Pohľadávky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	411						
Pohľadávky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	412						
Pohľadávky zo spotových operácií s úverovými nástrojmi	413						
Pohľadávky z pevných termínových operácií	414						
Pohľadávky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi	415						
Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	416						
Pohľadávky z pevných termínových operácií s akciovými nástrojmi	417						
Pohľadávky z pevných termínových operácií s komoditnými nástrojmi	418						
Pohľadávky z pevných termínových operácií s úverovými nástrojmi	419						
Pohľadávky z operácií s opciami	420						
Pohľadávky z opcií na úrokové nástroje	421						
Pohľadávky z opcií na menové nástroje	422						
Pohľadávky z opcií na akciové nástroje	423						
Pohľadávky z opcií na komoditné nástroje	424						
Pohľadávky z opcií na úverové nástroje	425						
Pohľadávky zo záruk	426						
Poskytnuté záruky na nehnuteľnosti	427						
Poskytnuté záruky na CP	428						
Poskytnuté peňažné záruky	429						
Poskytnuté ostatné záruky	430						
Pohľadávky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá	431						
Hodnoty odovzdané do úschovy	432						
Hodnoty odovzdané do správy	433						
Hodnoty odovzdané na uloženie	434						
Hodnoty odovzdané na nakladanie	435						
Usporiadacie a evidenčné účty	436						
Usporiadací účet operácií s úrokovými nástrojmi	437						
Usporiadací účet operácií s menovými nástrojmi	438						
Usporiadací účet operácií s akciovými nástrojmi	439						
Usporiadací účet operácií s komoditnými nástrojmi	440						
Usporiadací účet operácií s úverovými nástrojmi	441						
Odpísané pohľadávky	442						
Hodnoty v evidencii	443						
Iné hodnoty v evidencii	444						
Pomocné súvzťažné účty	445						
Podsúvahové aktíva celkom	446						

Podsúvahové pasíva							
a	b	1	2	3	4	5	6
Závázky z budúcich úverov a pôžičiek	447						
Závázky z budúcich úverov a pôžičiek	448						
Závázky zo záruk	449						
Prijaté záruky a ručenie	450						
Prijaté prijatie zmeniek	451						
Prijaté záruky z prevedených zmeniek	452						
Prijaté zmenkové ručenie	453						
Závázky z akreditívov	454						
Prijaté záruky z otvorenia akreditívov	455						
Prijaté záruky z potvrdenia akreditívov	456						
Závázky zo spotových operácií	457						
Závázky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	458						
Závázky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	459						
Závázky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	460						
Závázky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	461						
Závázky zo spotových operácií s úverovými nástrojmi	462						
Závázky z pevných termínových operácií	463						
Závázky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi	464						
Závázky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	465						
Závázky z pevných termínových operácií s akciovými nástrojmi	466						
Závázky z pevných termínových operácií s komoditnými nástrojmi	467						
Závázky z pevných termínových operácií s úverovými nástrojmi	468						
Závázky z operácií s opciami	469						
Závázky z opcí na úrokové nástroje	470						
Závázky z opcí na menové nástroje	471						
Závázky z opcí na akciové nástroje	472						
Závázky z opcí na komoditné nástroje	473						
Závázky z opcí na úverové nástroje	474						
Závázky zo záruk a z kolaterálu	475						
Prijaté záruky na nehnuteľnosti	476						
Prijaté záruky na CP	477						
Prijaté ostatné záruky	478						
Prijaté peňažné záruky	479						
Prijaté kolaterály - CP	480						
Závázky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá	481						
Hodnoty prevzaté do úschovy	482						
Hodnoty prevzaté do správy	483						
Hodnoty prevzaté na uloženie	484						
Hodnoty prevzaté na nakladanie	485						
Usporiadacie a evidenčné účty	486						
Usporiadací účet operácií s úrokovými nástrojmi	487						
Usporiadací účet operácií s menovými nástrojmi	488						
Usporiadací účet operácií s akciovými nástrojmi	489						
Usporiadací účet operácií s komoditnými nástrojmi	490						
Usporiadací účet operácií s úverovými nástrojmi	491						
Iné hodnoty v evidencii	492						
Hodnoty v evidencii	493						
Pomocné súvzťažné účty	494						
Podsúvahové pasíva celkom	495						

A K T Í V A	č.r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	Bil(NBS) 1-12
Pokladničné hodnoty	1	11
Pokladnica	2	
z toho: EUR	3	
Zlato	4	
Iné pokladničné hodnoty	5	
z toho: drahé kovy a drahokamy	6	
Hodnoty na ceste	7	
Vklady a úvery voči NBS, zahraničným emisným bankám a poštovým bankám	8	12
z toho: časovo rozlíšené úroky z vkladov a úverov	9	
z r.8: obchodované úvery	10	
Bežné účty v NBS a zahraničných emisných bankách	11	
Účty peňažných rezerv v NBS	12	
z toho: povinné minimálne rezervy	13	
Termínované vklady v NBS a zahraničných emisných bankách	14	
z toho: krátkodobé	15	
Poskytnuté úvery NBS a zahraničným emisným bankám	16	
z toho: krátkodobé	17	
z toho: obrátené REPO obchody	18	
Šekové poštové účty	19	
z toho: krátkodobé	20	
Vklady, úvery a ostatné pohľadávky	21	13
z toho: časovo rozlíšené úroky z vkladov a úverov	22	
z r.21: opravné položky	23	
z r.21: obchodované úvery	24	
Bežné účty v bankách	25	
Poskytnuté úvery	26	
z toho: krátkodobé	27	
z toho: obrátené REPO obchody	28	
Termínované vklady v bankách	29	
z toho: krátkodobé	30	
Bežné účty iných bánk	31	
Ostatné pohľadávky	32	
z toho: pohľadávky z CP obstaraných v primárnych emisiách	33	
z r. 32: opravné položky	34	
z r. 32: krátkodobé	35	
Štandardné úvery, vklady s výhradou, klasifikované úvery, vklady a ostatné pohľadávky	36	
z toho: krátkodobé pohľadávky	37	
pripísané úroky z nesplácaných úverov	38	

a	b	Bil(NBS) 1-12
Poskytnuté úvery	39	21
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	40	
z r. 39: obchodované úvery	41	
Krátkodobé úvery	42	
z toho: obrátené REPO obchody	43	
Dlhodobé úvery	44	
z toho: úvery od 1 do 5 rokov vrátane	45	
z r. 44: hypotekárne úvery	46	
Pohľadávky z finančného prenájmu	47	
Ostatné pohľadávky voči klientom	48	21
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	49	
z r. 48: obchodované úvery	50	
v tom: úvery na obchodné pohľadávky krátkodobé	51	
úvery na obchodné pohľadávky dlhodobé	52	
ostatné pohľadávky	53	
z toho: pohľadávky z CP obstaraných v primárnych emisiách pre klienta	54	
z r. 53: krátkodobé	55	
Bežné účty klientov	56	22
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	57	
z r.56: kontokorentný úver	58	
Štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky voči klientom	59	24
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	60	
z r. 59: hypotekárne úvery	61	
z r. 59: krátkodobé	62	
z r. 59: obchodované úvery	63	
Štandardné úvery s výhradou a ostatné pohľadávky zo štandardných úverov s výhradou	64	
z toho: štandardné úvery s výhradou od 1 roka do 5 rokov vrátane	65	
Neštandardné úvery a ostatné pohľadávky z neštandardných úverov	66	
z toho: neštandardné úvery od 1 roka do 5 rokov vrátane	67	
z toho: splatné, ale nezaplatené úroky	68	
Pochybné úvery a ostatné pohľadávky z pochybných úverov	69	
z toho: pochybné úvery od 1 do 5 rokov vrátane	70	
z toho: splatné, ale nezaplatené úroky	71	
Stratové úvery a ostatné pohľadávky zo stratových úverov	72	
z toho: stratové úvery od 1 do 5 rokov vrátane	73	
z toho: splatné, ale nezaplatené úroky	74	
Ostatné pohľadávky voči klientom	75	24
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	76	
Nezatriedené pohľadávky voči klientom	77	
Ostatné účelové pohľadávky	78	27
z toho: krátkodobé	79	
Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	80	28
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	81	
z r.80: obchodované úvery	82	
Štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky	83	
z toho: voči ústrednej štátnej správe	84	
Úvery poskytnuté štátnym orgánom	85	
z toho: účty Štátnej pokladnice	86	
Úvery poskytnuté Sociálnej poisťovni	87	
Úvery poskytnuté zdravotným poisťovňiam	88	
Úvery poskytnuté orgánom územnej samosprávy	89	
Úvery poskytnuté fondom	90	
z toho: Fondu národného majetku	91	

a	b	Bil(NBS) 1-12
Pevné termínové operácie	92	31
z toho: krátkodobé	93	
Pevné termínové operácie s úrokovými nástrojmi	94	
Pevné termínové operácie s menovými nástrojmi	95	
Pevné termínové operácie s akciovými nástrojmi	96	
Pevné termínové operácie s komoditnými nástrojmi	97	
Pevné termínové operácie s úverovými nástrojmi	98	
Zúčtovanie marží burzových derivátov	99	
Pohľadávky z inkasa	100	32
z toho: krátkodobé	101	
v tom: hodnoty na inkaso prijaté od korešpondentov	102	
hodnoty na inkaso prijaté od klientov	103	
Pobočky a zastupiteľstvá	104	33
z toho: krátkodobé	105	
Pobočky a zastupiteľstvá v tuzemsku	106	
z toho: poskytnuté vklady a úvery	107	
Pobočky zahraničných bánk a zastúpení v zahraničí	108	
z toho: poskytnuté vklady a úvery	109	
Rôzne pohľadávky	110	34
z toho: krátkodobé	111	
z r.110: obchodované úvery	112	
Rôzni dlžníci	113	
z toho: pohľadávky z nevysporiadaných škôd	114	
Poskytnuté prevádzkové preddavky	115	
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	116	
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	117	
Časové rozlíšenie a usporiadací účet	118	35
z toho: krátkodobé	119	
Náklady budúcich období	120	
z toho: vopred zaplatené poistné	121	
Príjmy budúcich období	122	
Usporiadací účet kurzových rozdielov	123	
CP určené na predaj a ostatné podiely	124	36
Dlhopisy bez kupónov	125	
v tom: štátne dlhopisy bez kupónov	126	
z toho: štátne pokladničné poukážky	127	
vydané dlhopisy NBS a zahraničnými emisnými bankami	128	
z toho: pokladničné poukážky NBS	129	
krátkodobé dlhopisy vydané zahraničnými emisnými bankami	130	
vydané dlhopisy komerčnými bankami	131	
vydané dlhopisy subjektami, ktoré nie sú bankou	132	
Dlhopisy s kupónmi	133	
v tom: štátne dlhopisy s kupónmi	134	
vydané dlhopisy NBS a zahraničnými emisnými bankami	135	
vydané dlhopisy komerčnými bankami	136	
vydané dlhopisy subjektami, ktoré nie sú bankou	137	
Zmenky	138	
z toho: krátkodobé	139	
CP vzniknuté sekuritizáciou	140	
Akcie	141	
Podielové listy	142	
Ostatné podiely	143	
z r. 141,142, 143 nad 10%	144	

a	b	Bil(NBS) 1-12
Pohľadávky z obchodovania s CP a z CP vydaných účtovnou jednotkou	145	37
z toho: krátkodobé	146	
Zúčtovanie s trhom CP	147	
Zúčtovanie s príkazcami	148	
Upísané CP určené na umiestnenie na verejnom trhu	149	
Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom	150	
CP určené na obchodovanie	151	38
Dlhopisy bez kupónov	152	
v tom: štátne dlhopisy bez kupónov	153	
z toho: štátne pokladničné poukážky	154	
vydané dlhopisy NBS a zahraničnými emisnými bankami	155	
z toho: pokladničné poukážky NBS	156	
krátkodobé dlhopisy vydané zahraničnými emisnými bankami	157	
vydané dlhopisy komerčnými bankami	158	
vydané dlhopisy subjektami, ktoré nie sú bankou	159	
Dlhopisy s kupónmi	160	
z toho: štátne dlhopisy s kupónmi	161	
vydané dlhopisy NBS a zahraničnými emisnými bankami	162	
vydané dlhopisy komerčnými bankami	163	
vydané dlhopisy subjektami, ktoré nie sú bankou	164	
Zmenky	165	
z toho: krátkodobé zmenky	166	
CP vzniknuté sekuritizáciou	167	
Akcie	168	
Podielové listy	169	
z r. 168, 169 nad 10%	170	
Opcie - nákup	171	39
z toho: krátkodobé	172	
Opcie na úrokové nástroje	173	
Opcie na menové nástroje	174	
Opcie na akciové nástroje	175	
Opcie na komoditné nástroje	176	
Opcie na úverové nástroje	177	
Finančné investície	178	41
z toho: CP, ku ktorým boli vytvorené opravné položky	179	
Podielové CP a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	180	
z toho: podielové CP a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom nad 10 %	181	
Podielové CP a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	182	
z toho: podielové CP a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom nad 10 %	183	
Dlhové CP obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	184	
Štátne dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti	185	
z r. 185: dlhopisy vydané štátom na zabezpečenie záväzkov Slovenskej konsolidačnej, a.s.	186	
Dlhopisy vydané NBS a zahraničnými emisnými bankami bez kupónov držané do splatnosti	187	
Ostatné dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti	188	
Dlhopisy s kupónmi držané do splatnosti	189	
Zmenky držané do splatnosti	190	
CP vzniknuté sekuritizáciou držané do splatnosti	191	

a	b	BiI(NBS) 1-12
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	192	42
Hmotný majetok	193	43
Prevádzkový hmotný majetok odpisovaný	194	
Prevádzkový hmotný majetok neodpisovaný	195	
Neprevádzkový hmotný majetok odpisovaný	196	
Neprevádzkový hmotný majetok neodpisovaný	197	
Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	198	44
Obstaranie prevádzkového hmotného majetku	199	
Obstaranie neprevádzkového hmotného majetku	200	
Obstaranie nehmotného majetku	201	
Poskytnuté preddavky na obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	202	
Podriadené finančné aktíva	203	45
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	204	
z r. 203: klasifikované úvery	205	
z r. 203: krátkodobé	206	
Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru bankám	207	
Dlhopisy osobitného charakteru vydané bankami	208	
Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru iným subjektom ako banky	209	
Dlhopisy osobitného charakteru vydané subjektami inými ako banky	210	
Nehmotný majetok	211	47
Dobré meno (goodwill)	212	
Softvér	213	
Zriaďovacie výdavky	214	
Ostatný nehmotný majetok	215	
Zásoby	216	48
Opravné položky v Sk	217	
z toho: krátkodobé	218	
Opravné položky v cudzej mene	219	
z toho: krátkodobé	220	
Oprávky v Sk	221	
Prechodné položky z r. 224	222	
Evidenčné položky z r. 224	223	
A k t í v a c e l k o m	224	
v tom: aktíva krátkodobé	225	
aktíva dlhodobé	226	

P A S Í V A	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	Bil(NBS) 1-12
Vklady a úvery voči NBS a zahraničným emisným bankám	227	12
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov a úverov	228	
Bežné účty v NBS a zahraničných emisných bankách	229	
Termínované vklady NBS a zahraničných emisných bánk	230	
z toho: krátkodobé	231	
Prijaté úvery od NBS a zahraničných emisných bánk	232	
v tom: krátkodobé do 1 roka vrátane	233	
nad 1 rok	234	
redistribučný úver	235	
refinančné REPO obchody	236	
iné úvery	237	
krátkodobý úver na zachovanie likvidity	238	
eximbank	239	
ostatné účty emisných bánk	240	
Vklady, úvery a ostatné záväzky	241	13
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov a úverov	242	
Bežné účty v bankách	243	
Bežné účty iných bánk	244	
Ostatné záväzky	245	
z toho: krátkodobé	246	
Prijaté úvery	247	
z toho: krátkodobé	248	
z toho: REPO obchody	249	
Termínované vklady iných bánk	250	
z toho: krátkodobé	251	
Záväzky z iných hodnôt	252	16
z toho: krátkodobé	253	
Záväzky v zlate	254	
Záväzky z iných hodnôt	255	
Záväzky z CP	256	17
z toho: krátkodobé	257	
Záväzky zo štátnych dlhopisov bez kupónov	258	
Záväzky z dlhopisov NBS a zahraničných emisných bánk bez kupónov	259	
Záväzky z ostatných dlhopisov bez kupónov	260	
Záväzky z dlhopisov s kupónmi	261	
Záväzky zo zmeniek	262	
Záväzky z CP vzniknutých sekuritizáciou	263	
Záväzky z akcií	264	
z toho: záväzky z kótovaných akcií	265	
Záväzky z podielových listov	266	
Vklady klientov	267	22
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov	268	
z r. 267: vklady podliehajúce ochrane podľa zákona	269	
z r. 267: krátkodobé vklady (BÚ, TV, ÚV)	270	
z r. 270: krátkodobé vklady právnických osôb	271	
Bežné účty klientov	272	
z toho: bežné účty právnických osôb	273	
Termínované vklady klientov	274	
z toho: termínované vklady právnických osôb	275	
Úsporné vklady klientov	276	
z toho: úsporné vklady právnických osôb	277	
Vkladové listy	278	
z toho: krátkodobé vkladové listy	279	
Ostatné záväzky voči klientom	280	22
z toho: krátkodobé	281	
z r. 280: vklady podliehajúce ochrane podľa zákona	282	
Prijaté úvery	283	23
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých úverov	284	
z r. 283: krátkodobé prijaté úvery od klientov	285	

a	b	Bi(NBS) 1-12
Závazky z finančného prenájmu	286	23
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	287	26
Dlhopisy peňažného trhu	288	
Zmenky	289	
Ostatné dlhopisy	290	
Účelovo viazané záväzky voči klientom	291	27
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov	292	
Účelovo viazané vklady	293	
z toho: krátkodobé účelovo viazané vklady	294	
účelovo viazané vklady právnických osôb	295	
z toho: účelovo viazané vklady právnických osôb krátkodobé	296	
Ostatné účelové záväzky	297	
z toho: krátkodobé záväzky	298	
Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	299	28
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov	300	
Vklady mimorozpočtových prostriedkov štátnych orgánov	301	
z toho: účty Štátnej pokladnice	302	
Vklady Sociálnej poisťovne	303	
Vklady zdravotných poisťovní	304	
Vklady prostriedkov orgánov územnej samosprávy	305	
Vklady prostriedkov fondov	306	
z toho: Fondu národného majetku	307	
Pevné termínové operácie	308	31
z toho: krátkodobé	309	
Pevné termínové operácie s úrokovými nástrojmi	310	
Pevné termínové operácie s menovými nástrojmi	311	
Pevné termínové operácie s akciovými nástrojmi	312	
Pevné termínové operácie s komoditnými nástrojmi	313	
Pevné termínové operácie s úverovými nástrojmi	314	
Zúčtovanie marží burzových derivátov	315	
Závazky z inkasa	316	32
z toho: krátkodobé	317	
Účty korešpondentov s pripísaním platby po jej inkase	318	
Účty klientov s pripísaním platby po jej inkase	319	
Pobočky a zastupiteľstvá	320	33
z toho: krátkodobé	321	
Pobočky a zastúpenia v tuzemsku	322	
z toho: prijaté úvery a vklady	323	
Pobočky zahraničných bánk a zastúpení v tuzemsku	324	
z toho: prijaté úvery a vklady	325	
Rôzne záväzky	326	34
z toho: krátkodobé	327	
Rôzni veritelia	328	
Zúčtovanie so zamestnancami	329	
Prijaté prevádzkové preddavky	330	
Záväzky voči zamestnancom	331	
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	332	
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	333	
Časové rozlíšenie a usporiadací účet	334	35
z toho: krátkodobé	335	
Výdavky budúcich období	336	
Výnosy budúcich období	337	
Usporiadací účet kurzových rozdielov	338	
Záväzky z obchodovania s CP a z CP emitovaných účtovnou jednotkou	339	37
z toho: krátkodobé	340	
z r. 339: záväzky z emisie CP po splatnosti	341	

a	b	Bi(NBS) 1-12
Zúčtovanie s trhom CP	342	
Zúčtovanie s príkazcami	343	
Závázky z CP klientov zverených účtovnej jednotke	344	
Závázky voči akcionárom a spoločníkom	345	
z toho: závázky z upísania základného imania akcionármi	346	
závázky z kótovaných akcií	347	
Závázky z CP vydaných účtovnou jednotkou	348	
Opcie - predaj	349	39
z toho: krátkodobé	350	
Opcie na úrokové nástroje	351	
Opcie na menové nástroje	352	
Opcie na akciové nástroje	353	
Opcie na komoditné nástroje	354	
Opcie na úverové nástroje	355	
Dotácie a podobné zdroje	356	50
z toho: krátkodobé	357	
Dotácie	358	
Zdroje zverené štátom	359	
Zdroje podobné dotáciám	360	
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	361	52
Dlhopisy bez kupónov	362	
Dlhopisy s kupónmi	363	
Hypotekárne záložné listy	364	
Zmenky	365	
Podriadené finančné záväzky	366	53
z toho: krátkodobé	367	
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov	368	
Prijaté úvery a vklady od bánk	369	
Prijaté úvery a vklady od subjektov, ktoré nie sú bankou	370	
Dlhopisy vydané účtovnou jednotkou	371	
Rezervy	372	54
z toho: čistý majetok domácností v rezervách penzijných fondov	373	
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	374	55
Rezervné fondy	375	
Ostatné fondy tvorené zo zisku	376	
Základné imanie a kapitálové fondy	377	56
Základné imanie	378	
z toho: zamestnanecké akcie	379	
kótované akcie	380	
z r. 378: základné imanie nad 10 %	381	
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	382	
Emisné ážio	383	
Vlastné akcie	384	
Ostatné kapitálové fondy	385	
Oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií spojených s podielovými CP a vkladmi	386	
Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	387	
Výsledok hospodárenia minulých rokov	388	57
Nerozdelený zisk z minulých rokov	389	
Neuhradená strata z minulých rokov	390	
Účet ziskov a strát	391	58
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	392	59
Prechodné položky z r. 395	393	
Evidenčné položky z r. 395	394	
P a s í v a c e l k o m	395	
v tom: pasíva krátkodobé	396	
pasíva dlhodobé	397	

Podsúvahové aktíva		
a	b	Bi(NBS) 1-12
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	398	91
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	399	
Pohľadávky zo záruk	400	92
Poskytnuté záruky a ručenie	401	
Poskytnuté prijatie zmeniek	402	
Poskytnuté záruky z prevedených zmeniek	403	
Poskytnuté zmenkové ručenie	404	
Pohľadávky z akreditívov	405	93
Poskytnuté záruky z otvorenia akreditívov	406	
Poskytnuté záruky z potvrdenia akreditívov	407	
Pohľadávky zo spotových operácií	408	94
Pohľadávky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	409	
Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	410	
Pohľadávky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	411	
Pohľadávky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	412	
Pohľadávky zo spotových operácií s úverovými nástrojmi	413	
Pohľadávky z pevných termínových operácií	414	95
Pohľadávky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi	415	
Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	416	
Pohľadávky z pevných termínových operácií s akciovými nástrojmi	417	
Pohľadávky z pevných termínových operácií s komoditnými nástrojmi	418	
Pohľadávky z pevných termínových operácií s úverovými nástrojmi	419	
Pohľadávky z operácií s opciami	420	96
Pohľadávky z opcií na úrokové nástroje	421	
Pohľadávky z opcií na menové nástroje	422	
Pohľadávky z opcií na akciové nástroje	423	
Pohľadávky z opcií na komoditné nástroje	424	
Pohľadávky z opcií na úverové nástroje	425	
Pohľadávky zo záruk	426	97
Poskytnuté záruky na nehnuteľnosti	427	
Poskytnuté záruky na CP	428	
Poskytnuté peňažné záruky	429	
Poskytnuté ostatné záruky	430	
Pohľadávky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá	431	98
Hodnoty odovzdané do úschovy	432	
Hodnoty odovzdané do správy	433	
Hodnoty odovzdané na uloženie	434	
Hodnoty odovzdané na nakladanie	435	
Usporiadacie a evidenčné účty	436	99
Usporiadací účet operácií s úrokovými nástrojmi	437	
Usporiadací účet operácií s menovými nástrojmi	438	
Usporiadací účet operácií s akciovými nástrojmi	439	
Usporiadací účet operácií s komoditnými nástrojmi	440	
Usporiadací účet operácií s úverovými nástrojmi	441	
Odpísané pohľadávky	442	
Hodnoty v evidencii	443	
Iné hodnoty v evidencii	444	
Pomocné súvzťažné účty	445	
Podsúvahové aktíva celkom	446	

Podsúvahové pasíva		
a	b	BiI(NBS) 1-12
Záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	447	91
Záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	448	
Záväzky zo záruk	449	92
Prijaté záruky a ručenie	450	
Prijaté prijatie zmeniek	451	
Prijaté záruky z prevedených zmeniek	452	
Prijaté zmenkové ručenie	453	
Záväzky z akreditívov	454	93
Prijaté záruky z otvorenia akreditívov	455	
Prijaté záruky z potvrdenia akreditívov	456	
Záväzky zo spotových operácií	457	94
Záväzky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	458	
Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	459	
Záväzky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	460	
Záväzky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	461	
Záväzky zo spotových operácií s úverovými nástrojmi	462	
Záväzky z pevných termínových operácií	463	95
Záväzky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi	464	
Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	465	
Záväzky z pevných termínových operácií s akciovými nástrojmi	466	
Záväzky z pevných termínových operácií s komoditnými nástrojmi	467	
Záväzky z pevných termínových operácií s úverovými nástrojmi	468	
Záväzky z operácií s opciami	469	96
Záväzky z opcií na úrokové nástroje	470	
Záväzky z opcií na menové nástroje	471	
Záväzky z opcií na akciové nástroje	472	
Záväzky z opcií na komoditné nástroje	473	
Záväzky z opcií na úverové nástroje	474	
Záväzky zo záruk a z kolaterálu	475	97
Prijaté záruky na nehnuteľnosti	476	
Prijaté záruky na CP	477	
Prijaté ostatné záruky	478	
Prijaté peňažné záruky	479	
Prijaté kolaterály - CP	480	
Záväzky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá	481	98
Hodnoty prevzaté do úschovy	482	
Hodnoty prevzaté do správy	483	
Hodnoty prevzaté na uloženie	484	
Hodnoty prevzaté na nakladanie	485	
Usporiadacie a evidenčné účty	486	99
Usporiadací účet operácií s úrokovými nástrojmi	487	
Usporiadací účet operácií s menovými nástrojmi	488	
Usporiadací účet operácií s akciovými nástrojmi	489	
Usporiadací účet operácií s komoditnými nástrojmi	490	
Usporiadací účet operácií s úverovými nástrojmi	491	
Iné hodnoty v evidencii	492	
Hodnoty v evidencii	493	
Pomocné súvzťažné účty	494	
Podsúvahové pasíva celkom	495	

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Bil (NBS) 1-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Položky aktíva pasív sa členia podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. novembra 2002 , ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy.
3. Účty vkladov a účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
 - a) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
 - b) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa,
 - c) medzibankové vlastné vklady podľa charakteru subjektu, u ktorého je vkladový účet otvorený,
 - d) medzibankové cudzie vklady podľa charakteru vkladateľa,
 - e) poskytnuté úvery podľa charakteru príjemcu úveru(dlžníka).
4. Cenné papiere, ostatné pohľadávky a záväzky sa členia podľa charakteru na rezidentské a nerezidentské takto:
 - a) cenné papiere v majetku bánk podľa charakteru emitenta,
 - b) cenné papiere emitované bankou podľa charakteru veriteľa,
 - c) hodnoty na inkaso podľa charakteru miesta platenia,
 - d) ostatné pohľadávky a záväzky podľa charakteru dlžníka a veriteľa.
5. Pohľadávky a záväzky účtované v účtovných skupinách 91 až 98 sa členia na rezidentské a nerezidentské podľa charakteru:
 - a) príkazcu, ak ide o vydanú záruku,
 - b) garanta, ak ide o prijatú záruku,
 - c) dlžníka, ak ide o prísľub na poskytnutie úveru,
 - d) veriteľa, ak ide o prísľub na prijatie úveru,
 - e) korešpondenta alebo klienta pri ostatných pohľadávkach a záväzkoch.
6. Vkladmi podliehajúcimi ochrane sa rozumejú chránené vklady podľa zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Použité skratky

skratka	popis
CP	- cenné papiere
BÚ	- bežný účet
č.r.	- číslo riadku
NBS	- Národná banka Slovenska
TV	- termínovaný vklad
ÚV	- úsporný vklad
a.s.	- akciová spoločnosť
r.	- riadok
EUR	- euro

VZOR

Bil (NBS) 2-12

Strana: 1/3

MESAČNÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca

Stav ku dňu:

Kód banky:

Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. Sk)

N á k l a d y	č. r.	Suma
a	b	l
NÁKLADY NA FINANČNÉ ČINNOSTI	1	
Náklady na ostatné úroky	2	
Úroky platené emisnej banke	3	
Úroky platené ostatným bankám	4	
z toho: platené rezidentským bankám	5	
Úroky z omeškania	6	
Úroky z vkladov a prijatých úverov klientov	7	
Úroky z kreditných zostatkov na bežných a sporožirových účtoch	8	
Úroky z termínovaných vkladov	9	
Úroky z úsporných vkladov	10	
bez výpovednej lehoty	11	
s výpovednou lehotou do 3 mesiacov	12	
s výpovednou lehotou nad 3 mesiace do 1 roka vrátane	13	
dlhodobých od 1 do 5 rokov	14	
dlhodobých nad 5 rokov	15	
Úroky z vkladových listov	16	
Úroky platené štátnym orgánom, orgánom územnej samosprávy a fondom	17	
štátnym orgánom	18	
orgánom územnej samosprávy	19	
fondom	20	
fondom sociálneho zabezpečenia	21	
Náklady na poplatky a provízie	22	
z toho: platené poplatky a provízie vo vzťahu k bankám	23	
platené poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	24	
Náklady na prenájom	25	
Náklady na operácie s CP	26	
Náklady na úroky z CP	27	
z toho: úroky z CP vydaných účtovnou jednotkou	28	
Náklady na devízové operácie	29	
z toho: kurzový rozdiel k opravným položkám	30	
kurzový rozdiel k rezervám	31	
Náklady na derivátové operácie	32	
Náklady na ostatné operácie	33	

Vedúci zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, funkcia, podpis):	Zamestnanec zodpovedný za účtovníctvo (meno a priezvisko, podpis):	Zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, podpis):
Odoslané dňa: Odtlačok pečiatky:		Číslo telefónu:

a	b	l
VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	34	
Náklady na zamestnancov	35	
Mzdové náklady na zamestnancov banky	36	
Ostatné náklady	37	
Sociálne náklady	38	
Dane a poplatky	39	
Nakupované výkony	40	
Nakupované služby	41	
Spotreba materiálu	42	
Nájomné	43	
Náklady na propagáciu	44	
Ostatné nakupované výkony	45	
Odpisy hmotného majetku	46	
Odpisy nehmotného majetku	47	
TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	48	
Tvorba opravných položiek	49	
z toho: tvorba opravných položiek v cudzej mene	50	
Tvorba rezerv	51	
z toho: tvorba rezerv v cudzej mene	52	
OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	53	
Náklady na odpis pohľadávok voči bankám	54	
z toho: istina	55	
Náklady na odpis pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom	56	
z toho: istina	57	
Náklady z postúpených pohľadávok voči bankám	58	
z toho: istina	59	
Náklady z postúpených pohľadávok voči klientom	60	
z toho: istina	61	
Náklady z podielu na strate z podielových CP a vkladov v ekvivalencii	62	
Náklady z prevodu podielových CP a vkladov	63	
Náklady z prevodu hmotného majetku a nehmotného majetku	64	
Iné prevádzkové náklady	65	
MIMORIADNE NÁKLADY	66	
DAŇ Z PRÍJMU	67	
Splatná daň z príjmov	68	
Odložená daň z príjmov	69	
Dodatočné odvody dane z príjmov	70	
ZISK BEŽNÉHO OBDOBIA	71	
SÚČET NÁKLADOV A ZISKU	72	

V ý n o s y	č. r.	Suma
a	b	l
VÝNOSY Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ	73	
Výnosy z ostatných úrokov	74	
Úroky prijaté od emisných bánk	75	
Úroky prijaté od ostatných bánk	76	
z toho: prijaté od rezidentských bánk	77	
z r. 76: úroky z klasifikovaných pohľadávok	78	
Úroky z poskytnutých úverov klientom	79	
Úroky z úverov na obchodné pohľadávky	80	
Úroky z iných krátkodobých úverov	81	
Úroky z dlhodobých úverov od 1 do 5 rokov vrátane	82	
Úroky z dlhodobých úverov nad 5 rokov	83	
Úroky z debetných zostatkov na bežných účtoch	84	
Úroky z klasifikovaných pohľadávok	85	
z r.85: splatné, ale nezaplatené úroky	86	
z r.85: úroky zo štandardných pohľadávok s výhradou	87	
Úroky prijaté od štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	88	
od štátnych orgánov	89	
od orgánov územnej samosprávy	90	
z toho: úroky z klasifikovaných pohľadávok samosprávy	91	
od fondov	92	
od fondov sociálneho zabezpečenia	93	
Výnosy z poplatkov a provízií	94	
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu k bankám	95	
prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	96	
Výnosy z akcií a podielov	97	
Výnosy z prenájmu	98	
z toho: výnosy z klasifikovaných pohľadávok prenájmu	99	
Výnosy z operácií s CP	100	
Výnosy z úrokov z CP	101	
z r.101: úroky zo štátnych dlhopisov	102	
z r.102: úroky zo štátnych pokladničných poukázok	103	
z r.101: úroky z pokladničných poukázok NBS	104	
z r.101: úroky z CP (bez akcií) vydané rezidentskými bankami	105	
z r.101: úroky z CP, ku ktorým boli vytvorené opravné položky	106	
Výnosy z devízových operácií	107	
z toho: kurzový rozdiel k opravným položkám	108	
kurzový rozdiel k rezervám	109	
Výnosy z derivátových operácií	110	
Výnosy z ostatných operácií	111	
z toho: výnosy z klasifikovaných operácií	112	
POUŽITIE REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	113	
Použitie opravných položiek	114	
z toho: použitie opravných položiek v cudzej mene	115	
Použitie rezerv	116	
z toho: použitie rezerv v cudzej mene	117	
OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY	118	
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči bankám	119	
z toho: istina	120	
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom	121	
z toho: istina	122	
Výnosy z postúpených pohľadávok voči bankám	123	
v tom: istina	124	
Výnosy z postúpených pohľadávok voči klientom	125	
v tom: istina	126	
Výnosy z podielu na zisku z podielových CP a vkladov v ekvivalencii	127	
Výnosy z prevodu podielových CP a vkladov	128	
Výnosy z prevodu hmotného majetku a nehmotného majetku	129	
Iné prevádzkové výnosy	130	
MIMORIADNE VÝNOSY	131	
STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	132	
SÚČET VÝNOSOV A STRATY	133	

N á k l a d y	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
NÁKLADY NA FINANČNÉ ČINNOSTI	1	61
Náklady na ostatné úroky	2	(okrem úrokov z CP)
Úroky platené emisnej banke	3	
Úroky platené ostatným bankám	4	
z toho: platené rezidentským bankám	5	
Úroky z omeškania	6	
Úroky z vkladov a prijatých úverov klientov	7	
Úroky z kreditných zostatkov na bežných a sporožirových účtoch	8	
Úroky z termínovaných vkladov	9	
Úroky z úsporných vkladov	10	
bez výpovednej lehoty	11	
s výpovednou lehotou do 3 mesiacov	12	
s výpovednou lehotou nad 3 mesiace do 1 roka vrátane	13	
dlhodobých od 1 do 5 rokov	14	
dlhodobých nad 5 rokov	15	
Úroky z vkladových listov	16	
Úroky platené štátnym orgánom, orgánom územnej samosprávy		
a fondom	17	
štátnym orgánom	18	
orgánom územnej samosprávy	19	
fondom	20	
fondom sociálneho zabezpečenia	21	
Náklady na poplatky a provízie	22	
z toho: platené poplatky a provízie vo vzťahu k bankám	23	
platené poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	24	
Náklady na prenájom	25	
Náklady na operácie s CP	26	
Náklady na úroky z CP	27	
z toho: úroky z CP vydaných účtovnou jednotkou	28	
Náklady na devízové operácie	29	
z toho: kurzový rozdiel k opravným položkám	30	
kurzový rozdiel k rezervám	31	
Náklady na derivátové operácie	32	
Náklady na ostatné operácie	33	

a	b	
VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	34	63
Náklady na zamestnancov	35	
Mzdové náklady na zamestnancov banky	36	
Ostatné náklady	37	
Sociálne náklady	38	
Dane a poplatky	39	
Nakupované výkony	40	
Nakupované služby	41	
Spotreba materiálu	42	
Nájomné	43	
Náklady na propagáciu	44	
Ostatné nakupované výkony	45	
Odpisy hmotného majetku	46	
Odpisy nehmotného majetku	47	
TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	48	65
Tvorba opravných položiek	49	
z toho: tvorba opravných položiek v cudzej mene	50	
Tvorba rezerv	51	
z toho: tvorba rezerv v cudzej mene	52	
OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	53	66
Náklady na odpis pohľadávok voči bankám	54	
z toho: istina	55	
Náklady na odpis pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom	56	
z toho: istina	57	
Náklady z postúpených pohľadávok voči bankám	58	
z toho: istina	59	
Náklady z postúpených pohľadávok voči klientom	60	
z toho: istina	61	
Náklady z podielu na strate z podielových CP a vkladov v ekvivalencii	62	
Náklady z prevodu podielových CP a vkladov	63	
Náklady z prevodu hmotného majetku a nehmotného majetku	64	
Iné prevádzkové náklady	65	
MIMORIADNE NÁKLADY	66	67
DAŇ Z PRÍJMU	67	68
Splatná daň z príjmov	68	
Odložená daň z príjmov	69	
Dodatočné odvody dane z príjmov	70	
ZISK BEŽNÉHO OBDOBIA	71	tr.7-tr.6, 58
SÚČET NÁKLADOV A ZISKU	72	

V ý n o s y	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
VÝNOSY Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ	73	71
Výnosy z ostatných úrokov	74	(okrem úrokov z CP)
Úroky prijaté od emisných bánk	75	
Úroky prijaté od ostatných bánk	76	
z toho: prijaté od rezidentských bánk	77	
z r. 76: úroky z klasifikovaných pohľadávok	78	
Úroky z poskytnutých úverov klientom	79	
Úroky z úverov na obchodné pohľadávky	80	
Úroky z iných krátkodobých úverov	81	
Úroky z dlhodobých úverov od 1 do 5 rokov vrátane	82	
Úroky z dlhodobých úverov nad 5 rokov	83	
Úroky z debetných zostatkov na bežných účtoch	84	
Úroky z klasifikovaných pohľadávok	85	
z r.85: splatné, ale nezaplatené úroky	86	
z r.85: úroky zo štandardných pohľadávok s výhradou	87	
Úroky prijaté od štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	88	
od štátnych orgánov	89	
od orgánov územnej samosprávy	90	
z toho: úroky z klasifikovaných pohľadávok samosprávy	91	
od fondov	92	
od fondov sociálneho zabezpečenia	93	
Výnosy z poplatkov a provízií	94	
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu k bankám	95	
prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	96	
Výnosy z akcií a podielov	97	
Výnosy z prenájmu	98	
z toho: výnosy z klasifikovaných pohľadávok prenájmu	99	
Výnosy z operácií s CP	100	
Výnosy z úrokov z CP	101	
z r.101: úroky zo štátnych dlhopisov	102	
z r.102: úroky zo štátnych pokladničných poukážok	103	
z r.101: úroky z pokladničných poukážok NBS	104	
z r.101: úroky z CP (bez akcií) vydané rezidentskými bankami	105	
z r.101: úroky z CP, ku ktorým boli vytvorené opravné položky	106	
Výnosy z devízových operácií	107	
z toho: kurzový rozdiel k opravným položkám	108	
kurzový rozdiel k rezervám	109	
Výnosy z derivátových operácií	110	
Výnosy z ostatných operácií	111	
z toho: výnosy z klasifikovaných operácií	112	
POUŽITIE REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	113	75
Použitie opravných položiek	114	
z toho: použitie opravných položiek v cudzej mene	115	
Použitie rezerv	116	
z toho: použitie rezerv v cudzej mene	117	
OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY	118	76
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči bankám	119	
z toho: istina	120	
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom	121	
z toho: istina	122	
Výnosy z postúpených pohľadávok voči bankám	123	
v tom: istina	124	
Výnosy z postúpených pohľadávok voči klientom	125	
v tom: istina	126	
Výnosy z podielu na zisku z podielových CP a vkladov v ekvivalenci	127	
Výnosy z prevodu podielových CP a vkladov	128	
Výnosy z prevodu hmotného majetku a nehmotného majetku	129	
Iné prevádzkové výnosy	130	
MIMORIADNE VÝNOSY	131	77
STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	132	tr.6-tr.7, 58
SÚČET VÝNOSOV A STRATY	133	

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Bil(NBS) 2-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.

Použité skratky

skratka	popis
CP	- cenné papiere
č. r.	- číslo riadku
NBS	- Národná banka Slovenska
tr.	- trieda
r.	- riadok

MESAČNÝ VÝKAZ O ÚVEROCH
(CELKOM)

Banka:

Výkaz sa predkláďa do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:

Kód banky :

(údaje v tis. SK)

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.č.	MENA	Úhrn úverov Identom (sč.2+9+16+23)	ŠTANDARDNÉ A NEZATREDEŇENÉ ÚVERY s omškaním platby do 30 dní								ŠTANDARDNÉ A NEZATREDEŇENÉ ÚVERY s omškaním platby do 30 dní				zo sč.12 hypotekárne úvery
				KDÚ spolu (sč.3 ač.8)	prečerpanie bežného účtu	prevádzkové úvery	spotrebiteľské úvery	úvery na nehnutelnosti	kredité karty	ostatné krátkodobé úvery	KDÚ IR - SR spolu (sč.10 ač.13)	investičné úvery	spotrebiteľské úvery	úvery na nehnutelnosti	ostatné úvery od IR do SR	
a	b		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ÚHRNOM (r.2+ 6+ 10+ 14+19 až 22)	1s	SKK														
	1x	CM														
Nefinančné spoločnosti	2s	SKK														
	2x	CM														
verejné S.11001	3s	SKK														
	3x	CM														
súkromné S.11002	4s	SKK														
	4x	CM														
pod zahraničnou kontrolou S.11003	5s	SKK														
	5x	CM														
Finančné spoločnosti	6s	SKK														
	6x	CM														
verejné S.12301 a S.12401	7s	SKK														
	7x	CM														
súkromné S.12302 a S.12402	8s	SKK														
	8x	CM														
pod zahraničnou kontrolou S.12303 a S.12403	9s	SKK														
	9x	CM														
Poistovne a penzijné fondy	10s	SKK														
	10x	CM														
verejné S.12501	11s	SKK														
	11x	CM														
súkromné S.12502	12s	SKK														
	12x	CM														
pod zahraničnou kontrolou S.12503	13s	SKK														
	13x	CM														
Verejná správa	14s	SKK														
	14x	CM														
ústredná štátna správa	15s	SKK														
	15x	CM														
z toho:Štátna Poľadnica	16s	SKK														
	16x	CM														
územná samospráva	17s	SKK														
	17x	CM														
ostatný verejný sektor	18s	SKK														
	18x	CM														
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam	19s	SKK														
	19x	CM														
Domácnosti	20s	SKK														
	20x	CM														
(z S.14 - živnosti)	21s	SKK														
	21x	CM														
(z S.14 - účty občanov)	22s	SKK														
	22x	CM														
Zahrančie (neresident)	23s	SKK														
	23x	CM														

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.č.	MENA	STANDARDNÉ A NEZATRIEDENÉ ÚVERY s omeskaním platby do 30 dní - DĽHODOBÉ - nad 5R						OSTATNÉ ÚVERY				
			DDÚ nad 5R spolu (sč.16 a z 19)	investičné úvery	spotrebičské úvery	úvery na nehmuteľnosť	ostaté úvery nad 5R	zo sč.18 hypotekárne úvery	Spolu (sč.22 a z 33)	štandardné s výhradou a nezariadené s omeskaním platby od 31. do 90 dní	neštandardné a nezariadené s omeskaním platby od 91. do 180 dní	poskybné a nezariadené s omeskaním platby od 181. do 360 dní	stranové a nezariadené s omeskaním platby nad 360 dní
	b		15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
ÚHRNOM (r.2+ 6+ 10+ 14+ 19 až 22)													
Nefinančné spoločnosti													
verejnú	1s	SKK											
	1x	CM											
S.11	2s	SKK											
verejnú	2x	CM											
S.11001	3s	SKK											
súkromnú	3x	CM											
S.11002	4s	SKK											
pod zahraničnou kontrolou	4x	CM											
S.11003	5s	SKK											
5x	5x	CM											
Finančné spoločnosti	6s	SKK											
S.123 a S.124	6x	CM											
verejnú	7s	SKK											
S.12301 a S.12401	7x	CM											
súkromnú	8s	SKK											
S.12302 a S.12402	8x	CM											
pod zahraničnou kontrolou	9s	SKK											
S.12303 a S.12403	9x	CM											
Poisťovne a penzijné fondy	10s	SKK											
S.125	10x	CM											
verejnú	11s	SKK											
S.12501	11x	CM											
súkromnú	12s	SKK											
S.12502	12x	CM											
pod zahraničnou kontrolou	13s	SKK											
S.12503	13x	CM											
Verejnú správa	14s	SKK											
S.13	14x	CM											
ústredná štátna správa	15s	SKK											
S.1301	15x	CM											
z toho: štátna pokladnica	16s	SKK											
S.1302	16x	CM											
územná samospráva	17s	SKK											
S.1303	17x	CM											
ostatný verejnú sektor	18s	SKK											
S.1304	18x	CM											
Neziskové inštitúcie sčítajúce prevažne domácnosťami	19s	SKK											
S.15	19x	CM											
Domácnosťami	20s	SKK											
(z S.14 - živnosťami)	20x	CM											
Obyvateľstvo	21s	SKK											
(z S.14 - účty občanov)	21x	CM											
Zahraničnú (ne rezidentmi)	22s	SKK											
S.2	22x	CM											

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.č.	MENA	OSTATNÉ ÚVERY										
			dlhodobé od 1R do SR vrátane					dlhodobé nad SR					
			standardné s výhradou a nezatriebené s omeškaním platy od 31 do 90 dní	nestandardné a nezatriebené s omeškaním platy od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriebené s omeškaním platy od 181 do 360 dní	stratové a nezatriebené s omeškaním platy nad 360 dní	standardné s výhradou a nezatriebené s omeškaním platy od 31 do 90 dní	nestandardné a nezatriebené s omeškaním platy od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriebené s omeškaním platy od 181 do 360 dní	stratové a nezatriebené s omeškaním platy nad 360 dní			
26	27	28	29	30	31	32	33						
ÚHRNOM (r.2+ 6+ 10+ 14+19 až 22)	b												
	1s	SKK											
	1x	CM											
Nefinančné spoločnosti	2s	SKK											
verejnú	2x	CM											
S.1.1001	3s	SKK											
súkromnú	3x	CM											
S.1.1002	4s	SKK											
pod zahraničnou kontrolou	4x	CM											
S.1.1003	5s	SKK											
S.1.1003	5x	CM											
Finančné spoločnosti	6s	SKK											
S.1.23 a S.1.24	6x	CM											
verejnú	7s	SKK											
S.1.2301 a S.1.2401	7x	CM											
súkromnú	8s	SKK											
S.1.2302 a S.1.2402	8x	CM											
pod zahraničnou kontrolou	9s	SKK											
S.1.2303 a S.1.2403	9x	CM											
Poist'ovne a penzijné fondy	10s	SKK											
S.1.25	10x	CM											
verejnú	11s	SKK											
S.1.2501	11x	CM											
súkromnú	12s	SKK											
S.1.2502	12x	CM											
pod zahraničnou kontrolou	13s	SKK											
S.1.2503	13x	CM											
Verejná správa	14s	SKK											
S.1.3	14x	CM											
ústredná štátna správa	15s	SKK											
S.1.301	15x	CM											
z toho:Štátna Pokladnica	16s	SKK											
S.1.302	16x	CM											
územná samospráva	17s	SKK											
S.1.303	17x	CM											
ostatný verejný sektor	18s	SKK											
S.1.304	18x	CM											
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam	19s	SKK											
S.1.5	19x	CM											
Domácnosti	20s	SKK											
(z S.14 - živnosti)	20x	CM											
Obyvateľstvo	21s	SKK											
(z S.14 - účty občanov)	21x	CM											
Zahrančie (nerezidenti)	22s	SKK											
S.2	22x	CM											

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 3 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Úvery poskytnuté klientom sú členené podľa inštitucionálnych sektorov, prípadne odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z. Tieto klasifikácie nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Spoločenstve.
3. Exteritoriálnymi organizáciami a združeniami sa rozumejú
 - a) medzinárodné organizácie ako napríklad medzinárodné menové organizácie, Organizácia Spojených národov a jej špecializované úrady, ostatné medzinárodné organizácie a inštitúcie Európskej únie,
 - b) diplomatické a konzulárne misie.

Použité skratky

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
NBS	- Národná banka Slovenska
S.	- sektor / subsektor
R	- rok
KDÚ	- krátkodobé úvery
DDÚ	- dlhodobé úvery
stí	- stĺpec

Banka:

VZOR

V(NBS) 5-12

MESAČNÝ VÝKAZ O VKLADOCH A PRIJATÝCH ÚVEROCH

Strana: 1 / 30

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

MENOVIĀ HODNOTA

Stav ku dňu:
Kód banky:

(údaje v tis. SK)

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	VKLADY CELKOM		VKLADY NETERMÍNOVANÉ			Ostatné záväzky netermínované	
			Celkom vklady klientov	Celkom vklady klientov s OZ	Celkom (bez OZ) stĺ.4 až 6	v tom:			
						bežné účty	vkladné knižky bez výp. lehoty - bez bonusu		ostatné netermínované vklady
REZIDENTI - Celkom									
	a	b	1	2	3	4	5	6	7
CELKOM	SKK	1s							
(r.3 + 7 +11+15 +19 +28 až 30)	EUR	1e							
	OCM	1x							
CELKOM	SKK	2s							
(všetky sektory)	EUR	2e							
	OCM	2x							
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s							
	EUR	3e							
	OCM	3x							
S.11001 verejné	SKK	4s							
	EUR	4e							
	OCM	4x							
S.11002 súkromné	SKK	5s							
	EUR	5e							
	OCM	5x							
S.11003 pod zahraničnou kontrolou	SKK	6s							
	EUR	6e							
	OCM	6x							
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	7s							
	EUR	7e							
	OCM	7x							
S.12301 verejné	SKK	8s							
	EUR	8e							
	OCM	8x							
S.12302 súkromné	SKK	9s							
	EUR	9e							
	OCM	9x							
S.12303 pod zahraničnou kontrolou	SKK	10s							
	EUR	10e							
	OCM	10x							
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	11s							
	EUR	11e							
	OCM	11x							
S.12401 verejné	SKK	12s							
	EUR	12e							
	OCM	12x							
S.12402 súkromné	SKK	13s							
	EUR	13e							
	OCM	13x							
S.12403 pod zahraničnou kontrolou	SKK	14s							
	EUR	14e							
	OCM	14x							
S.125 Poist'ovne a penzijné fondy	SKK	15s							
	EUR	15e							
	OCM	15x							
S.12501 verejné	SKK	16s							
	EUR	16e							
	OCM	16x							
S.12502 súkromné	SKK	17s							
	EUR	17e							
	OCM	17x							
S.12503 pod zahraničnou kontrolou	SKK	18s							
	EUR	18e							
	OCM	18x							
S.13 Verejná správa	SKK	19s							
	EUR	19e							
	OCM	19x							
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	20s							
	EUR	20e							
	OCM	20x							
z toho:Štátna pokladnica	SKK	21s							
	EUR	21e							
	OCM	21x							
iné fondy	SKK	22s							
	EUR	22e							
	OCM	22x							
z toho: Fond národného majetku	SKK	23s							
	EUR	23e							
	OCM	23x							
S.1313 územná samospráva	SKK	24s							
	EUR	24e							
	OCM	24x							
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	25s							
	EUR	25e							
	OCM	25x							
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	26s							
	EUR	26e							
	OCM	26x							
Sociálna poisťovňa	SKK	27s							
	EUR	27e							
	OCM	27x							
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	28s							
	EUR	28e							
	OCM	28x							
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	29s							
	EUR	29e							
	OCM	29x							
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	30s							
	EUR	30e							
	OCM	30x							
CELKOM S.121 + S.122	SKK	31s							
	EUR	31e							
	OCM	31x							
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	32s							
	EUR	32e							
	OCM	32x							
S.122a Banky	SKK	33s							
	EUR	33e							
	OCM	33x							
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	34s							
	EUR	34e							
	OCM	34x							

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	VKLADY CELKOM		VKLADY NETERMÍNOVANÉ			Ostatné záväzky netermínované	
			Celkom vklady klientov	Celkom vklady klientov s OZ	Celkom (bez OZ) stl.4 až 6	v tom:			
						bežné účty	vkladné knižky bez výp. lehoty - bez bonusu		ostatné netermínované vklady
NEREZIDENTI EURÓPSKA ÚNIA štáty EURO-zóny									
	a	b	1	2	3	4	5	6	7
CELKOM (r.37 až 40 + 45)	SKK	35s							
	EUR	35e							
	OCM	35x							
CELKOM (všetky sektory)	SKK	36s							
	EUR	36e							
	OCM	36x							
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	37s							
	EUR	37e							
	OCM	37x							
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	38s							
	EUR	38e							
	OCM	38x							
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	39s							
	EUR	39e							
	OCM	39x							
S.13 Verejná správa	SKK	40s							
	EUR	40e							
	OCM	40x							
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	41s							
	EUR	41e							
	OCM	41x							
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	42s							
	EUR	42e							
	OCM	42x							
S.1313 územná samospráva	SKK	43s							
	EUR	43e							
	OCM	43x							
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	44s							
	EUR	44e							
	OCM	44x							
Sektory S.14 a S.15	SKK	45s							
	EUR	45e							
	OCM	45x							
CELKOM S.121 + S.122	SKK	46s							
	EUR	46e							
	OCM	46x							
S.121 Ústredné banky	SKK	47s							
	EUR	47e							
	OCM	47x							
S.122a Banky	SKK	48s							
	EUR	48e							
	OCM	48x							
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	49s							
	EUR	49e							
	OCM	49x							
NEREZIDENTI EURÓPSKA ÚNIA Ostatné štáty Európskej únie									
CELKOM (všetky sektory)	SKK	50s							
	EUR	50e							
	OCM	50x							
S.121 a S.122 Banky	SKK	51s							
	EUR	51e							
	OCM	51x							
S.13 Verejná správa	SKK	52s							
	EUR	52e							
	OCM	52x							
Ostatné sektory spolu	SKK	53s							
	EUR	53e							
	OCM	53x							
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	54s							
	EUR	54e							
	OCM	54x							
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	55s							
	EUR	55e							
	OCM	55x							
NEREZIDENTI Ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie									
CELKOM (všetky sektory)	SKK	56s							
	EUR	56e							
	OCM	56x							
S.121 a S.122 Banky	SKK	57s							
	EUR	57e							
	OCM	57x							
S.13 Verejná správa	SKK	58s							
	EUR	58e							
	OCM	58x							
Ostatné sektory spolu	SKK	59s							
	EUR	59e							
	OCM	59x							
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	60s							
	EUR	60e							
	OCM	60x							
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	61s							
	EUR	61e							
	OCM	61x							

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	VKLADY TERMÍNOVANÉ (bez vkladových listov)					Zo stl.8 : REPO - obchody	
			Celkom (bez OZ) (stl.9,11až13)	KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ			
				do 1R	z toho: denné	od 1 do 2R	od 2 do 5R		nad 5R
REZIDENTI - Celkom									
	a	b	8	9	10	11	12	13	14
CELKOM (r.3 + 7 + 11 + 15 + 19 + 28 až 30)	SKK	1s							
	EUR	1e							
	OCM	1x							
CELKOM (všetky sektory)	SKK	2s							
	EUR	2e							
	OCM	2x							
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s							
	EUR	3e							
	OCM	3x							
S.11001 verejné	SKK	4s							
	EUR	4e							
	OCM	4x							
S.11002 súkromné	SKK	5s							
	EUR	5e							
	OCM	5x							
S.11003 pod zahraničnou kontrolou	SKK	6s							
	EUR	6e							
	OCM	6x							
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	7s							
	EUR	7e							
	OCM	7x							
S.12301 verejné	SKK	8s							
	EUR	8e							
	OCM	8x							
S.12302 súkromné	SKK	9s							
	EUR	9e							
	OCM	9x							
S.12303 pod zahraničnou kontrolou	SKK	10s							
	EUR	10e							
	OCM	10x							
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	11s							
	EUR	11e							
	OCM	11x							
S.12401 verejné	SKK	12s							
	EUR	12e							
	OCM	12x							
S.12402 súkromné	SKK	13s							
	EUR	13e							
	OCM	13x							
S.12403 pod zahraničnou kontrolou	SKK	14s							
	EUR	14e							
	OCM	14x							
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	15s							
	EUR	15e							
	OCM	15x							
S.12501 verejné	SKK	16s							
	EUR	16e							
	OCM	16x							
S.12502 súkromné	SKK	17s							
	EUR	17e							
	OCM	17x							
S.12503 pod zahraničnou kontrolou	SKK	18s							
	EUR	18e							
	OCM	18x							
S.13 Verejná správa	SKK	19s							
	EUR	19e							
	OCM	19x							
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	20s							
	EUR	20e							
	OCM	20x							
z toho: štátna pokladnica	SKK	21s							
	EUR	21e							
	OCM	21x							
iné fondy	SKK	22s							
	EUR	22e							
	OCM	22x							
z toho: Fond národného majetku	SKK	23s							
	EUR	23e							
	OCM	23x							
S.1313 územná samospráva	SKK	24s							
	EUR	24e							
	OCM	24x							
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	25s							
	EUR	25e							
	OCM	25x							
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	26s							
	EUR	26e							
	OCM	26x							
Sociálna poisťovňa	SKK	27s							
	EUR	27e							
	OCM	27x							
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	28s							
	EUR	28e							
	OCM	28x							
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	29s							
	EUR	29e							
	OCM	29x							
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	30s							
	EUR	30e							
	OCM	30x							
CELKOM S.121 + S.122	SKK	31s							
	EUR	31e							
	OCM	31x							
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	32s							
	EUR	32e							
	OCM	32x							
S.122a Banky	SKK	33s							
	EUR	33e							
	OCM	33x							
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	34s							
	EUR	34e							
	OCM	34x							

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	VKLADY TERMÍNOVANÉ (bez vkladových listov)						Zo stĺ.8 : REPO - obchody
			Celkom (bez OZ) (stl.9,11až13)	KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ			
				do 1R	z toho: denné	od 1 do 2R	od 2 do 5R	nad 5R	
NEREZIDENTI									
EURÓPSKA ÚNIA									
štáty EURO-zóny									
			8	9	10	11	12	13	14
CELKOM (r.37 až 40 + 45)	SKK	35s							
	EUR	35e							
	OCM	35x							
CELKOM (všetky sektory)	SKK	36s							
	EUR	36e							
	OCM	36x							
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	37s							
	EUR	37e							
	OCM	37x							
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	38s							
	EUR	38e							
	OCM	38x							
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	39s							
	EUR	39e							
	OCM	39x							
S.13 Verejná správa	SKK	40s							
	EUR	40e							
	OCM	40x							
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	41s							
	EUR	41e							
	OCM	41x							
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	42s							
	EUR	42e							
	OCM	42x							
S.1313 územná samospráva	SKK	43s							
	EUR	43e							
	OCM	43x							
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	44s							
	EUR	44e							
	OCM	44x							
Sektory S.14 a S.15	SKK	45s							
	EUR	45e							
	OCM	45x							
CELKOM S.121 + S.122	SKK	46s							
	EUR	46e							
	OCM	46x							
S.121 Ústredné banky	SKK	47s							
	EUR	47e							
	OCM	47x							
S.122a Banky	SKK	48s							
	EUR	48e							
	OCM	48x							
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	49s							
	EUR	49e							
	OCM	49x							
NEREZIDENTI									
EURÓPSKA ÚNIA									
Ostatné štáty									
Európskej únie									
CELKOM (všetky sektory)	SKK	50s							
	EUR	50e							
	OCM	50x							
S.121 a S.122 Banky	SKK	51s							
	EUR	51e							
	OCM	51x							
S.13 Verejná správa	SKK	52s							
	EUR	52e							
	OCM	52x							
Ostatné sektory spolu	SKK	53s							
	EUR	53e							
	OCM	53x							
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	54s							
	EUR	54e							
	OCM	54x							
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	55s							
	EUR	55e							
	OCM	55x							
NEREZIDENTI									
Ostatné štáty sveta									
a medzinárodné									
inštitúcie									
CELKOM (všetky sektory)	SKK	56s							
	EUR	56e							
	OCM	56x							
S.121 a S.122 Banky	SKK	57s							
	EUR	57e							
	OCM	57x							
S.13 Verejná správa	SKK	58s							
	EUR	58e							
	OCM	58x							
Ostatné sektory spolu	SKK	59s							
	EUR	59e							
	OCM	59x							
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	60s							
	EUR	60e							
	OCM	60x							
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	61s							
	EUR	61e							
	OCM	61x							

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	Ostatné záväzky termínované			ÚSPORNÉ VKLADY					Zo stl.8 : stavbné sporenie	Zo stl.1 : prijaté úvery od klientov	
						Celkom (stl.19 až 22)	KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ				Zo stl.18 : vkladné knížky s bónusom
			do 1R	od1 do 2R	nad 2R		do 3M	od 3M do 1R	do 5R	nad 5R			
REZIDENTI - Celkom													
a	b		15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
CELKOM (r.3 + 7 +11+15 +19 +28 až 30)	SKK	1s											
	EUR	1e											
	OCM	1x											
CELKOM (všetky sektory)	SKK	2s											
	EUR	2e											
	OCM	2x											
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s											
	EUR	3e											
	OCM	3x											
S.11001 verejné	SKK	4s											
	EUR	4e											
	OCM	4x											
S.11002 súkromné	SKK	5s											
	EUR	5e											
	OCM	5x											
S.11003 pod zahraničnou kontrolou	SKK	6s											
	EUR	6e											
	OCM	6x											
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	7s											
	EUR	7e											
	OCM	7x											
S.12301 verejné	SKK	8s											
	EUR	8e											
	OCM	8x											
S.12302 súkromné	SKK	9s											
	EUR	9e											
	OCM	9x											
S.12303 pod zahraničnou kontrolou	SKK	10s											
	EUR	10e											
	OCM	10x											
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	11s											
	EUR	11e											
	OCM	11x											
S.12401 verejné	SKK	12s											
	EUR	12e											
	OCM	12x											
S.12402 súkromné	SKK	13s											
	EUR	13e											
	OCM	13x											
S.12403 pod zahraničnou kontrolou	SKK	14s											
	EUR	14e											
	OCM	14x											
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	15s											
	EUR	15e											
	OCM	15x											
S.12501 verejné	SKK	16s											
	EUR	16e											
	OCM	16x											
S.12502 súkromné	SKK	17s											
	EUR	17e											
	OCM	17x											
S.12503 pod zahraničnou kontrolou	SKK	18s											
	EUR	18e											
	OCM	18x											
S.13 Verejná správa	SKK	19s											
	EUR	19e											
	OCM	19x											
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	20s											
	EUR	20e											
	OCM	20x											
z toho:Štátna pokladnica	SKK	21s											
	EUR	21e											
	OCM	21x											
iné fondy	SKK	22s											
	EUR	22e											
	OCM	22x											
z toho: Fond národného majetku	SKK	23s											
	EUR	23e											
	OCM	23x											
S.1313 územná samospráva	SKK	24s											
	EUR	24e											
	OCM	24x											
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	25s											
	EUR	25e											
	OCM	25x											
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	26s											
	EUR	26e											
	OCM	26x											
Sociálna poisťovňa	SKK	27s											
	EUR	27e											
	OCM	27x											
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	28s											
	EUR	28e											
	OCM	28x											
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	29s											
	EUR	29e											
	OCM	29x											
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	30s											
	EUR	30e											
	OCM	30x											
CELKOM S.121 + S.122	SKK	31s											
	EUR	31e											
	OCM	31x											
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	32s											
	EUR	32e											
	OCM	32x											
S.122a Banky	SKK	33s											
	EUR	33e											
	OCM	33x											
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	34s											
	EUR	34e											
	OCM	34x											

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	Ostatné záväzky termínované			ÚSPORNÉ VKLADY						Zo stl. 8 : stavebné sporenie	Zo stl.1 : prijaté úvery od klientov	
						Celkom (stl.19 až 22)	KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ		Zo stl.18 : vkladné knížky s bónusom			
			do 1R	od1 do 2R	nad 2R		do 3M	od 3M do 1R	do 5R	nad 5R				
NEREZIDENTI														
EURÓPSKA ÚNIA Štáty EURO-zóny														
a		b	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
CELKOM (r.37 až 40 + 45)	SKK	35s												
	EUR	35e												
	OCM	35x												
CELKOM (všetky sektory)	SKK	36s												
	EUR	36e												
	OCM	36x												
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	37s												
	EUR	37e												
	OCM	37x												
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	38s												
	EUR	38e												
	OCM	38x												
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	39s												
	EUR	39e												
	OCM	39x												
S.13 Verejná správa	SKK	40s												
	EUR	40e												
	OCM	40x												
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	41s												
	EUR	41e												
	OCM	41x												
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	42s												
	EUR	42e												
	OCM	42x												
S.1313 územná samospráva	SKK	43s												
	EUR	43e												
	OCM	43x												
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	44s												
	EUR	44e												
	OCM	44x												
Sektory S.14 a S.15	SKK	45s												
	EUR	45e												
	OCM	45x												
CELKOM S.121 + S.122	SKK	46s												
	EUR	46e												
	OCM	46x												
S.121 Ústredné banky	SKK	47s												
	EUR	47e												
	OCM	47x												
S.122a Banky	SKK	48s												
	EUR	48e												
	OCM	48x												
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	49s												
	EUR	49e												
	OCM	49x												
NEREZIDENTI														
EURÓPSKA ÚNIA Ostatné štáty Európskej únie														
CELKOM (všetky sektory)	SKK	50s												
	EUR	50e												
	OCM	50x												
S.121 a S.122 Banky	SKK	51s												
	EUR	51e												
	OCM	51x												
S.13 Verejná správa	SKK	52s												
	EUR	52e												
	OCM	52x												
Ostatné sektory spolu	SKK	53s												
	EUR	53e												
	OCM	53x												
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	54s												
	EUR	54e												
	OCM	54x												
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	55s												
	EUR	55e												
	OCM	55x												
NEREZIDENTI														
Ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie														
CELKOM (všetky sektory)	SKK	56s												
	EUR	56e												
	OCM	56x												
S.121 a S.122 Banky	SKK	57s												
	EUR	57e												
	OCM	57x												
S.13 Verejná správa	SKK	58s												
	EUR	58e												
	OCM	58x												
Ostatné sektory spolu	SKK	59s												
	EUR	59e												
	OCM	59x												
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	60s												
	EUR	60e												
	OCM	60x												
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	61s												
	EUR	61e												
	OCM	61x												

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	Neobchodovateľné cenné papiere (vkl. listy, zmenky, iné)								
			Celkom (sú.27až34)	z toho: vkladové listy				ostatné neobchodovateľné CP			
				do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R	do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R
REZIDENTI - Celkom											
	a	b	26	27	28	29	30	31	32	33	34
CELKOM	SKK	1s									
(r.3 + 7 +11+15 +19 +28 až 30)	EUR	1e									
	OCM	1x									
CELKOM	SKK	2s									
(všetky sektory)	EUR	2e									
	OCM	2x									
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s									
	EUR	3e									
	OCM	3x									
S.11001 verejné	SKK	4s									
	EUR	4e									
	OCM	4x									
S.11002 súkromné	SKK	5s									
	EUR	5e									
	OCM	5x									
S.11003 pod zahraničnou kontrolou	SKK	6s									
	EUR	6e									
	OCM	6x									
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	7s									
	EUR	7e									
	OCM	7x									
S.12301 verejné	SKK	8s									
	EUR	8e									
	OCM	8x									
S.12302 súkromné	SKK	9s									
	EUR	9e									
	OCM	9x									
S.12303 pod zahraničnou kontrolou	SKK	10s									
	EUR	10e									
	OCM	10x									
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	11s									
	EUR	11e									
	OCM	11x									
S.12401 verejné	SKK	12s									
	EUR	12e									
	OCM	12x									
S.12402 súkromné	SKK	13s									
	EUR	13e									
	OCM	13x									
S.12403 pod zahraničnou kontrolou	SKK	14s									
	EUR	14e									
	OCM	14x									
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	15s									
	EUR	15e									
	OCM	15x									
S.12501 verejné	SKK	16s									
	EUR	16e									
	OCM	16x									
S.12502 súkromné	SKK	17s									
	EUR	17e									
	OCM	17x									
S.12503 pod zahraničnou kontrolou	SKK	18s									
	EUR	18e									
	OCM	18x									
S.13 Verejná správa	SKK	19s									
	EUR	19e									
	OCM	19x									
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	20s									
	EUR	20e									
	OCM	20x									
z toho:Štátna pokladnica	SKK	21s									
	EUR	21e									
	OCM	21x									
iné fondy	SKK	22s									
	EUR	22e									
	OCM	22x									
z toho: Fond národného majetku	SKK	23s									
	EUR	23e									
	OCM	23x									
S.1313 územná samospráva	SKK	24s									
	EUR	24e									
	OCM	24x									
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	25s									
	EUR	25e									
	OCM	25x									
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	26s									
	EUR	26e									
	OCM	26x									
Sociálna poisťovňa	SKK	27s									
	EUR	27e									
	OCM	27x									
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	28s									
	EUR	28e									
	OCM	28x									
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	29s									
	EUR	29e									
	OCM	29x									
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	30s									
	EUR	30e									
	OCM	30x									
CELKOM S.121 + S.122	SKK	31s									
	EUR	31e									
	OCM	31x									
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	32s									
	EUR	32e									
	OCM	32x									
S.122a Banky	SKK	33s									
	EUR	33e									
	OCM	33x									
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	34s									
	EUR	34e									
	OCM	34x									

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	Neobchodovateľné cenné papiere (vkl. listy, zmenky, iné)								
			Celkom (stl.27až34)	z toho: vkladové listy				ostatné neobchodovateľné CP			
				do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R	do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA								
			štáty EURO-zóny								
a		b	26	27	28	29	30	31	32	33	34
CELKOM (r.37 až 40 + 45)	SKK	35s									
	EUR	35e									
	OCM	35x									
CELKOM (všetky sektory)	SKK	36s									
	EUR	36e									
	OCM	36x									
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	37s									
	EUR	37e									
	OCM	37x									
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	38s									
	EUR	38e									
	OCM	38x									
S.125 Poist'ovne a penzijné fondy	SKK	39s									
	EUR	39e									
	OCM	39x									
S.13 Verejná správa	SKK	40s									
	EUR	40e									
	OCM	40x									
S.1311 ústredna štátna správa	SKK	41s									
	EUR	41e									
	OCM	41x									
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	42s									
	EUR	42e									
	OCM	42x									
S.1313 územná samospráva	SKK	43s									
	EUR	43e									
	OCM	43x									
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	44s									
	EUR	44e									
	OCM	44x									
Sektory S.14 a S.15	SKK	45s									
	EUR	45e									
	OCM	45x									
CELKOM S.121 + S.122	SKK	46s									
	EUR	46e									
	OCM	46x									
S.121 Ústredné banky	SKK	47s									
	EUR	47e									
	OCM	47x									
S.122a Banky	SKK	48s									
	EUR	48e									
	OCM	48x									
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	49s									
	EUR	49e									
	OCM	49x									
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA								
			Ostatné štáty Európskej únie								
CELKOM (všetky sektory)	SKK	50s									
	EUR	50e									
	OCM	50x									
S.121 a S.122 Banky	SKK	51s									
	EUR	51e									
	OCM	51x									
S.13 Verejná správa	SKK	52s									
	EUR	52e									
	OCM	52x									
Ostatné sektory spolu	SKK	53s									
	EUR	53e									
	OCM	53x									
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	54s									
	EUR	54e									
	OCM	54x									
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	55s									
	EUR	55e									
	OCM	55x									
NEREZIDENTI			Ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie								
CELKOM (všetky sektory)	SKK	56s									
	EUR	56e									
	OCM	56x									
S.121 a S.122 Banky	SKK	57s									
	EUR	57e									
	OCM	57x									
S.13 Verejná správa	SKK	58s									
	EUR	58e									
	OCM	58x									
Ostatné sektory spolu	SKK	59s									
	EUR	59e									
	OCM	59x									
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	60s									
	EUR	60e									
	OCM	60x									
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	61s									
	EUR	61e									
	OCM	61x									

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	Obchodovateľné cenné papiere								
			Celkom (stl.36 až 43)	z toho: hypotekárne záložné listy				ostatné obchodovateľné CP			
				do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R	do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R
REZIDENTI - Celkom											
	a	b	35	36	37	38	39	40	41	42	43
CELKOM (r.3 + 7 +11+15 +19 +28 až 30)	SKK	1s									
	EUR	1e									
	OCM	1x									
CELKOM (všetky sektory)	SKK	2s									
	EUR	2e									
	OCM	2x									
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s									
	EUR	3e									
	OCM	3x									
S.11001 verejné	SKK	4s									
	EUR	4e									
	OCM	4x									
S.11002 súkromné	SKK	5s									
	EUR	5e									
	OCM	5x									
S.11003 pod zahraničnou kontrolou	SKK	6s									
	EUR	6e									
	OCM	6x									
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	7s									
	EUR	7e									
	OCM	7x									
S.12301 verejné	SKK	8s									
	EUR	8e									
	OCM	8x									
S.12302 súkromné	SKK	9s									
	EUR	9e									
	OCM	9x									
S.12303 pod zahraničnou kontrolou	SKK	10s									
	EUR	10e									
	OCM	10x									
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	11s									
	EUR	11e									
	OCM	11x									
S.12401 verejné	SKK	12s									
	EUR	12e									
	OCM	12x									
S.12402 súkromné	SKK	13s									
	EUR	13e									
	OCM	13x									
S.12403 pod zahraničnou kontrolou	SKK	14s									
	EUR	14e									
	OCM	14x									
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	15s									
	EUR	15e									
	OCM	15x									
S.12501 verejné	SKK	16s									
	EUR	16e									
	OCM	16x									
S.12502 súkromné	SKK	17s									
	EUR	17e									
	OCM	17x									
S.12503 pod zahraničnou kontrolou	SKK	18s									
	EUR	18e									
	OCM	18x									
S.13 Verejná správa	SKK	19s									
	EUR	19e									
	OCM	19x									
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	20s									
	EUR	20e									
	OCM	20x									
z toho:Štátna pokladnica	SKK	21s									
	EUR	21e									
	OCM	21x									
iné fondy	SKK	22s									
	EUR	22e									
	OCM	22x									
z toho: Fond národného majetku	SKK	23s									
	EUR	23e									
	OCM	23x									
S.1313 územná samospráva	SKK	24s									
	EUR	24e									
	OCM	24x									
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	25s									
	EUR	25e									
	OCM	25x									
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	26s									
	EUR	26e									
	OCM	26x									
Sociálna poisťovňa	SKK	27s									
	EUR	27e									
	OCM	27x									
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	28s									
	EUR	28e									
	OCM	28x									
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	29s									
	EUR	29e									
	OCM	29x									
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	30s									
	EUR	30e									
	OCM	30x									
CELKOM S.121 + S.122	SKK	31s									
	EUR	31e									
	OCM	31x									
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	32s									
	EUR	32e									
	OCM	32x									
S.122a Banky	SKK	33s									
	EUR	33e									
	OCM	33x									
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	34s									
	EUR	34e									
	OCM	34x									

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	Obchodovateľné cenné papiere										
			Celkom (stl.36 až 43)	z toho: hypotekárne záložné listy				ostatné obchodovateľné CP					
				do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R	do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R		
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA										
			štáty EURO-zóny										
			a	b	35	36	37	38	39	40	41	42	43
CELKOM (r.37 až 40 + 45)	SKK	35s											
	EUR	35e											
	OCM	35x											
CELKOM (všetky sektory)	SKK	36s											
	EUR	36e											
	OCM	36x											
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	37s											
	EUR	37e											
	OCM	37x											
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	38s											
	EUR	38e											
	OCM	38x											
S.125 Poist'ovne a penzijné fondy	SKK	39s											
	EUR	39e											
	OCM	39x											
S.13 Verejná správa	SKK	40s											
	EUR	40e											
	OCM	40x											
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	41s											
	EUR	41e											
	OCM	41x											
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	42s											
	EUR	42e											
	OCM	42x											
S.1313 územná samospráva	SKK	43s											
	EUR	43e											
	OCM	43x											
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	44s											
	EUR	44e											
	OCM	44x											
Sektory S.14 a S.15	SKK	45s											
	EUR	45e											
	OCM	45x											
CELKOM S.121 + S.122	SKK	46s											
	EUR	46e											
	OCM	46x											
S.121 Ústredné banky	SKK	47s											
	EUR	47e											
	OCM	47x											
S.122a Banky	SKK	48s											
	EUR	48e											
	OCM	48x											
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	49s											
	EUR	49e											
	OCM	49x											
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA										
			Ostatné štáty Európskej únie										
CELKOM (všetky sektory)	SKK	50s											
	EUR	50e											
	OCM	50x											
S.121 a S.122 Banky	SKK	51s											
	EUR	51e											
	OCM	51x											
S.13 Verejná správa	SKK	52s											
	EUR	52e											
	OCM	52x											
Ostatné sektory spolu	SKK	53s											
	EUR	53e											
	OCM	53x											
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	54s											
	EUR	54e											
	OCM	54x											
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	55s											
	EUR	55e											
	OCM	55x											
NEREZIDENTI			Ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie										
CELKOM (všetky sektory)	SKK	56s											
	EUR	56e											
	OCM	56x											
S.121 a S.122 Banky	SKK	57s											
	EUR	57e											
	OCM	57x											
S.13 Verejná správa	SKK	58s											
	EUR	58e											
	OCM	58x											
Ostatné sektory spolu	SKK	59s											
	EUR	59e											
	OCM	59x											
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	60s											
	EUR	60e											
	OCM	60x											
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	61s											
	EUR	61e											
	OCM	61x											

Časové rozlíšenie úrokov

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	VKLADY CELKOM		VKLADY NETERMÍNOVANÉ			Ostatné záväzky netermínované	
			Celkom vklady klientov	Celkom vklady klientov s OZ	Celkom (bez OZ) stĺ.4 až 6	v tom:			
						bežné účty	kladné knižky bez výp. lehoty - bez bonusu		ostatné netermínované vklady
REZIDENTI - Celkom									
CELKOM (r.3 + 7 +11+15 +19 +28 až 30)	SKK	1s	1	2	3	4	5	6	7
	EUR	1e							
	OCM	1x							
CELKOM (všetky sektory)	SKK	2s							
	EUR	2e							
	OCM	2x							
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s							
	EUR	3e							
	OCM	3x							
S.11001 verejné	SKK	4s							
	EUR	4e							
	OCM	4x							
S.11002 súkromné	SKK	5s							
	EUR	5e							
	OCM	5x							
S.11003 pod zahraničnou kontrolou	SKK	6s							
	EUR	6e							
	OCM	6x							
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	7s							
	EUR	7e							
	OCM	7x							
S.12301 verejné	SKK	8s							
	EUR	8e							
	OCM	8x							
S.12302 súkromné	SKK	9s							
	EUR	9e							
	OCM	9x							
S.12303 pod zahraničnou kontrolou	SKK	10s							
	EUR	10e							
	OCM	10x							
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	11s							
	EUR	11e							
	OCM	11x							
S.12401 verejné	SKK	12s							
	EUR	12e							
	OCM	12x							
S.12402 súkromné	SKK	13s							
	EUR	13e							
	OCM	13x							
S.12403 pod zahraničnou kontrolou	SKK	14s							
	EUR	14e							
	OCM	14x							
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	15s							
	EUR	15e							
	OCM	15x							
S.12501 verejné	SKK	16s							
	EUR	16e							
	OCM	16x							
S.12502 súkromné	SKK	17s							
	EUR	17e							
	OCM	17x							
S.12503 pod zahraničnou kontrolou	SKK	18s							
	EUR	18e							
	OCM	18x							
S.13 Verejná správa	SKK	19s							
	EUR	19e							
	OCM	19x							
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	20s							
	EUR	20e							
	OCM	20x							
z toho:Štátna pokladnica	SKK	21s							
	EUR	21e							
	OCM	21x							
iné fondy	SKK	22s							
	EUR	22e							
	OCM	22x							
z toho: Fond národného majetku	SKK	23s							
	EUR	23e							
	OCM	23x							
S.1313 územná samospráva	SKK	24s							
	EUR	24e							
	OCM	24x							
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	25s							
	EUR	25e							
	OCM	25x							
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	26s							
	EUR	26e							
	OCM	26x							
Sociálna poisťovňa	SKK	27s							
	EUR	27e							
	OCM	27x							
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	28s							
	EUR	28e							
	OCM	28x							
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	29s							
	EUR	29e							
	OCM	29x							
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	30s							
	EUR	30e							
	OCM	30x							
CELKOM S.121 + S.122	SKK	31s							
	EUR	31e							
	OCM	31x							
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	32s							
	EUR	32e							
	OCM	32x							
S.122a Banky	SKK	33s							
	EUR	33e							
	OCM	33x							
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	34s							
	EUR	34e							
	OCM	34x							

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	VKLADY CELKOM		VKLADY NETERMÍNOVANÉ			Ostatné záväzky neterminované			
			Celkom vklady klientov	Celkom vklady klientov s OZ	Celkom (bez OZ) stl.4 až 6	v tom:					
						bežné účty	vkladné knižky bez výp. lehoty - bez bonusu		ostatné neterminované vklady		
NEREZIDENTI											
EURÓPSKA ÚNIA štáty EURO-zóny											
			a	b	1	2	3	4	5	6	7
CELKOM (r.37 až 40 + 45)	SKK	35s									
	EUR	35e									
	OCM	35x									
CELKOM (všetky sektory)	SKK	36s									
	EUR	36e									
	OCM	36x									
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	37s									
	EUR	37e									
	OCM	37x									
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	38s									
	EUR	38e									
	OCM	38x									
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	39s									
	EUR	39e									
	OCM	39x									
S.13 Verejná správa	SKK	40s									
	EUR	40e									
	OCM	40x									
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	41s									
	EUR	41e									
	OCM	41x									
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	42s									
	EUR	42e									
	OCM	42x									
S.1313 územná samospráva	SKK	43s									
	EUR	43e									
	OCM	43x									
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	44s									
	EUR	44e									
	OCM	44x									
Sektory S.14 a S.15	SKK	45s									
	EUR	45e									
	OCM	45x									
CELKOM S.121 + S.122	SKK	46s									
	EUR	46e									
	OCM	46x									
S.121 Ústredné banky	SKK	47s									
	EUR	47e									
	OCM	47x									
S.122a Banky	SKK	48s									
	EUR	48e									
	OCM	48x									
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	49s									
	EUR	49e									
	OCM	49x									
NEREZIDENTI											
EURÓPSKA ÚNIA Ostatné štáty Európskej únie											
CELKOM (všetky sektory)	SKK	50s									
	EUR	50e									
	OCM	50x									
S.121 a S.122 Banky	SKK	51s									
	EUR	51e									
	OCM	51x									
S.13 Verejná správa	SKK	52s									
	EUR	52e									
	OCM	52x									
Ostatné sektory spolu	SKK	53s									
	EUR	53e									
	OCM	53x									
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	54s									
	EUR	54e									
	OCM	54x									
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	55s									
	EUR	55e									
	OCM	55x									
NEREZIDENTI											
Ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie											
CELKOM (všetky sektory)	SKK	56s									
	EUR	56e									
	OCM	56x									
S.121 a S.122 Banky	SKK	57s									
	EUR	57e									
	OCM	57x									
S.13 Verejná správa	SKK	58s									
	EUR	58e									
	OCM	58x									
Ostatné sektory spolu	SKK	59s									
	EUR	59e									
	OCM	59x									
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	60s									
	EUR	60e									
	OCM	60x									
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	61s									
	EUR	61e									
	OCM	61x									

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	VKLADY TERMÍNOVANÉ (bez vkladových listov)						Zo st.8 : REPO - obchody
			Celkom (bez OZ) (stl.9,11až13)	KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ			
				do 1R	z toho: denné	od 1 do 2R	od 2 do 5R	nad 5R	
REZIDENTI - Celkom									
	a	b	8	9	10	11	12	13	14
CELKOM	SKK	1s							
(r.3 + 7 +11+15 +19 +28 až 30)	EUR	1e							
	OCM	1x							
CELKOM	SKK	2s							
(všetky sektory)	EUR	2e							
	OCM	2x							
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s							
	EUR	3e							
	OCM	3x							
S.11001 verejné	SKK	4s							
	EUR	4e							
	OCM	4x							
S.11002 súkromné	SKK	5s							
	EUR	5e							
	OCM	5x							
S.11003 pod zahraničnou kontrolou	SKK	6s							
	EUR	6e							
	OCM	6x							
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	7s							
	EUR	7e							
	OCM	7x							
S.12301 verejné	SKK	8s							
	EUR	8e							
	OCM	8x							
S.12302 súkromné	SKK	9s							
	EUR	9e							
	OCM	9x							
S.12303 pod zahraničnou kontrolou	SKK	10s							
	EUR	10e							
	OCM	10x							
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	11s							
	EUR	11e							
	OCM	11x							
S.12401 verejné	SKK	12s							
	EUR	12e							
	OCM	12x							
S.12402 súkromné	SKK	13s							
	EUR	13e							
	OCM	13x							
S.12403 pod zahraničnou kontrolou	SKK	14s							
	EUR	14e							
	OCM	14x							
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	15s							
	EUR	15e							
	OCM	15x							
S.12501 verejné	SKK	16s							
	EUR	16e							
	OCM	16x							
S.12502 súkromné	SKK	17s							
	EUR	17e							
	OCM	17x							
S.12503 pod zahraničnou kontrolou	SKK	18s							
	EUR	18e							
	OCM	18x							
S.13 Verejná správa	SKK	19s							
	EUR	19e							
	OCM	19x							
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	20s							
	EUR	20e							
	OCM	20x							
z toho:Štátna pokladnica	SKK	21s							
	EUR	21e							
	OCM	21x							
iné fondy	SKK	22s							
	EUR	22e							
	OCM	22x							
z toho: Fond národného majetku	SKK	23s							
	EUR	23e							
	OCM	23x							
S.1313 územná samospráva	SKK	24s							
	EUR	24e							
	OCM	24x							
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	25s							
	EUR	25e							
	OCM	25x							
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	26s							
	EUR	26e							
	OCM	26x							
Sociálna poisťovňa	SKK	27s							
	EUR	27e							
	OCM	27x							
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	28s							
	EUR	28e							
	OCM	28x							
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	29s							
	EUR	29e							
	OCM	29x							
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	30s							
	EUR	30e							
	OCM	30x							
CELKOM S.121 + S.122	SKK	31s							
	EUR	31e							
	OCM	31x							
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	32s							
	EUR	32e							
	OCM	32x							
S.122a Banky	SKK	33s							
	EUR	33e							
	OCM	33x							
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	34s							
	EUR	34e							
	OCM	34x							

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	VKLADY TERMÍNOVANÉ (bez vkladových listov)						Zo stl8 : REPO - obchody
			Celkom (bez OZ) (stl.9,11až13)	KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ			
				do 1R	z toho: denné	od 1 do 2R	od 2 do 5R	nad 5R	
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA						
			štáty EURO-zóny						
	a	b	8	9	10	11	12	13	14
CELKOM (r.37 až 40 + 45)	SKK	35s							
	EUR	35e							
	OCM	35x							
CELKOM (všetky sektory)	SKK	36s							
	EUR	36e							
	OCM	36x							
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	37s							
	EUR	37e							
	OCM	37x							
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	38s							
	EUR	38e							
	OCM	38x							
S.125 Poist'ovne a penzijné fondy	SKK	39s							
	EUR	39e							
	OCM	39x							
S.13 Verejná správa	SKK	40s							
	EUR	40e							
	OCM	40x							
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	41s							
	EUR	41e							
	OCM	41x							
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	42s							
	EUR	42e							
	OCM	42x							
S.1313 územná samospráva	SKK	43s							
	EUR	43e							
	OCM	43x							
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	44s							
	EUR	44e							
	OCM	44x							
Sektory S.14 a S.15	SKK	45s							
	EUR	45e							
	OCM	45x							
CELKOM S.121 + S.122	SKK	46s							
	EUR	46e							
	OCM	46x							
S.121 Ústredné banky	SKK	47s							
	EUR	47e							
	OCM	47x							
S.122a Banky	SKK	48s							
	EUR	48e							
	OCM	48x							
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	49s							
	EUR	49e							
	OCM	49x							
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA						
			Ostatné štáty						
			Európskej únie						
CELKOM (všetky sektory)	SKK	50s							
	EUR	50e							
	OCM	50x							
S.121 a S.122 Banky	SKK	51s							
	EUR	51e							
	OCM	51x							
S.13 Verejná správa	SKK	52s							
	EUR	52e							
	OCM	52x							
Ostatné sektory spolu	SKK	53s							
	EUR	53e							
	OCM	53x							
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	54s							
	EUR	54e							
	OCM	54x							
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	55s							
	EUR	55e							
	OCM	55x							
NEREZIDENTI			Ostatné štáty sveta						
			a medzinárodné						
			inštitúcie						
CELKOM (všetky sektory)	SKK	56s							
	EUR	56e							
	OCM	56x							
S.121 a S.122 Banky	SKK	57s							
	EUR	57e							
	OCM	57x							
S.13 Verejná správa	SKK	58s							
	EUR	58e							
	OCM	58x							
Ostatné sektory spolu	SKK	59s							
	EUR	59e							
	OCM	59x							
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	60s							
	EUR	60e							
	OCM	60x							
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	61s							
	EUR	61e							
	OCM	61x							

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	Ostatné záväzky termínované			ÚSPORNÉ VKLADY							Zo stl. 8 : stavebné sporenie	Zo stl.1 : prijaté úvery od klientov
						Celkom (stl.19 až 22)	KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ		Zo stl.18 : vkladné knižky s bónusom			
			do 1R	od 1 do 2R	nad 2R		do 3M	od 3M do 1R	do 5R	nad 5R				
NEREZIDENTI														
EURÓPSKA ÚNIA štáty EURO-zóny														
			15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
CELKOM (r.37 až 40 + 45)	SKK	35s												
	EUR	35e												
	OCM	35x												
CELKOM (všetky sektory)	SKK	36s												
	EUR	36e												
	OCM	36x												
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	37s												
	EUR	37e												
	OCM	37x												
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	38s												
	EUR	38e												
	OCM	38x												
S.125 Poist'ovne a penzijné fondy	SKK	39s												
	EUR	39e												
	OCM	39x												
S.13 Verejná správa	SKK	40s												
	EUR	40e												
	OCM	40x												
S.1311 ústredna štátna správa	SKK	41s												
	EUR	41e												
	OCM	41x												
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	42s												
	EUR	42e												
	OCM	42x												
S.1313 územná samospráva	SKK	43s												
	EUR	43e												
	OCM	43x												
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	44s												
	EUR	44e												
	OCM	44x												
Sektory S.14 a S.15	SKK	45s												
	EUR	45e												
	OCM	45x												
CELKOM S.121 + S.122	SKK	46s												
	EUR	46e												
	OCM	46x												
S.121 Ústredné banky	SKK	47s												
	EUR	47e												
	OCM	47x												
S.122a Banky	SKK	48s												
	EUR	48e												
	OCM	48x												
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	49s												
	EUR	49e												
	OCM	49x												
NEREZIDENTI														
EURÓPSKA ÚNIA Ostatné štáty Európskej únie														
CELKOM (všetky sektory)	SKK	50s												
	EUR	50e												
	OCM	50x												
S.121 a S.122 Banky	SKK	51s												
	EUR	51e												
	OCM	51x												
S.13 Verejná správa	SKK	52s												
	EUR	52e												
	OCM	52x												
Ostatné sektory spolu	SKK	53s												
	EUR	53e												
	OCM	53x												
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	54s												
	EUR	54e												
	OCM	54x												
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	55s												
	EUR	55e												
	OCM	55x												
NEREZIDENTI														
Ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie														
CELKOM (všetky sektory)	SKK	56s												
	EUR	56e												
	OCM	56x												
S.121 a S.122 Banky	SKK	57s												
	EUR	57e												
	OCM	57x												
S.13 Verejná správa	SKK	58s												
	EUR	58e												
	OCM	58x												
Ostatné sektory spolu	SKK	59s												
	EUR	59e												
	OCM	59x												
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	60s												
	EUR	60e												
	OCM	60x												
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	61s												
	EUR	61e												
	OCM	61x												

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	Neobchodovateľné cenné papiere (vkl. listy, zmenky, iné)								
			Celkom (stl.27až34)	z toho:				ostatné neobchodovateľné CP			
				do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R	do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R
REZIDENTI - Celkom											
a	b	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
CELKOM (r.3 + 7 +11+15 +19 +28 až 30)	SKK 1s EUR 1e OCM 1x										
CELKOM (všetky sektory)	SKK 2s EUR 2e OCM 2x										
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK 3s EUR 3e OCM 3x										
S.11001 verejné	SKK 4s EUR 4e OCM 4x										
S.11002 súkromné	SKK 5s EUR 5e OCM 5x										
S.11003 pod zahraničnou kontrolou	SKK 6s EUR 6e OCM 6x										
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK 7s EUR 7e OCM 7x										
S.12301 verejné	SKK 8s EUR 8e OCM 8x										
S.12302 súkromné	SKK 9s EUR 9e OCM 9x										
S.12303 pod zahraničnou kontrolou	SKK 10s EUR 10e OCM 10x										
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK 11s EUR 11e OCM 11x										
S.12401 verejné	SKK 12s EUR 12e OCM 12x										
S.12402 súkromné	SKK 13s EUR 13e OCM 13x										
S.12403 pod zahraničnou kontrolou	SKK 14s EUR 14e OCM 14x										
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK 15s EUR 15e OCM 15x										
S.12501 verejné	SKK 16s EUR 16e OCM 16x										
S.12502 súkromné	SKK 17s EUR 17e OCM 17x										
S.12503 pod zahraničnou kontrolou	SKK 18s EUR 18e OCM 18x										
S.13 Verejná správa	SKK 19s EUR 19e OCM 19x										
S.1311 ústredná štátna správa	SKK 20s EUR 20e OCM 20x										
z toho:Štátna pokladnica	SKK 21s EUR 21e OCM 21x										
iné fondy	SKK 22s EUR 22e OCM 22x										
z toho: Fond národného majetku	SKK 23s EUR 23e OCM 23x										
S.1313 územná samospráva	SKK 24s EUR 24e OCM 24x										
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK 25s EUR 25e OCM 25x										
z toho: zdravotné poisťovne	SKK 26s EUR 26e OCM 26x										
Sociálna poisťovňa	SKK 27s EUR 27e OCM 27x										
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK 28s EUR 28e OCM 28x										
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK 29s EUR 29e OCM 29x										
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK 30s EUR 30e OCM 30x										
CELKOM S.121 + S.122	SKK 31s EUR 31e OCM 31x										
S.121 Národná banka Slovenska	SKK 32s EUR 32e OCM 32x										
S.122a Banky	SKK 33s EUR 33e OCM 33x										
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK 34s EUR 34e OCM 34x										

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	Neobchodovateľné cenné papiere (vkl. listy, zmenky, iné)								
			Celkom (stl.27až24)	z toho: vkladové listy				ostatné neobchodovateľné CP			
				do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R	do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R
NEREZIDENTI											
EURÓPSKA ÚNIA											
štáty EURO-zóny											
	a	b	26	27	28	29	30	31	32	33	34
CELKOM (r.37 až 40 + 45)	SKK	35s									
	EUR	35e									
	OCM	35x									
CELKOM (všetky sektory)	SKK	36s									
	EUR	36e									
	OCM	36x									
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	37s									
	EUR	37e									
	OCM	37x									
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	38s									
	EUR	38e									
	OCM	38x									
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	39s									
	EUR	39e									
	OCM	39x									
S.13 Verejná správa	SKK	40s									
	EUR	40e									
	OCM	40x									
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	41s									
	EUR	41e									
	OCM	41x									
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	42s									
	EUR	42e									
	OCM	42x									
S.1313 územná samospráva	SKK	43s									
	EUR	43e									
	OCM	43x									
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	44s									
	EUR	44e									
	OCM	44x									
Sektory S.14 a S.15	SKK	45s									
	EUR	45e									
	OCM	45x									
CELKOM S.121 + S.122	SKK	46s									
	EUR	46e									
	OCM	46x									
S.121 Ústredné banky	SKK	47s									
	EUR	47e									
	OCM	47x									
S.122a Banky	SKK	48s									
	EUR	48e									
	OCM	48x									
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	49s									
	EUR	49e									
	OCM	49x									
NEREZIDENTI											
EURÓPSKA ÚNIA											
Ostatné štáty Európskej únie											
CELKOM (všetky sektory)	SKK	50s									
	EUR	50e									
	OCM	50x									
S.121 a S.122 Banky	SKK	51s									
	EUR	51e									
	OCM	51x									
S.13 Verejná správa	SKK	52s									
	EUR	52e									
	OCM	52x									
Ostatné sektory spolu	SKK	53s									
	EUR	53e									
	OCM	53x									
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	54s									
	EUR	54e									
	OCM	54x									
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	55s									
	EUR	55e									
	OCM	55x									
NEREZIDENTI											
Ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie											
CELKOM (všetky sektory)	SKK	56s									
	EUR	56e									
	OCM	56x									
S.121 a S.122 Banky	SKK	57s									
	EUR	57e									
	OCM	57x									
S.13 Verejná správa	SKK	58s									
	EUR	58e									
	OCM	58x									
Ostatné sektory spolu	SKK	59s									
	EUR	59e									
	OCM	59x									
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	60s									
	EUR	60e									
	OCM	60x									
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	61s									
	EUR	61e									
	OCM	61x									

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	Obchodovateľné cenné papiere								
			Celkom (stl.36 až 43)	z toho: hypotekárne záložné listy				ostatné obchodovateľné CP			
				do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R	do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R
REZIDENTI - Celkom											
a	b	35	36	37	38	39	40	41	42	43	
CELKOM (r.3 + 7 +11+15+19 +28 až 30)	SKK 1s EUR 1e OCM 1x										
CELKOM (všetky sektory)	SKK 2s EUR 2e OCM 2x										
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK 3s EUR 3e OCM 3x										
S.11001 verejné	SKK 4s EUR 4e OCM 4x										
S.11002 súkromné	SKK 5s EUR 5e OCM 5x										
S.11003 pod zahraničnou kontrolou	SKK 6s EUR 6e OCM 6x										
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK 7s EUR 7e OCM 7x										
S.12301 verejné	SKK 8s EUR 8e OCM 8x										
S.12302 súkromné	SKK 9s EUR 9e OCM 9x										
S.12303 pod zahraničnou kontrolou	SKK 10s EUR 10e OCM 10x										
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK 11s EUR 11e OCM 11x										
S.12401 verejné	SKK 12s EUR 12e OCM 12x										
S.12402 súkromné	SKK 13s EUR 13e OCM 13x										
S.12403 pod zahraničnou kontrolou	SKK 14s EUR 14e OCM 14x										
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK 15s EUR 15e OCM 15x										
S.12501 verejné	SKK 16s EUR 16e OCM 16x										
S.12502 súkromné	SKK 17s EUR 17e OCM 17x										
S.12503 pod zahraničnou kontrolou	SKK 18s EUR 18e OCM 18x										
S.13 Verejná správa	SKK 19s EUR 19e OCM 19x										
S.1311 ústredná štátna správa	SKK 20s EUR 20e OCM 20x										
z toho:Štátna pokladnica	SKK 21s EUR 21e OCM 21x										
iné fondy	SKK 22s EUR 22e OCM 22x										
z toho: Fond národného majetku	SKK 23s EUR 23e OCM 23x										
S.1313 územná samospráva	SKK 24s EUR 24e OCM 24x										
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK 25s EUR 25e OCM 25x										
z toho: zdravotné poisťovne	SKK 26s EUR 26e OCM 26x										
Sociálna poisťovňa	SKK 27s EUR 27e OCM 27x										
S.141,142 Domácnosti(životnosti)	SKK 28s EUR 28e OCM 28x										
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK 29s EUR 29e OCM 29x										
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK 30s EUR 30e OCM 30x										
CELKOM S.121 + S.122	SKK 31s EUR 31e OCM 31x										
S.121 Národná banka Slovenska	SKK 32s EUR 32e OCM 32x										
S.122a Banky	SKK 33s EUR 33e OCM 33x										
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK 34s EUR 34e OCM 34x										

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	Obchodovateľné cenné papiere								
			Celkom (stl.36 až 43)	z toho: hypotekárne záložné listy				ostatné obchodovateľné CP			
				do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R	do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA								
			štáty EURO-zóny								
	a	b	35	36	37	38	39	40	41	42	43
CELKOM (r.37 až 40 + 45)	SKK	35s									
	EUR	35e									
	OCM	35x									
CELKOM (všetky sektory)	SKK	36s									
	EUR	36e									
	OCM	36x									
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	37s									
	EUR	37e									
	OCM	37x									
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	38s									
	EUR	38e									
	OCM	38x									
S.125 Poist'ovne a penzijné fondy	SKK	39s									
	EUR	39e									
	OCM	39x									
S.13 Verejná správa	SKK	40s									
	EUR	40e									
	OCM	40x									
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	41s									
	EUR	41e									
	OCM	41x									
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	42s									
	EUR	42e									
	OCM	42x									
S.1313 územná samospráva	SKK	43s									
	EUR	43e									
	OCM	43x									
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	44s									
	EUR	44e									
	OCM	44x									
Sektory S.14 a S.15	SKK	45s									
	EUR	45e									
	OCM	45x									
CELKOM S.121 + S.122	SKK	46s									
	EUR	46e									
	OCM	46x									
S.121 Ústredné banky	SKK	47s									
	EUR	47e									
	OCM	47x									
S.122a Banky	SKK	48s									
	EUR	48e									
	OCM	48x									
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	49s									
	EUR	49e									
	OCM	49x									
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA								
			Ostatné štáty Európskej únie								
CELKOM (všetky sektory)	SKK	50s									
	EUR	50e									
	OCM	50x									
S.121 a S.122 Banky	SKK	51s									
	EUR	51e									
	OCM	51x									
S.13 Verejná správa	SKK	52s									
	EUR	52e									
	OCM	52x									
Ostatné sektory spolu	SKK	53s									
	EUR	53e									
	OCM	53x									
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	54s									
	EUR	54e									
	OCM	54x									
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	55s									
	EUR	55e									
	OCM	55x									
NEREZIDENTI			Ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie								
CELKOM (všetky sektory)	SKK	56s									
	EUR	56e									
	OCM	56x									
S.121 a S.122 Banky	SKK	57s									
	EUR	57e									
	OCM	57x									
S.13 Verejná správa	SKK	58s									
	EUR	58e									
	OCM	58x									
Ostatné sektory spolu	SKK	59s									
	EUR	59e									
	OCM	59x									
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	60s									
	EUR	60e									
	OCM	60x									
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	61s									
	EUR	61e									
	OCM	61x									

Ostatné príslušenstvo

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	VKLADY CELKOM		VKLADY NETERMÍNOVANÉ			Ostatné záväzky netermínované		
			Celkom vklady klientov	Celkom vklady klientov s OZ	Celkom (bez OZ) stl.4 až 6	v tom:				
						bežné účty	vkladné knižky bez výp. lehoty - bez bonusu		ostatné netermínované vklady	
REZIDENTI - Celkom										
		a	b	1	2	3	4	5	6	7
CELKOM (r.3 + 7 +11+15 +19 +28 až 30)	SKK	1s								
	EUR	1e								
	OCM	1x								
CELKOM (všetky sektory)	SKK	2s								
	EUR	2e								
	OCM	2x								
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s								
	EUR	3e								
	OCM	3x								
S.11001 verejné	SKK	4s								
	EUR	4e								
	OCM	4x								
S.11002 súkromné	SKK	5s								
	EUR	5e								
	OCM	5x								
S.11003 pod zahraničnou kontrolou	SKK	6s								
	EUR	6e								
	OCM	6x								
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	7s								
	EUR	7e								
	OCM	7x								
S.12301 verejné	SKK	8s								
	EUR	8e								
	OCM	8x								
S.12302 súkromné	SKK	9s								
	EUR	9e								
	OCM	9x								
S.12303 pod zahraničnou kontrolou	SKK	10s								
	EUR	10e								
	OCM	10x								
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	11s								
	EUR	11e								
	OCM	11x								
S.12401 verejné	SKK	12s								
	EUR	12e								
	OCM	12x								
S.12402 súkromné	SKK	13s								
	EUR	13e								
	OCM	13x								
S.12403 pod zahraničnou kontrolou	SKK	14s								
	EUR	14e								
	OCM	14x								
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	15s								
	EUR	15e								
	OCM	15x								
S.12501 verejné	SKK	16s								
	EUR	16e								
	OCM	16x								
S.12502 súkromné	SKK	17s								
	EUR	17e								
	OCM	17x								
S.12503 pod zahraničnou kontrolou	SKK	18s								
	EUR	18e								
	OCM	18x								
S.13 Verejná správa	SKK	19s								
	EUR	19e								
	OCM	19x								
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	20s								
	EUR	20e								
	OCM	20x								
z toho:Štátna pokladnica	SKK	21s								
	EUR	21e								
	OCM	21x								
iné fondy	SKK	22s								
	EUR	22e								
	OCM	22x								
z toho: Fond národného majetku	SKK	23s								
	EUR	23e								
	OCM	23x								
S.1313 územná samospráva	SKK	24s								
	EUR	24e								
	OCM	24x								
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	25s								
	EUR	25e								
	OCM	25x								
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	26s								
	EUR	26e								
	OCM	26x								
Sociálna poisťovňa	SKK	27s								
	EUR	27e								
	OCM	27x								
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	28s								
	EUR	28e								
	OCM	28x								
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	29s								
	EUR	29e								
	OCM	29x								
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	30s								
	EUR	30e								
	OCM	30x								
CELKOM S.121 + S.122	SKK	31s								
	EUR	31e								
	OCM	31x								
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	32s								
	EUR	32e								
	OCM	32x								
S.122a Banky	SKK	33s								
	EUR	33e								
	OCM	33x								
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	34s								
	EUR	34e								
	OCM	34x								

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	VKLADY CELKOM		VKLADY NETERMÍNOVANÉ			Ostatné záväzky netermínované	
			Celkom vklady klientov	Celkom vklady klientov s OZ	Celkom (bez OZ) stl.4 až 6	v tom:			
						bežné účty	vkladné knižky bez výp. lehoty - bez bonusu		ostatné netermínované vklady
NEREZIDENTI EURÓPSKA ÚNIA štáty EURO-zóny									
	a	b	1	2	3	4	5	6	7
CELKOM (r.37 až 40 + 45)	SKK	35s							
	EUR	35e							
	OCM	35x							
CELKOM (všetky sektory)	SKK	36s							
	EUR	36e							
	OCM	36x							
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	37s							
	EUR	37e							
	OCM	37x							
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	38s							
	EUR	38e							
	OCM	38x							
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	39s							
	EUR	39e							
	OCM	39x							
S.13 Verejná správa	SKK	40s							
	EUR	40e							
	OCM	40x							
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	41s							
	EUR	41e							
	OCM	41x							
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	42s							
	EUR	42e							
	OCM	42x							
S.1313 územná samospráva	SKK	43s							
	EUR	43e							
	OCM	43x							
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	44s							
	EUR	44e							
	OCM	44x							
Sektory S.14 a S.15	SKK	45s							
	EUR	45e							
	OCM	45x							
CELKOM S.121 + S.122	SKK	46s							
	EUR	46e							
	OCM	46x							
S.121 Ústredné banky	SKK	47s							
	EUR	47e							
	OCM	47x							
S.122a Banky	SKK	48s							
	EUR	48e							
	OCM	48x							
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	49s							
	EUR	49e							
	OCM	49x							
NEREZIDENTI EURÓPSKA ÚNIA Ostatné štáty Európskej únie									
CELKOM (všetky sektory)	SKK	50s							
	EUR	50e							
	OCM	50x							
S.121 a S.122 Banky	SKK	51s							
	EUR	51e							
	OCM	51x							
S.13 Verejná správa	SKK	52s							
	EUR	52e							
	OCM	52x							
Ostatné sektory spolu	SKK	53s							
	EUR	53e							
	OCM	53x							
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	54s							
	EUR	54e							
	OCM	54x							
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	55s							
	EUR	55e							
	OCM	55x							
NEREZIDENTI Ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie									
CELKOM (všetky sektory)	SKK	56s							
	EUR	56e							
	OCM	56x							
S.121 a S.122 Banky	SKK	57s							
	EUR	57e							
	OCM	57x							
S.13 Verejná správa	SKK	58s							
	EUR	58e							
	OCM	58x							
Ostatné sektory spolu	SKK	59s							
	EUR	59e							
	OCM	59x							
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	60s							
	EUR	60e							
	OCM	60x							
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	61s							
	EUR	61e							
	OCM	61x							

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	VKLADY TERMÍNOVANÉ (bez vkladových listov)						Zo stl.8 : REPO - obehody
			Celkom (bez OZ) (stl.9,11a213)	KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ			
				do 1R	z toho: denné	od 1 do 2R	od 2 do 5R	nad 5R	
REZIDENTI - Celkom									
a		b	8	9	10	11	12	13	14
CELKOM (r.3 + 7 +11+15 +19 +28 až 30)	SKK	1s							
	EUR	1e							
	OCM	1x							
CELKOM (všetky sektory)	SKK	2s							
	EUR	2e							
	OCM	2x							
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s							
	EUR	3e							
	OCM	3x							
S.11001 verejné	SKK	4s							
	EUR	4e							
	OCM	4x							
S.11002 súkromné	SKK	5s							
	EUR	5e							
	OCM	5x							
S.11003 pod zahraničnou kontrolou	SKK	6s							
	EUR	6e							
	OCM	6x							
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	7s							
	EUR	7e							
	OCM	7x							
S.12301 verejné	SKK	8s							
	EUR	8e							
	OCM	8x							
S.12302 súkromné	SKK	9s							
	EUR	9e							
	OCM	9x							
S.12303 pod zahraničnou kontrolou	SKK	10s							
	EUR	10e							
	OCM	10x							
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	11s							
	EUR	11e							
	OCM	11x							
S.12401 verejné	SKK	12s							
	EUR	12e							
	OCM	12x							
S.12402 súkromné	SKK	13s							
	EUR	13e							
	OCM	13x							
S.12403 pod zahraničnou kontrolou	SKK	14s							
	EUR	14e							
	OCM	14x							
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	15s							
	EUR	15e							
	OCM	15x							
S.12501 verejné	SKK	16s							
	EUR	16e							
	OCM	16x							
S.12502 súkromné	SKK	17s							
	EUR	17e							
	OCM	17x							
S.12503 pod zahraničnou kontrolou	SKK	18s							
	EUR	18e							
	OCM	18x							
S.13 Verejná správa	SKK	19s							
	EUR	19e							
	OCM	19x							
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	20s							
	EUR	20e							
	OCM	20x							
z toho:Štátna pokladnica	SKK	21s							
	EUR	21e							
	OCM	21x							
iné fondy	SKK	22s							
	EUR	22e							
	OCM	22x							
z toho: Fond národného majetku	SKK	23s							
	EUR	23e							
	OCM	23x							
S.1313 územná samospráva	SKK	24s							
	EUR	24e							
	OCM	24x							
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	25s							
	EUR	25e							
	OCM	25x							
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	26s							
	EUR	26e							
	OCM	26x							
Sociálna poisťovňa	SKK	27s							
	EUR	27e							
	OCM	27x							
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	28s							
	EUR	28e							
	OCM	28x							
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	29s							
	EUR	29e							
	OCM	29x							
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	30s							
	EUR	30e							
	OCM	30x							
CELKOM S.121 + S.122	SKK	31s							
	EUR	31e							
	OCM	31x							
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	32s							
	EUR	32e							
	OCM	32x							
S.122a Banky	SKK	33s							
	EUR	33e							
	OCM	33x							
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	34s							
	EUR	34e							
	OCM	34x							

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	VKLADY TERMÍNOVANÉ (bez vkladových listov)						Zo stl.8 : REPO - obehody
			Celkom (bez OZ) (stl.9,11a213)	KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ			
				do 1R	z toho: denné	od 1 do 2R	od 2 do 5R	nad 5R	
NEREZIDENTI									
EURÓPSKA ÚNIA									
štáty EURO-zóny									
	a	b	8	9	10	11	12	13	14
CELKOM (r.37 až 40 + 45)	SKK	35s							
	EUR	35e							
	OCM	35x							
CELKOM (všetky sektory)	SKK	36s							
	EUR	36e							
	OCM	36x							
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	37s							
	EUR	37e							
	OCM	37x							
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	38s							
	EUR	38e							
	OCM	38x							
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	39s							
	EUR	39e							
	OCM	39x							
S.13 Verejná správa	SKK	40s							
	EUR	40e							
	OCM	40x							
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	41s							
	EUR	41e							
	OCM	41x							
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	42s							
	EUR	42e							
	OCM	42x							
S.1313 územná samospráva	SKK	43s							
	EUR	43e							
	OCM	43x							
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	44s							
	EUR	44e							
	OCM	44x							
Sektory S.14 a S.15	SKK	45s							
	EUR	45e							
	OCM	45x							
CELKOM S.121 + S.122	SKK	46s							
	EUR	46e							
	OCM	46x							
S.121 Ústredné banky	SKK	47s							
	EUR	47e							
	OCM	47x							
S.122a Banky	SKK	48s							
	EUR	48e							
	OCM	48x							
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	49s							
	EUR	49e							
	OCM	49x							
NEREZIDENTI									
EURÓPSKA ÚNIA									
Ostatné štáty									
Európskej únie									
CELKOM (všetky sektory)	SKK	50s							
	EUR	50e							
	OCM	50x							
S.121 a S.122 Banky	SKK	51s							
	EUR	51e							
	OCM	51x							
S.13 Verejná správa	SKK	52s							
	EUR	52e							
	OCM	52x							
Ostatné sektory spolu	SKK	53s							
	EUR	53e							
	OCM	53x							
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	54s							
	EUR	54e							
	OCM	54x							
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	55s							
	EUR	55e							
	OCM	55x							
NEREZIDENTI									
Ostatné štáty									
sveta a									
medzinárodné									
inštitúcie									
CELKOM (všetky sektory)	SKK	56s							
	EUR	56e							
	OCM	56x							
S.121 a S.122 Banky	SKK	57s							
	EUR	57e							
	OCM	57x							
S.13 Verejná správa	SKK	58s							
	EUR	58e							
	OCM	58x							
Ostatné sektory spolu	SKK	59s							
	EUR	59e							
	OCM	59x							
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	60s							
	EUR	60e							
	OCM	60x							
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	61s							
	EUR	61e							
	OCM	61x							

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	Ostatné záväzky termínované			ÚSPORNÉ VKLADY						Zo stl. 8 : stavebné sporenie	Zo stl.1 : prijaté úvery od klientov	
						Celkom (stl.19 až 22)	KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ		Zo stl.18 : vkladné knižky s bónusom			
			do 1R	od1 do 2R	nad 2R		do 3M	od 3M do 1R	do 5R	nad 5R				
REZIDENTI - Celkom														
a		b	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
CELKOM (r.3 + 7 +11+15 +19 +28 až 30)	SKK	1s												
	EUR	1e												
	OCM	1x												
CELKOM (všetky sektory)	SKK	2s												
	EUR	2e												
	OCM	2x												
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s												
	EUR	3e												
	OCM	3x												
S.11001 verejné	SKK	4s												
	EUR	4e												
	OCM	4x												
S.11002 súkromné	SKK	5s												
	EUR	5e												
	OCM	5x												
S.11003 pod zahraničnou kontrolou	SKK	6s												
	EUR	6e												
	OCM	6x												
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	7s												
	EUR	7e												
	OCM	7x												
S.12301 verejné	SKK	8s												
	EUR	8e												
	OCM	8x												
S.12302 súkromné	SKK	9s												
	EUR	9e												
	OCM	9x												
S.12303 pod zahraničnou kontrolou	SKK	10s												
	EUR	10e												
	OCM	10x												
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	11s												
	EUR	11e												
	OCM	11x												
S.12401 verejné	SKK	12s												
	EUR	12e												
	OCM	12x												
S.12402 súkromné	SKK	13s												
	EUR	13e												
	OCM	13x												
S.12403 pod zahraničnou kontrolou	SKK	14s												
	EUR	14e												
	OCM	14x												
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	15s												
	EUR	15e												
	OCM	15x												
S.12501 verejné	SKK	16s												
	EUR	16e												
	OCM	16x												
S.12502 súkromné	SKK	17s												
	EUR	17e												
	OCM	17x												
S.12503 pod zahraničnou kontrolou	SKK	18s												
	EUR	18e												
	OCM	18x												
S.13 Verejná správa	SKK	19s												
	EUR	19e												
	OCM	19x												
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	20s												
	EUR	20e												
	OCM	20x												
z toho:Štátna pokladnica	SKK	21s												
	EUR	21e												
	OCM	21x												
iné fondy	SKK	22s												
	EUR	22e												
	OCM	22x												
z toho: Fond národného majetku	SKK	23s												
	EUR	23e												
	OCM	23x												
S.1313 územná samospráva	SKK	24s												
	EUR	24e												
	OCM	24x												
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	25s												
	EUR	25e												
	OCM	25x												
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	26s												
	EUR	26e												
	OCM	26x												
Sociálna poisťovňa	SKK	27s												
	EUR	27e												
	OCM	27x												
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	28s												
	EUR	28e												
	OCM	28x												
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	29s												
	EUR	29e												
	OCM	29x												
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	30s												
	EUR	30e												
	OCM	30x												
CELKOM S.121 + S.122	SKK	31s												
	EUR	31e												
	OCM	31x												
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	32s												
	EUR	32e												
	OCM	32x												
S.122a Banky	SKK	33s												
	EUR	33e												
	OCM	33x												
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	34s												
	EUR	34e												
	OCM	34x												

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	Ostatné záväzky terminované			ÚSPORNÉ VKLADY							Zo stl. 8 : stavebné sporenie	Zo stl.1 : prijaté úvery od klientov
						Celkom (stl.19 až 22)	KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ		Zo stl.18 : vkladné knížky s bónusom			
			do 1R	od 1 do 2R	nad 2R		do 3M	od 3M do 1R	do 5R	nad 5R				
NEREZIDENTI														
EURÓPSKA ÚNIA														
štáty EURO-zóny														
a		b	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
CELKOM (r.37 až 40 + 45)	SKK	35s												
	EUR	35e												
	OCM	35x												
CELKOM (všetky sektory)	SKK	36s												
	EUR	36e												
	OCM	36x												
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	37s												
	EUR	37e												
	OCM	37x												
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	38s												
	EUR	38e												
	OCM	38x												
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	39s												
	EUR	39e												
	OCM	39x												
S.13 Verejná správa	SKK	40s												
	EUR	40e												
	OCM	40x												
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	41s												
	EUR	41e												
	OCM	41x												
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	42s												
	EUR	42e												
	OCM	42x												
S.1313 územná samospráva	SKK	43s												
	EUR	43e												
	OCM	43x												
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	44s												
	EUR	44e												
	OCM	44x												
Sektory S.14 a S.15	SKK	45s												
	EUR	45e												
	OCM	45x												
CELKOM S.121 + S.122	SKK	46s												
	EUR	46e												
	OCM	46x												
S.121 Ústredné banky	SKK	47s												
	EUR	47e												
	OCM	47x												
S.122a Banky	SKK	48s												
	EUR	48e												
	OCM	48x												
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	49s												
	EUR	49e												
	OCM	49x												
NEREZIDENTI														
EURÓPSKA ÚNIA														
Ostatné štáty Európskej únie														
CELKOM (všetky sektory)	SKK	50s												
	EUR	50e												
	OCM	50x												
S.121 a S.122 Banky	SKK	51s												
	EUR	51e												
	OCM	51x												
S.13 Verejná správa	SKK	52s												
	EUR	52e												
	OCM	52x												
Ostatné sektory spolu	SKK	53s												
	EUR	53e												
	OCM	53x												
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	54s												
	EUR	54e												
	OCM	54x												
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	55s												
	EUR	55e												
	OCM	55x												
NEREZIDENTI														
Ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie														
CELKOM (všetky sektory)	SKK	56s												
	EUR	56e												
	OCM	56x												
S.121 a S.122 Banky	SKK	57s												
	EUR	57e												
	OCM	57x												
S.13 Verejná správa	SKK	58s												
	EUR	58e												
	OCM	58x												
Ostatné sektory spolu	SKK	59s												
	EUR	59e												
	OCM	59x												
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	60s												
	EUR	60e												
	OCM	60x												
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	61s												
	EUR	61e												
	OCM	61x												

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č. r.	Neobchodovateľné cenné papiere (vkl. listy, zmenky, iné)									
			Celkom (stl.27a234)	z toho: vkladové listy				ostatné neobchodovateľné CP				
				do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R	do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R	
REZIDENTI - Celkom												
a			b	26	27	28	29	30	31	32	33	34
CELKOM (r.3 + 7 +11+15 +19 +28 až 30)	SKK	1s										
	EUR	1e										
	OCM	1x										
CELKOM (všetky sektory)	SKK	2s										
	EUR	2e										
	OCM	2x										
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s										
	EUR	3e										
	OCM	3x										
S.11001 verejné	SKK	4s										
	EUR	4e										
	OCM	4x										
S.11002 súkromné	SKK	5s										
	EUR	5e										
	OCM	5x										
S.11003 pod zahraničnou kontrolou	SKK	6s										
	EUR	6e										
	OCM	6x										
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	7s										
	EUR	7e										
	OCM	7x										
S.12301 verejné	SKK	8s										
	EUR	8e										
	OCM	8x										
S.12302 súkromné	SKK	9s										
	EUR	9e										
	OCM	9x										
S.12303 pod zahraničnou kontrolou	SKK	10s										
	EUR	10e										
	OCM	10x										
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	11s										
	EUR	11e										
	OCM	11x										
S.12401 verejné	SKK	12s										
	EUR	12e										
	OCM	12x										
S.12402 súkromné	SKK	13s										
	EUR	13e										
	OCM	13x										
S.12403 pod zahraničnou kontrolou	SKK	14s										
	EUR	14e										
	OCM	14x										
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	15s										
	EUR	15e										
	OCM	15x										
S.12501 verejné	SKK	16s										
	EUR	16e										
	OCM	16x										
S.12502 súkromné	SKK	17s										
	EUR	17e										
	OCM	17x										
S.12503 pod zahraničnou kontrolou	SKK	18s										
	EUR	18e										
	OCM	18x										
S.13 Verejná správa	SKK	19s										
	EUR	19e										
	OCM	19x										
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	20s										
	EUR	20e										
	OCM	20x										
z toho:Štátna pokladnica	SKK	21s										
	EUR	21e										
	OCM	21x										
iné fondy	SKK	22s										
	EUR	22e										
	OCM	22x										
z toho: Fond národného majetku	SKK	23s										
	EUR	23e										
	OCM	23x										
S.1313 územná samospráva	SKK	24s										
	EUR	24e										
	OCM	24x										
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	25s										
	EUR	25e										
	OCM	25x										
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	26s										
	EUR	26e										
	OCM	26x										
Sociálna poisťovňa	SKK	27s										
	EUR	27e										
	OCM	27x										
S.141,142 Domácnosti(životnosti)	SKK	28s										
	EUR	28e										
	OCM	28x										
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	29s										
	EUR	29e										
	OCM	29x										
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	30s										
	EUR	30e										
	OCM	30x										
CELKOM S.121 + S.122	SKK	31s										
	EUR	31e										
	OCM	31x										
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	32s										
	EUR	32e										
	OCM	32x										
S.122a Banky	SKK	33s										
	EUR	33e										
	OCM	33x										
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	34s										
	EUR	34e										
	OCM	34x										

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č. r.	Neobchodovateľné cenné papiere (vkl. listy, zmenky, iné)								
			Celkom (stl.27až234)	z toho: vkladové listy				ostatné neobchodovateľné CP			
				do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R	do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA								
			štáty EURO-zóny								
	a	b	26	27	28	29	30	31	32	33	34
CELKOM	SKK	35s									
(r.37 až 40 + 45)	EUR	35e									
	OCM	35x									
CELKOM	SKK	36s									
(všetky sektory)	EUR	36e									
	OCM	36x									
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	37s									
	EUR	37e									
	OCM	37x									
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	38s									
	EUR	38e									
	OCM	38x									
S.125 Poist'ovne a penzijné fondy	SKK	39s									
	EUR	39e									
	OCM	39x									
S.13 Verejná správa	SKK	40s									
	EUR	40e									
	OCM	40x									
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	41s									
	EUR	41e									
	OCM	41x									
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	42s									
	EUR	42e									
	OCM	42x									
S.1313 územná samospráva	SKK	43s									
	EUR	43e									
	OCM	43x									
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	44s									
	EUR	44e									
	OCM	44x									
Sektory S.14 a S.15	SKK	45s									
	EUR	45e									
	OCM	45x									
CELKOM S.121 + S.122	SKK	46s									
	EUR	46e									
	OCM	46x									
S.121 Ústredné banky	SKK	47s									
	EUR	47e									
	OCM	47x									
S.122a Banky	SKK	48s									
	EUR	48e									
	OCM	48x									
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	49s									
	EUR	49e									
	OCM	49x									
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA								
			Ostatné štáty Európskej únie								
CELKOM	SKK	50s									
(všetky sektory)	EUR	50e									
	OCM	50x									
S.121 a S.122 Banky	SKK	51s									
	EUR	51e									
	OCM	51x									
S.13 Verejná správa	SKK	52s									
	EUR	52e									
	OCM	52x									
Ostatné sektory spolu	SKK	53s									
	EUR	53e									
	OCM	53x									
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	54s									
	EUR	54e									
	OCM	54x									
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	55s									
	EUR	55e									
	OCM	55x									
NEREZIDENTI			Ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie								
CELKOM	SKK	56s									
(všetky sektory)	EUR	56e									
	OCM	56x									
S.121 a S.122 Banky	SKK	57s									
	EUR	57e									
	OCM	57x									
S.13 Verejná správa	SKK	58s									
	EUR	58e									
	OCM	58x									
Ostatné sektory spolu	SKK	59s									
	EUR	59e									
	OCM	59x									
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	60s									
	EUR	60e									
	OCM	60x									
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	61s									
	EUR	61e									
	OCM	61x									

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	Obchodovateľné cenné papiere								
			Celkom (stl.36 až 43)	z toho: hypotekárne záložné listy				ostatné obchodovateľné CP			
				do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R	do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R
REZIDENTI - Celkom											
a		b	35	36	37	38	39	40	41	42	43
CELKOM (r.3 + 7 +11+15 +19 +28 až 30)	SKK	1s									
	EUR	1e									
	OCM	1x									
CELKOM (všetky sektory)	SKK	2s									
	EUR	2e									
	OCM	2x									
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s									
	EUR	3e									
	OCM	3x									
S.11001 verejné	SKK	4s									
	EUR	4e									
	OCM	4x									
S.11002 súkromné	SKK	5s									
	EUR	5e									
	OCM	5x									
S.11003 pod zahraničnou kontrolou	SKK	6s									
	EUR	6e									
	OCM	6x									
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	7s									
	EUR	7e									
	OCM	7x									
S.12301 verejné	SKK	8s									
	EUR	8e									
	OCM	8x									
S.12302 súkromné	SKK	9s									
	EUR	9e									
	OCM	9x									
S.12303 pod zahraničnou kontrolou	SKK	10s									
	EUR	10e									
	OCM	10x									
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	11s									
	EUR	11e									
	OCM	11x									
S.12401 verejné	SKK	12s									
	EUR	12e									
	OCM	12x									
S.12402 súkromné	SKK	13s									
	EUR	13e									
	OCM	13x									
S.12403 pod zahraničnou kontrolou	SKK	14s									
	EUR	14e									
	OCM	14x									
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	15s									
	EUR	15e									
	OCM	15x									
S.12501 verejné	SKK	16s									
	EUR	16e									
	OCM	16x									
S.12502 súkromné	SKK	17s									
	EUR	17e									
	OCM	17x									
S.12503 pod zahraničnou kontrolou	SKK	18s									
	EUR	18e									
	OCM	18x									
S.13 Verejná správa	SKK	19s									
	EUR	19e									
	OCM	19x									
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	20s									
	EUR	20e									
	OCM	20x									
z toho:Štátna pokladnica	SKK	21s									
	EUR	21e									
	OCM	21x									
iné fondy	SKK	22s									
	EUR	22e									
	OCM	22x									
z toho: Fond národného majetku	SKK	23s									
	EUR	23e									
	OCM	23x									
S.1313 územná samospráva	SKK	24s									
	EUR	24e									
	OCM	24x									
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	25s									
	EUR	25e									
	OCM	25x									
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	26s									
	EUR	26e									
	OCM	26x									
Sociálna poisťovňa	SKK	27s									
	EUR	27e									
	OCM	27x									
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	28s									
	EUR	28e									
	OCM	28x									
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	29s									
	EUR	29e									
	OCM	29x									
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiacie domácnostiam	SKK	30s									
	EUR	30e									
	OCM	30x									
CELKOM S.121 + S.122	SKK	31s									
	EUR	31e									
	OCM	31x									
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	32s									
	EUR	32e									
	OCM	32x									
S.122a Banky	SKK	33s									
	EUR	33e									
	OCM	33x									
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	34s									
	EUR	34e									
	OCM	34x									

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	Obchodovateľné cenné papiere								
			Celkom (stl.36 až 43)	z toho: hypotekárne záložné listy				ostatné obchodovateľné CP			
				do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R	do 1R	do 2R	do 5R	nad 5R
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA								
			štáty EURO-zóny								
a		b	35	36	37	38	39	40	41	42	43
CELKOM (r.37 až 40 + 45)	SKK	35s									
	EUR	35e									
	OCM	35x									
CELKOM (všetky sektory)	SKK	36s									
	EUR	36e									
	OCM	36x									
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	37s									
	EUR	37e									
	OCM	37x									
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	38s									
	EUR	38e									
	OCM	38x									
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	39s									
	EUR	39e									
	OCM	39x									
S.13 Verejná správa	SKK	40s									
	EUR	40e									
	OCM	40x									
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	41s									
	EUR	41e									
	OCM	41x									
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	42s									
	EUR	42e									
	OCM	42x									
S.1313 územná samospráva	SKK	43s									
	EUR	43e									
	OCM	43x									
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	44s									
	EUR	44e									
	OCM	44x									
Sektory S.14 a S.15	SKK	45s									
	EUR	45e									
	OCM	45x									
CELKOM S.121 + S.122	SKK	46s									
	EUR	46e									
	OCM	46x									
S.121 Ústredné banky	SKK	47s									
	EUR	47e									
	OCM	47x									
S.122a Banky	SKK	48s									
	EUR	48e									
	OCM	48x									
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	49s									
	EUR	49e									
	OCM	49x									
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA								
			Ostatné štáty								
			Európskej únie								
CELKOM (všetky sektory)	SKK	50s									
	EUR	50e									
	OCM	50x									
S.121 a S.122 Banky	SKK	51s									
	EUR	51e									
	OCM	51x									
S.13 Verejná správa	SKK	52s									
	EUR	52e									
	OCM	52x									
Ostatné sektory spolu	SKK	53s									
	EUR	53e									
	OCM	53x									
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	54s									
	EUR	54e									
	OCM	54x									
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	55s									
	EUR	55e									
	OCM	55x									
NEREZIDENTI			Ostatné štáty								
			sveta a								
			medzinárodné								
			inštitúcie								
CELKOM (všetky sektory)	SKK	56s									
	EUR	56e									
	OCM	56x									
S.121 a S.122 Banky	SKK	57s									
	EUR	57e									
	OCM	57x									
S.13 Verejná správa	SKK	58s									
	EUR	58e									
	OCM	58x									
Ostatné sektory spolu	SKK	59s									
	EUR	59e									
	OCM	59x									
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	60s									
	EUR	60e									
	OCM	60x									
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	61s									
	EUR	61e									
	OCM	61x									

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 5 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky / pobočky zahraničnej banky.
2. Vklady a úvery prijaté od klientov sú členené podľa inštitucionálnych sektorov, prípadne odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z. Tieto klasifikácie nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Spoločenstve.
3. Rezidentom sa rozumie 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 alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky.
4. Nerezidentom – Európskou úniou sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom a ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Európskej únie a je zapísaná v obchodnom registri, a to aj Európska centrálna banka.
5. Nerezidentom – ostatnými štátmi sveta a medzinárodnými inštitúciami sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom, alebo ktorá nie je nerezidentom – Európskou úniou, a to aj medzinárodné inštitúcie a inštitúcie Európskej únie.
6. Pod štátmi Euro-zóny sa vykazujú údaje štátov Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro a údaje Európskej centrálnej banky.
7. Pod ostatnými štátmi Európskej únie sa vykazujú údaje štátov Európskej únie, ktoré neprijali jednotnú menu euro.
8. Účty vkladov a účty prijatých úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto
 - a) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
 - b) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.
9. Pod ostatnými záväzkami sa rozumejú napríklad platby prijaté účtovnou jednotkou pre klientov do doby ich vyplatenia alebo pripísania na účet.

Použité skratky

skratka	Popis
č.r.	- číslo riadku
S.	- sektor / subsektor
stĺ.	- stĺpec
OCM	- ostatné cudzie meny
OZ	- ostatné záväzky
R	- rok
výp.	- výpovednej
fin.	- finanční
soc.	- sociálne

skratka		Popis
pom.	-	pomocné
CP	-	cenné papiere
vgl.	-	vkladové (listy)
tis.Sk	-	tisíc slovenských korún

Banka:

Stav ku dňu:
Kód banky :Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

(priem. úrok. miera v % na dve desatinné miesta)

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)		Ostatní finanč. sprostredkovatelia (S.123+124)		Poisťovne a penzijné fondy (S.125)		Verejná správa (S.13)	
		tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
KRÁTKODOBÉ ÚVERY (bez 0%US)	1										
<i>Standardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní</i>	<i>2</i>										
v tom: prečerpanie bežného účtu	3										
prevádzkové úvery	4										
spotrebiteľské úvery	5										
úvery na nehnuteľnosti	6										
v tom: stavebné úvery SS	7										
mediúvery SS	8										
iné úvery na nehnuteľnosti	9										
ostatné úvery	10										
z toho: bezúčelové úvery	11										
kreditné karty - úročené obdobie	12										
<i>Standardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní</i>	<i>13</i>										
v tom: prečerpanie bežného účtu	14										
prevádzkové úvery	15										
spotrebiteľské úvery	16										
úvery na nehnuteľnosti	17										
v tom: stavebné úvery SS	18										
mediúvery SS	19										
iné úvery na nehnuteľnosti	20										
ostatné úvery	21										
z toho: bezúčelové úvery	22										
kreditné karty - úročené obdobie	23										
<i>neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní</i>	<i>24</i>										
v tom: prečerpanie bežného účtu	25										
prevádzkové úvery	26										
spotrebiteľské úvery	27										
úvery na nehnuteľnosti	28										
v tom: stavebné úvery SS	29										
mediúvery SS	30										
iné úvery na nehnuteľnosti	31										
ostatné úvery	32										
z toho: bezúčelové úvery	33										
kreditné karty - úročené obdobie	34										
<i>pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní</i>	<i>35</i>										
v tom: prečerpanie bežného účtu	36										
prevádzkové úvery	37										
spotrebiteľské úvery	38										
úvery na nehnuteľnosti	39										
v tom: stavebné úvery SS	40										
mediúvery SS	41										
iné úvery na nehnuteľnosti	42										
ostatné úvery	43										
z toho: bezúčelové úvery	44										
kreditné karty - úročené obdobie	45										
<i>stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní</i>	<i>46</i>										
v tom: prečerpanie bežného účtu	47										
prevádzkové úvery	48										
spotrebiteľské úvery	49										
úvery na nehnuteľnosti	50										
v tom: stavebné úvery SS	51										
mediúvery SS	52										
iné úvery na nehnuteľnosti	53										
ostatné úvery	54										
z toho: bezúčelové úvery	55										
kreditné karty - úročené obdobie	56										
pohľadávky v rámci Repo obchodov	57										
NEOBCHODOVATEĽNÉ CENNÉ PAPIERE	58										
KRÁTKODOBÉ ÚVERY do 7 dní	59										
do 1 mesiaca	60										
do 3 mesiacov	61										
do 6 mesiacov	62										
do 1 roka	63										

(priem. úrok, miera v % na dve desatinné miesta)

ÚVERY	č.r.	Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (S.14)		Obyvateľstvo (S.14)		Ostatné (S.2)		Sektor S.14+S.15		Sektory MP	
		tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera
		a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
KRÁTKODOBÉ ÚVERY (bez 0%US)	1												
<i>standardné a nezatriedené</i>													
<i>s omeškaním platby do 30 dní</i>	2												
v tom: prečerpanie bežného účtu	3												
prevádzkové úvery	4												
spotrebiteľské úvery	5												
úvery na nehnuteľnosti	6												
v tom: stavebné úvery SS	7												
mediúvery SS	8												
iné úvery na nehnuteľnosti	9												
ostatné úvery	10												
z toho: bezúčelové úvery	11												
kreditné karty - úročené obdobie	12												
<i>standardné s výhradou a nezatriedené</i>													
<i>s omeškaním platby od 31 do 90 dní</i>	13												
v tom: prečerpanie bežného účtu	14												
prevádzkové úvery	15												
spotrebiteľské úvery	16												
úvery na nehnuteľnosti	17												
v tom: stavebné úvery SS	18												
mediúvery SS	19												
iné úvery na nehnuteľnosti	20												
ostatné úvery	21												
z toho: bezúčelové úvery	22												
kreditné karty - úročené obdobie	23												
<i>nestandardné a nezatriedené</i>													
<i>s omeškaním platby od 91 do 180 dní</i>	24												
v tom: prečerpanie bežného účtu	25												
prevádzkové úvery	26												
spotrebiteľské úvery	27												
úvery na nehnuteľnosti	28												
v tom: stavebné úvery SS	29												
mediúvery SS	30												
iné úvery na nehnuteľnosti	31												
ostatné úvery	32												
z toho: bezúčelové úvery	33												
kreditné karty - úročené obdobie	34												
<i>pochybné a nezatriedené</i>													
<i>s omeškaním platby od 181 do 360 dní</i>	35												
v tom: prečerpanie bežného účtu	36												
prevádzkové úvery	37												
spotrebiteľské úvery	38												
úvery na nehnuteľnosti	39												
v tom: stavebné úvery SS	40												
mediúvery SS	41												
iné úvery na nehnuteľnosti	42												
ostatné úvery	43												
z toho: bezúčelové úvery	44												
kreditné karty - úročené obdobie	45												
<i>stratové a nezatriedené</i>													
<i>s omeškaním platby nad 360 dní</i>	46												
v tom: prečerpanie bežného účtu	47												
prevádzkové úvery	48												
spotrebiteľské úvery	49												
úvery na nehnuteľnosti	50												
v tom: stavebné úvery SS	51												
mediúvery SS	52												
iné úvery na nehnuteľnosti	53												
ostatné úvery	54												
z toho: bezúčelové úvery	55												
kreditné karty - úročené obdobie	56												
pohľadávky v rámci Repo obchodov	57												
NEOBCHODOVATELNÉ CENNÉ PAPIERE	58												
KRÁTKODOBÉ ÚVERY do 7 dní	59												
do 1 mesiaca	60												
do 3 mesiacov	61												
do 6 mesiacov	62												
do 1 roka	63												

(priem. úrok. miera v % na dve desatinné miesta)

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)		Ostatní finanč. sprostredkovatelia (S.123+124)		Poisťovne a penzijné fondy (S.125)		Verejná správa (S.13)	
		tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
DLHODOBÉ ÚVERY -od 1R do 5R (bez 0%US)	64										
<i>štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní</i>	65										
v tom: investičné úvery	66										
spotrebiteľské úvery	67										
úvery na nehnuteľnosti	68										
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	69										
hypotekárne úvery so ŠP- klient	70a										
hypotekárne úvery so ŠP- banka	70b										
stavebné úvery (1)	71										
medziúvery (1)	72										
iné úvery na nehnuteľnosti	73										
ostatné úvery	74										
z toho: bezúčelové úvery	75										
<i>štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní</i>	76										
v tom: investičné úvery	77										
spotrebiteľské úvery	78										
úvery na nehnuteľnosti	79										
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	80										
hypotekárne úvery so ŠP- klient	81a										
hypotekárne úvery so ŠP- banka	81b										
stavebné úvery (1)	82										
medziúvery (1)	83										
iné úvery na nehnuteľnosti	84										
ostatné úvery	85										
z toho: bezúčelové úvery	86										
<i>neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní</i>	87										
v tom: investičné úvery	88										
spotrebiteľské úvery	89										
úvery na nehnuteľnosti	90										
v tom: hypotekárne úvery	91										
stavebné úvery (1)	92										
medziúvery (1)	93										
iné úvery na nehnuteľnosti	94										
ostatné úvery	95										
z toho: bezúčelové úvery	96										
<i>pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní</i>	97										
v tom: investičné úvery	98										
spotrebiteľské úvery	99										
úvery na nehnuteľnosti	100										
v tom: hypotekárne úvery	101										
stavebné úvery (1)	102										
medziúvery (1)	103										
iné úvery na nehnuteľnosti	104										
ostatné úvery	105										
z toho: bezúčelové úvery	106										
<i>stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní</i>	107										
v tom: investičné úvery	108										
spotrebiteľské úvery	109										
úvery na nehnuteľnosti	110										
v tom: hypotekárne úvery	111										
stavebné úvery (1)	112										
medziúvery (1)	113										
iné úvery na nehnuteľnosti	114										
ostatné úvery	115										
z toho: bezúčelové úvery	116										
NEOBCHODOVATEĽNÉ CENNÉ PAPIERE	117										

(priem. úrok, miera v % na dve desatinné miesta)

ÚVERY	č.r.	Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (S.14)		Obyvateľstvo (S.14)		Ostatné (S.2)		Sektor S.14+S.15		Sektory MP	
		tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera
		a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
DLHODOBÉ ÚVERY -od 1R do 5R (bez 0%US)	64												
<i>štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní</i>	65												
v tom: investičné úvery	66												
spotrebiteľské úvery	67												
úvery na nehnuteľnosti	68												
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	69												
hypotekárne úvery so ŠP- klient	70a												
hypotekárne úvery so ŠP- banka	70b												
stavebné úvery (1)	71												
mediúvery (1)	72												
iné úvery na nehnuteľnosti	73												
ostatné úvery	74												
z toho: bezúčelové úvery	75												
<i>štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní</i>	76												
v tom: investičné úvery	77												
spotrebiteľské úvery	78												
úvery na nehnuteľnosti	79												
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	80												
hypotekárne úvery so ŠP- klient	81a												
hypotekárne úvery so ŠP- banka	81b												
stavebné úvery (1)	82												
mediúvery (1)	83												
iné úvery na nehnuteľnosti	84												
ostatné úvery	85												
z toho: bezúčelové úvery	86												
<i>neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní</i>	87												
v tom: investičné úvery	88												
spotrebiteľské úvery	89												
úvery na nehnuteľnosti	90												
v tom: hypotekárne úvery	91												
stavebné úvery (1)	92												
mediúvery (1)	93												
iné úvery na nehnuteľnosti	94												
ostatné úvery	95												
z toho: bezúčelové úvery	96												
<i>pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní</i>	97												
v tom: investičné úvery	98												
spotrebiteľské úvery	99												
úvery na nehnuteľnosti	100												
v tom: hypotekárne úvery	101												
stavebné úvery (1)	102												
mediúvery (1)	103												
iné úvery na nehnuteľnosti	104												
ostatné úvery	105												
z toho: bezúčelové úvery	106												
<i>stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní</i>	107												
v tom: investičné úvery	108												
spotrebiteľské úvery	109												
úvery na nehnuteľnosti	110												
v tom: hypotekárne úvery	111												
stavebné úvery (1)	112												
mediúvery (1)	113												
iné úvery na nehnuteľnosti	114												
ostatné úvery	115												
z toho: bezúčelové úvery	116												
NEOBCHODOVATEĽNÉ CENNÉ PAPIERE	117												

(priem. úrok. miera v % na dve desatinné miesta)

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti		Ostatní finanč. sprostredkovatelia		Poistovne a penzijné fondy		Verejná správa	
		tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
DLHODOBÉ ÚVERY -nad 5R (bez 0%US)	118										
<i>standardné a nezatriedene s omeškaním platby do 30 dní</i>	119										
v tom: investičné úvery	120										
spotrebiteľské úvery	121										
úvery na nehnuteľnosti	122										
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	123										
hypotekárne úvery so ŠP- klient	124a										
hypotekárne úvery so ŠP- banka	124b										
stavebné úvery (1)	125										
mediúvery (1)	126										
iné úvery na nehnuteľnosti	127										
ostatné úvery	128										
z toho: bezúčelové úvery	129										
<i>standardné s výhradou a nezatriedene s omeškaním platby od 31 do 90 dní</i>	130										
v tom: investičné úvery	131										
spotrebiteľské úvery	132										
úvery na nehnuteľnosti	133										
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	134										
hypotekárne úvery so ŠP- klient	135a										
hypotekárne úvery so ŠP- banka	135b										
stavebné úvery (1)	136										
mediúvery (1)	137										
iné úvery na nehnuteľnosti	138										
ostatné úvery	139										
z toho: bezúčelové úvery	140										
<i>neštandardné a nezatriedene s omeškaním platby od 91 do 180 dní</i>	141										
v tom: investičné úvery	142										
spotrebiteľské úvery	143										
úvery na nehnuteľnosti	144										
v tom: hypotekárne úvery	145										
stavebné úvery (1)	146										
mediúvery (1)	147										
iné úvery na nehnuteľnosti	148										
ostatné úvery	149										
z toho: bezúčelové úvery	150										
<i>pochybné a nezatriedene s omeškaním platby od 181 do 360 dní</i>	151										
v tom: investičné úvery	152										
spotrebiteľské úvery	153										
úvery na nehnuteľnosti	154										
v tom: hypotekárne úvery	155										
stavebné úvery (1)	156										
mediúvery (1)	157										
iné úvery na nehnuteľnosti	158										
ostatné úvery	159										
z toho: bezúčelové úvery	160										
<i>stratové a nezatriedene s omeškaním platby nad 360 dní</i>	161										
v tom: investičné úvery	162										
spotrebiteľské úvery	163										
úvery na nehnuteľnosti	164										
v tom: hypotekárne úvery	165										
stavebné úvery (1)	166										
mediúvery (1)	167										
iné úvery na nehnuteľnosti	168										
ostatné úvery	169										
z toho: bezúčelové úvery	170										
NEOBCHODOVATEĽNÉ CENNÉ PAPIERE	171										
úvery s úrokovou sadzbou 0% celkom	172										
z toho : krátkodobé	173										
v tom: kreditné karty - neúročené obdobie	174										
dlhodobé od 1 do 5 rokov	175										
dlhodobé nad 5 rokov	176										

(priem. úrok, miera v % na dve desatinné miesta)

ÚVERY	č.r.	Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (S.14)		Obyvateľstvo (S.14)		Ostatné (S.2)		Sektor S.14+S.15		Sektory MP	
		tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera
		a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
DLHODOBÉ ÚVERY -nad 5R (bez 0%US)	118												
<i>standardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní</i>	<i>119</i>												
v tom: investičné úvery	120												
spotrebiteľské úvery	121												
úvery na nehnuteľnosti	122												
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	123												
hypotekárne úvery so ŠP- klient	124a												
hypotekárne úvery so ŠP- banka	124b												
stavebné úvery (1)	125												
mediúvery (1)	126												
iné úvery na nehnuteľnosti	127												
ostatné úvery	128												
z toho: bezúčelové úvery	129												
<i>standardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní</i>	<i>130</i>												
v tom: investičné úvery	131												
spotrebiteľské úvery	132												
úvery na nehnuteľnosti	133												
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	134												
hypotekárne úvery so ŠP- klient	135a												
hypotekárne úvery so ŠP- banka	135b												
stavebné úvery (1)	136												
mediúvery (1)	137												
iné úvery na nehnuteľnosti	138												
ostatné úvery	139												
z toho: bezúčelové úvery	140												
<i>neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní</i>	<i>141</i>												
v tom: investičné úvery	142												
spotrebiteľské úvery	143												
úvery na nehnuteľnosti	144												
v tom: hypotekárne úvery	145												
stavebné úvery (1)	146												
mediúvery (1)	147												
iné úvery na nehnuteľnosti	148												
ostatné úvery	149												
z toho: bezúčelové úvery	150												
<i>pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní</i>	<i>151</i>												
v tom: investičné úvery	152												
spotrebiteľské úvery	153												
úvery na nehnuteľnosti	154												
v tom: hypotekárne úvery	155												
stavebné úvery (1)	156												
mediúvery (1)	157												
iné úvery na nehnuteľnosti	158												
ostatné úvery	159												
z toho: bezúčelové úvery	160												
<i>stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní</i>	<i>161</i>												
v tom: investičné úvery	162												
spotrebiteľské úvery	163												
úvery na nehnuteľnosti	164												
v tom: hypotekárne úvery	165												
stavebné úvery (1)	166												
mediúvery (1)	167												
iné úvery na nehnuteľnosti	168												
ostatné úvery	169												
z toho: bezúčelové úvery	170												
NEOBCHODOVATEĽNÉ CENNÉ PAPIERE	171												
úvery s úrokovou sadzbou 0% celkom	172												
z toho : krátkodobé	173												
v tom: kreditné karty - neúročené obdobie	174												
dlhodobé od 1 do 5 rokov	175												
dlhodobé nad 5 rokov	176												

(priem. úrok, miera v % na dve desatinné miesta)

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)		Ostatní finanč. sprostredkovatelia (S.123+124)		Poist'ovne a penzijné fondy (S.125)		Verejná správa (S.13)	
		tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ÚVERY celkom (bez 0%ÚS)	177										
<i>Standardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní</i>	178										
v tom: prečerpanie bežného účtu	179										
prevádzkové úvery	180										
investičné úvery	181										
spotrebiteľské úvery	182										
úvery na nehnuteľnosti	183										
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	184										
hypotekárne úvery so ŠP- klient	185a										
hypotekárne úvery so ŠP- banka	185b										
stavebné úvery (1)	186										
mediúvery (1)	187										
iné úvery na nehnuteľnosti	188										
ostatné úvery	189										
z toho: bezúčelové úvery	190										
kreditné karty	191										
<i>Standardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní</i>	192										
v tom: prečerpanie bežného účtu	193										
prevádzkové úvery	194										
investičné úvery	195										
spotrebiteľské úvery	196										
úvery na nehnuteľnosti	197										
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	198										
hypotekárne úvery so ŠP- klient	199a										
hypotekárne úvery so ŠP- banka	199b										
stavebné úvery (1)	200										
mediúvery (1)	201										
iné úvery na nehnuteľnosti	202										
ostatné úvery	203										
z toho: bezúčelové úvery	204										
kreditné karty	205										
<i>neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní</i>	206										
v tom: prečerpanie bežného účtu	207										
prevádzkové a investičné úvery	208										
spotrebiteľské úvery	209										
úvery na nehnuteľnosti	210										
v tom: hypotekárne úvery	211										
stavebné úvery (1)	212										
mediúvery (1)	213										
iné úvery na nehnuteľnosti	214										
ostatné úvery	215										
z toho: bezúčelové úvery	216										
kreditné karty	217										
<i>pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní</i>	218										
v tom: prečerpanie bežného účtu	219										
prevádzkové a investičné úvery	220										
spotrebiteľské úvery	221										
úvery na nehnuteľnosti	222										
v tom: hypotekárne úvery	223										
stavebné úvery (1)	224										
mediúvery (1)	225										
iné úvery na nehnuteľnosti	226										
ostatné úvery	227										
z toho: bezúčelové úvery	228										
kreditné karty	229										
<i>stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní</i>	230										
v tom: prečerpanie bežného účtu	231										
prevádzkové a investičné úvery	232										
spotrebiteľské úvery	233										
úvery na nehnuteľnosti	234										
v tom: hypotekárne úvery	235										
stavebné úvery (1)	236										
mediúvery (1)	237										
iné úvery na nehnuteľnosti	238										
ostatné úvery	239										
z toho: bezúčelové úvery	240										
kreditné karty	241										
pohľadávky v rámci Repo obchodov	242										
NEOBCHODOVATELNÉ CENNÉ PAPIERE	243										
ÚVERY CELKOM (s 0% ÚS)	244										
DLHODOBÉ ÚVERY - celkom	245										

(priem. úrok, miera v % na dve desatinné miesta)

ÚVERY	č.r.	Neziskové inštitúcie slúžiacie domácnostiam (S.15)		Domácnosti (S.14)		Obyvateľstvo (S.14)		Ostatné (S.2)		Sektor S.14+S.15		Sektory MP	
		tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera
		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
a	b												
ÚVERY celkom (bez 0%ÚS)	177												
<i>štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní</i>	178												
v tom: prečerpanie bežného účtu	179												
prevádzkové úvery	180												
investičné úvery	181												
spotrebiteľské úvery	182												
úvery na nehnuteľnosti	183												
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	184												
hypotekárne úvery so ŠP- klient	185a												
hypotekárne úvery so ŠP- banka	185b												
stavebné úvery (1)	186												
medziúvery (1)	187												
iné úvery na nehnuteľnosti	188												
ostatné úvery	189												
z toho: bezúčelové úvery	190												
kreditné karty	191												
<i>štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní</i>	192												
v tom: prečerpanie bežného účtu	193												
prevádzkové úvery	194												
investičné úvery	195												
spotrebiteľské úvery	196												
úvery na nehnuteľnosti	197												
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	198												
hypotekárne úvery so ŠP- klient	199a												
hypotekárne úvery so ŠP- banka	199b												
stavebné úvery (1)	200												
medziúvery (1)	201												
iné úvery na nehnuteľnosti	202												
ostatné úvery	203												
z toho: bezúčelové úvery	204												
kreditné karty	205												
<i>neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní</i>	206												
v tom: prečerpanie bežného účtu	207												
prevádzkové a investičné úvery	208												
spotrebiteľské úvery	209												
úvery na nehnuteľnosti	210												
v tom: hypotekárne úvery	211												
stavebné úvery (1)	212												
medziúvery (1)	213												
iné úvery na nehnuteľnosti	214												
ostatné úvery	215												
z toho: bezúčelové úvery	216												
kreditné karty	217												
<i>pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní</i>	218												
v tom: prečerpanie bežného účtu	219												
prevádzkové a investičné úvery	220												
spotrebiteľské úvery	221												
úvery na nehnuteľnosti	222												
v tom: hypotekárne úvery	223												
stavebné úvery (1)	224												
medziúvery (1)	225												
iné úvery na nehnuteľnosti	226												
ostatné úvery	227												
z toho: bezúčelové úvery	228												
kreditné karty	229												
<i>stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní</i>	230												
v tom: prečerpanie bežného účtu	231												
prevádzkové a investičné úvery	232												
spotrebiteľské úvery	233												
úvery na nehnuteľnosti	234												
v tom: hypotekárne úvery	235												
stavebné úvery (1)	236												
medziúvery (1)	237												
iné úvery na nehnuteľnosti	238												
ostatné úvery	239												
z toho: bezúčelové úvery	240												
kreditné karty	241												
pohľadávky v rámci Repo obchodov	242												
NEOBCHODOVATEĽNÉ CENNÉ PAPIERE	243												
ÚVERY CELKOM (s 0% ÚS)	244												
DLHODOBÉ ÚVERY - celkom	245												

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 7 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky / pobočky zahraničnej banky.
2. Úvery poskytnuté klientom sú členené podľa inštitucionálnych sektorov, prípadne odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z. Tieto klasifikácie nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Spoločenstve.
3. Účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka).
4. Pod **dohodnutou priemernou ročnou úrokovou mierou** sa rozumie individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za úver, konvertovaná na ročný základ a určená v percentách za rok. Dohodnutá priemerná ročná úroková miera má zahŕňať **len** všetky úrokové platby z úverov.
5. Dohodnutá sadzba sa prepočíta na priemernú ročnú úrokovú mieru vzorcom
$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1$$
kde
x je dohodnutá priemerná ročná úroková miera,
r_{ag} je ročná úroková sadzba, ktorá je dohodnutá medzi bankou a klientom za úver, pričom dátumy kapitalizácie úrokov z úveru sú v pravidelných intervaloch počas roka,
n je počet období kapitalizácie úrokov za úver za rok, t. j. 1 pre ročné platby, 2 pre polročné platby, 4 pre štvrťročné platby a 12 pre mesačné platby.
6. Na zostavovanie dohodnutej priemernej ročnej úrokovej miery sa používa štandardný rok s 365 dňami, a to aj v priestupnom roku.
7. Pod prevádzkovými úvermi sa rozumejú úvery, ktoré sú viazané na cyklus prevádzkových (obežných) aktív, kde viazanosť jednotlivých zložiek obežných aktív je spravidla do jedného roka. Je to napríklad nákup zásob materiálu, surovín, polotovarov a hotových výrobkov, pohľadávky vyplývajúce napr. z obchodných aktivít, krytie sezónnej nerovnomernosti hospodárskej činnosti.
8. Pod investičnými úvermi sa rozumejú úvery viazané na cyklus fixných aktív, kde viazanosť jednotlivých zložiek fixných aktív prebieha po dobu dlhšiu ako jeden rok, a to okrem úverov na kúpu a technické zhodnotenie stavieb a pozemkov.
9. Pod spotrebiteľskými úvermi sa rozumejú úvery poskytnuté na účel osobného použitia pri spotrebe tovaru a služieb podľa zákona č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov.
10. Pod úvermi na nehnuteľnosti sa rozumejú úvery poskytnuté na kúpu a technické zhodnotenie stavieb a pozemkov.

11. Pod hypotekárnymi úvermi sa rozumejú úvery s lehotou splatnosti najmenej štyri roky a najviac 30 rokov zabezpečené záložným právom k tuzemskej nehnuteľnosti, ktoré splňajú náležitosti uvedené v §68 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 603/2003 Z. z.
12. Pod stavebnými úvermi sa rozumejú úvery, ktoré poskytujú stavebné sporiteľne podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov.
13. Pod medziúvermi sa rozumejú úvery, ktoré poskytujú stavebné sporiteľne podľa zákona č. 310/1992 Zb o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov.
14. Pod inými úvermi na nehnuteľnosti sa rozumejú úvery iné ako hypotekárne, stavebné a medziúvery a slúžia na technické zhodnotenie stavieb a pozemkov.
15. Pod bezúčelovými úvermi sa rozumejú úvery, pri ktorých banka nesleduje účel použitia a poskytuje úverové prostriedky v prospech bežného účtu žiadateľa.
16. Pod kreditnými kartami sa rozumejú úvery, ktoré klient získal prostredníctvom kreditnej platobnej karty. Celá suma, ktorú klient získal prostredníctvom kreditnej karty počas bezúročného obdobia nie je predmetom úrokovej štatistiky. Za úver sa pre potreby úrokovej štatistiky považuje tá časť sumy, ktorú klient získal prostredníctvom kreditnej platobnej karty, a po skončení bezúročného obdobia nesplatil, a kde klient nesplatenú sumu spláca v pravidelných mesačných splátkach počas dohodnutého obdobia. Charge karty sú špeciálnym druhom kreditných kariet, kedy po skončení bezúročného obdobia klient musí zaplatiť celú dlžnú sumu. Z tohto dôvodu objemy poskytnuté cez Charge karty nie sú predmetom úrokovej štatistiky.
17. Pod ostatnými úvermi sa rozumejú úvery, ktoré sa nevykázali v žiadnom z vyššie uvedených druhov úverov.

Použité skratky

skratka	popis
č.r.	- číslo riadku
priem. úrok.	- priemerná úroková
S.	- sektor/subsektor
R	- rok
MP	- menový prehľad
ÚS	- úroková sadzba
ŠP	- štátny príspevok
tis.Sk	- tisíc slovenských korún

Emitenti cenných papírov	č. r.	Cenné papíry celkem	Dílhové cenné papíry						Dílhové cenné papíry neobchodovatelné					súvahové precenenie cenných papierov nakúpených v spotovom obchode evidovaných v podstatnej					
			Celkom	pokladničné poukážky	dlhopisy		zmenky	ostatné dlhové cenné papíry	Dílhové cenné papíry obchodovatelné		Celkom (stĺpce 14-17)	od 1 roku do 2 rokov vrátane	nad 2 roky do 5 rokov vrátane		nad 5 rokov				
					celkom	kótované			nekótované	Celkom (stĺpce 10-12)						do 1 roku vrátane	od 1 roku do 2 rokov vrátane	16	
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
NEREZIDENTI CELKOM	SKK	18s																	
	EUR	18e																	
	OCM	18x																	
NEREZIDENTI STATY Euro-zóny	SKK	19s																	
	EUR	19e																	
Nefinančné spoločnosti (S.11)	SKK	20s																	
	EUR	20e																	
Peňažné finančné inštitúcie (S.121a, S.122)	SKK	21s																	
	EUR	21e																	
Banky (S.121 a S.122)	SKK	22s																	
	EUR	22e																	
Podielové fondy peňažného trhu (S.122)	SKK	23s																	
	EUR	23e																	
Ostami finanční sprostredkovatelia okrem poisťovní a penzijných fondov (S.123)	SKK	24s																	
	EUR	24e																	
Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	SKK	25s																	
	EUR	25e																	
Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	SKK	26s																	
	EUR	26e																	
Verejná správa (S.13)	SKK	27s																	
	EUR	27e																	
Distribučná štátna správa	SKK	28s																	
	EUR	28e																	
Územná samospráva	SKK	29s																	
	EUR	29e																	
Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)	SKK	30s																	
	EUR	30e																	
Domácnosti (S.14)	SKK	31s																	
	EUR	31e																	
NEREZIDENTI OSTATNÉ STATY EURÓPSKEJ ÚNIE	SKK	32s																	
	EUR	32e																	
Banky (S.121 a S.122)	SKK	33s																	
	EUR	33e																	
Verejná správa (S.13)	SKK	34s																	
	EUR	34e																	
Ostatné sektory celkom	SKK	35s																	
	EUR	35e																	
NEREZIDENTI OSTATNÉ STATY SVETA A MEDZINÁRODNÉ INŠTITÚCIE	SKK	36s																	
	EUR	36e																	
Banky (S.121 a S.122)	SKK	37s																	
	EUR	37e																	
Verejná správa (S.13)	SKK	38s																	
	EUR	38e																	
Ostatné sektory celkom	SKK	39s																	
	EUR	39e																	

Emisní cenných papírov	č. r.	Akcie a jiné majetkové účasti							Vybrané cenné papíry ze skupiny 1:					Finančné deriváty	
		Celkom			podílové listy		iné majetkové účasti	súvahové premenenie majetkových cenných papírov nakúpených v spozitovom dchode evidovanom v podstatve	podílové cenné papíry a vklady v OS s rozhodujúcim vplyvom nad 50%	podílové cenné papíry a vklady v OS s podstatným vplyvom od 20% a do 50%	dlhové cenné papíry do 5%	dlhové cenné papíry od 5% do 10%	dlhové cenné papíry do 10%	deriváty s kladnou reálnou hodnotou	deriváty so zápornou reálnou hodnotou
		celkom	akcie kótované	akcie nekótované	20	21									
a	b	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
NEREZIDENTI CELKOM															
	SKK 18s														
	EUR 18e														
	OCM 18x														
NEREZIDENTI STATY Euro zóny															
	SKK 19s														
	EUR 19e														
	OCM 19x														
Nefinančné spoločnosti (S.11)															
	SKK 20s														
	EUR 20e														
	OCM 20x														
Peňažné finančné inštitúcie (S.121 a S.122)															
	SKK 21s														
	EUR 21e														
	OCM 21x														
Banky (S.121 a S.122)															
	SKK 22s														
	EUR 22e														
	OCM 22x														
Podielové fondy peňažného trhu (S.122)															
	SKK 23s														
	EUR 23e														
	OCM 23x														
Ostatní finanční sprostredkovatelia okrem poisťovní a penzijných fondov (S.123)															
	SKK 24s														
	EUR 24e														
	OCM 24x														
Finančné pomocné inštitúcie (S.124)															
	SKK 25s														
	EUR 25e														
	OCM 25x														
Poisťovne a penzijné fondy (S.125)															
	SKK 26s														
	EUR 26e														
	OCM 26x														
Verejná správa (S.13)															
	SKK 27s														
	EUR 27e														
	OCM 27x														
ústredná štátna správa															
	SKK 28s														
	EUR 28e														
	OCM 28x														
územná samospráva															
	SKK 29s														
	EUR 29e														
	OCM 29x														
Nezávislé inštitúcie služiacie domácnostiam (S.15)															
	SKK 30s														
	EUR 30e														
	OCM 30x														
Domácnosti (S.14)															
	SKK 31s														
	EUR 31e														
	OCM 31x														
NEREZIDENTI OSTATNÉ STATY EUROPSKEJ ÚNIE															
	SKK 32s														
	EUR 32e														
	OCM 32x														
Banky (S.121 a S.122)															
	SKK 33s														
	EUR 33e														
	OCM 33x														
Verejná správa (S.13)															
	SKK 34s														
	EUR 34e														
	OCM 34x														
Ostatné sektory celkom															
	SKK 35s														
	EUR 35e														
	OCM 35x														
NEREZIDENTI OSTATNÉ STATY SVETA A MEDZINÁRODNÉ INŠTITÚCIE															
	SKK 36s														
	EUR 36e														
	OCM 36x														
Banky (S.121 a S.122)															
	SKK 37s														
	EUR 37e														
	OCM 37x														
Verejná správa (S.13)															
	SKK 38s														
	EUR 38e														
	OCM 38x														
Ostatné sektory celkom															
	SKK 39s														
	EUR 39e														
	OCM 39x														

MESAČNÝ VÝKAZ O CENNÝCH PAPIEROCH V MAJETKU BĀNK A FINANČNÝCH DERIVÁTOCH
ČASOVÉ ROZLIŠENIE ÚROKOV

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca
Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:
Kód banky:

Emitenti cenných papierov	č. r.	Cenné papiere celkom		Dlhové cenné papiere			Dlhové cenné papiere					súvahové premenenie cenných papierov nakúpených v spotovom obchode evidovaných v podčiarkaní							
		Celkom	pokladničné poukážky	celkom	dlhopisy kotované	nekotované	zmenky	ostatné dlhové cenné papiere	Celkom (sept 10-12)	do 1 roku vrátane	od 1 roku do 2 rokov vrátane		Celkom (sept 14-17)	do 1 roku vrátane	od 1 roku do 2 rokov vrátane	do 2 rokov vrátane	od 2 rokov do 5 rokov vrátane	nad 5 rokov	
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
CELKOM																			
		SKK 1s																	
		EUR 1e																	
		OCM 1x																	
REZIDENTI		SKK 2s																	
		EUR 2e																	
		OCM 2x																	
Ne finančné spoločnosti (S.11)		SKK 3s																	
		EUR 3e																	
		OCM 3x																	
Finančné spoločnosti (S.12)		SKK 4s																	
		EUR 4e																	
		OCM 4x																	
Penzijné finančné inštitúcie (S.121 a S.122)		SKK 5s																	
		EUR 5e																	
		OCM 5x																	
NBS (S.121)		SKK 6s																	
		EUR 6e																	
		OCM 6x																	
Banky (S.122)		SKK 7s																	
		EUR 7e																	
		OCM 7x																	
Podielové fondy penzijného trhu (S.122)		SKK 8s																	
		EUR 8e																	
		OCM 8x																	
Ostatní finanční sprostredkovatelia okrem poisťovní a penzijných fondov (S.123)		SKK 9s																	
		EUR 9e																	
		OCM 9x																	
Finančné pomocné inštitúcie (S.124)		SKK 10s																	
		EUR 10e																	
		OCM 10x																	
Poisťovne a penzijné fondy (S.125)		SKK 11s																	
		EUR 11e																	
		OCM 11x																	
Verejná správa (S.13)		SKK 12s																	
		EUR 12e																	
		OCM 12x																	
Stredná štátna správa		SKK 13s																	
		EUR 13e																	
		OCM 13x																	
Z toho: Fond národného majetku		SKK 14s																	
		EUR 14e																	
		OCM 14x																	
územná samospráva		SKK 15s																	
		EUR 15e																	
		OCM 15x																	
Neziskové inštitúcie slúžiacie domácnostiam (S.15)		SKK 16s																	
		EUR 16e																	
		OCM 16x																	
Domácnosti (S.14)		SKK 17s																	
		EUR 17e																	
		OCM 17x																	

Emisanti cenných papírov	č. r.	Díhové cenné papíry										súvahové preceňovanie cenných papírov nakúpených v spotovom obchode evidovaných v podstatke								
		Cenné papíry celkom	Celkom	pokladničné poukážky	Díhové cenné papíry		zmenky	ostatné díhové cenné papíry	Díhové cenné papíry neobchodovateľné											
					celkom	díhopsky kótované			nekótované	do 1 roka vrátane	od 1 roka do 2 rokov vrátane		nad 2 roky	Celkom (súprava 14-17)	do 1 roka vrátane	od 1 roka do 2 rokov vrátane	nad 2 roky do 5 rokov vrátane	nad 5 rokov		
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
NEREZIDENTI CELKOM																				
	SKK 18a																			
	EUR 18b																			
	OCM 18c																			
NEREZIDENTI ŠTÁTY Euro-zóny																				
	SKK 19a																			
	EUR 19b																			
	OCM 19c																			
Nečinné spoločnosti (S.11)																				
	SKK 20a																			
	EUR 20b																			
	OCM 20c																			
Peňažné finančné inštitúcie (S.121 a S.122)																				
	SKK 21a																			
	EUR 21b																			
	OCM 21c																			
Banky (S.121 a S.122)																				
	SKK 22a																			
	EUR 22b																			
	OCM 22c																			
Podielové fondy peňažného trhu (S.122)																				
	SKK 23a																			
	EUR 23b																			
	OCM 23c																			
Ostatní finanční sprostredkovatelia okrem poisťovní a penzijných fondov (S.123)																				
	SKK 24a																			
	EUR 24b																			
	OCM 24c																			
Finančné poisťovne inštitúcie (S.124)																				
	SKK 25a																			
	EUR 25b																			
	OCM 25c																			
Poisťovne a penzijné fondy (S.125)																				
	SKK 26a																			
	EUR 26b																			
	OCM 26c																			
Verejná správa (S.13)																				
	SKK 27a																			
	EUR 27b																			
	OCM 27c																			
Stredná štátna správa																				
	SKK 28a																			
	EUR 28b																			
	OCM 28c																			
Územná samospráva																				
	SKK 29a																			
	EUR 29b																			
	OCM 29c																			
Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)																				
	SKK 30a																			
	EUR 30b																			
	OCM 30c																			
Domácnosti (S.14)																				
	SKK 31a																			
	EUR 31b																			
	OCM 31c																			
NEREZIDENTI OSTATNÉ ŠTÁTY																				
	SKK 32a																			
	EUR 32b																			
	OCM 32c																			
EUROPSKEJ ÚNIE																				
	SKK 33a																			
	EUR 33b																			
	OCM 33c																			
Banky (S.121 a S.122)																				
	SKK 34a																			
	EUR 34b																			
	OCM 34c																			
Verejná správa (S.13)																				
	SKK 35a																			
	EUR 35b																			
	OCM 35c																			
Ostatné sektory celkom																				
	SKK 36a																			
	EUR 36b																			
	OCM 36c																			
NEREZIDENTI OSTATNÉ ŠTÁTY SVETA A MEDZINÁRODNÉ INŠTITÚCIE																				
	SKK 37a																			
	EUR 37b																			
	OCM 37c																			
Banky (S.121 a S.122)																				
	SKK 38a																			
	EUR 38b																			
	OCM 38c																			
Verejná správa (S.13)																				
	SKK 39a																			
	EUR 39b																			
	OCM 39c																			
Ostatné sektory celkom																				

Emitenti cenných papírov	č. r.	Akcie a jiné majetkové účastí										Vybrané cenné papíry za sčítací I:					Finančné deriváty																																				
		Celkom			akcie		podílové listy		iné majetkové účastí	súvahové premenenie majetkových cenných papírov nakúpených v spotovom obchode evidovanom v podčiarkave		podielové cenné papíry a vklady v OS s nzhodujúcim vplyvom nad 50%	podielové cenné papíry a vklady v OS s podstatným vplyvom od 20% a do 50%	dlhové cenné papíry do 5%	dlhové cenné papíry od 5% do 10%	dlhové cenné papíry od 10% do 20%	deriváty s kladnou reálnou hodnotou	deriváty so zápornou reálnou hodnotou																																			
		celkom	kotované	nekotované	celkom	kotované	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32																																		
CELKOM	a	b	1s	1e	1k	2s	2e	2k	3s	3e	3k	4s	4e	4k	5s	5e	5k	6s	6e	6k	7s	7e	7k	8s	8e	8k	9s	9e	9k	10s	10e	10k	11s	11e	11k	12s	12e	12k	13s	13e	13k	14s	14e	14k	15s	15e	15k	16s	16e	16k	17s	17e	17k
			SKK	EUR	OCM	SKK	EUR	OCM	SKK	EUR	OCM	SKK	EUR	OCM	SKK	EUR	OCM	SKK	EUR	OCM	SKK	EUR	OCM	SKK	EUR	OCM	SKK	EUR	OCM	SKK	EUR	OCM	SKK	EUR	OCM	SKK	EUR	OCM	SKK	EUR	OCM	SKK	EUR	OCM	SKK	EUR	OCM	SKK	EUR	OCM	SKK	EUR	OCM
			REZIDENTI			Nefinančné spoločnosti (S.11)			Finančné spoločnosti (S.12)			Peňažné finančné inštitúcie (S.121a S.122)			NBS (S.121)			Banky (S.122)			Podielové fondy peňažného trhu (S.122)			Ostatní finanční sprostredkovatelia okrem poisťovní a penzijných fondov (S.123)			Finančné pomocné inštitúcie (S.124)			Poistovne a penzijné fondy (S.125)			Verejná správa (S.13)			ústredná štátna správa			z toho: Fond národného majetku			územná samospráva			Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)			Domácnosti (S.14)					

Emitenti cenných papírov	č. r.	Celkom			Akcie a jiné majetkové účasti				podílové listy	jiné majetkové účasti	súvňové premenenie majetkových cenných papírov nakúpených v spotovom obchode evidovanom v podčiavabe	Vybrané cenné papíre zo stĺpca I:				dlhové cenné papíre od 10% do 20%	Finančné deriváty s kladnou reálnou hodnotou			
		19	20	21	22	23	24	25				26	27	28	29			30	31	32
NEREZIDENTI CELKOM	a	b																		
		SKK 18a																		
		EUR 18b																		
		OCM 18c																		
NEREZIDENTI STATY Euro-zóny		SKK 19a																		
		EUR 19b																		
		OCM 19c																		
Neufinančné spoločnosti (S.11)		SKK 20a																		
		EUR 20b																		
		OCM 20c																		
Peňažné finančné inštitúcie (S.121 a S.122)		SKK 21a																		
		EUR 21b																		
		OCM 21c																		
Banky (S.121 a S.122)		SKK 22a																		
		EUR 22b																		
		OCM 22c																		
Podílové fondy peňažného trhu (S.122)		SKK 23a																		
		EUR 23b																		
		OCM 23c																		
Ostatní finanční sprostredkovatelia okrem poisťovní a penzijných fondov (S.123)		SKK 24a																		
		EUR 24b																		
		OCM 24c																		
Finančné pomocné inštitúcie (S.124)		SKK 25a																		
		EUR 25b																		
		OCM 25c																		
Poisťovne a penzijné fondy (S.125)		SKK 26a																		
		EUR 26b																		
		OCM 26c																		
Verejná správa (S.13)		SKK 27a																		
		EUR 27b																		
		OCM 27c																		
ústredná štátna správa		SKK 28a																		
		EUR 28b																		
		OCM 28c																		
územná samospráva		SKK 29a																		
		EUR 29b																		
		OCM 29c																		
Neziskové inštitúcie služieb domácnosťam (S.15)		SKK 30a																		
		EUR 30b																		
		OCM 30c																		
Domácnosti (S.14)		SKK 31a																		
		EUR 31b																		
		OCM 31c																		
NEREZIDENTI OSTATNÉ STATY EUROPSKEJ ÚNIE		SKK 32a																		
		EUR 32b																		
		OCM 32c																		
Banky (S.121 a S.122)		SKK 33a																		
		EUR 33b																		
		OCM 33c																		
Verejná správa (S.13)		SKK 34a																		
		EUR 34b																		
		OCM 34c																		
Ostatné sektory celkom		SKK 35a																		
		EUR 35b																		
		OCM 35c																		
NEREZIDENTI OSTATNÉ STATY SVETA A MEDZINÁRODNÉ INŠTITÚCIE		SKK 36a																		
		EUR 36b																		
		OCM 36c																		
Banky (S.121 a S.122)		SKK 37a																		
		EUR 37b																		
		OCM 37c																		
Verejná správa (S.13)		SKK 38a																		
		EUR 38b																		
		OCM 38c																		
Ostatné sektory celkom		SKK 39a																		
		EUR 39b																		
		OCM 39c																		

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V (NBS) 8-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Cenné papiere sa uvedú do sektorov a subsektorov podľa opatrenia Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek, transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky, ktoré nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov Spoločenstva.
3. Cenné papiere a finančné deriváty sa členia podľa charakteru do sektorov a subsektorov takto:
 - a) cenné papiere podľa charakteru emitenta,
 - b) finančné deriváty podľa charakteru druhej zmluvnej strany,
 - c) súvahové precenenie cenných papierov nakúpených v spotovom obchode evidovanom v podsúvahe podľa charakteru emitenta cenného papiera.

Použité skratky

skratka	popis
č.r.	- číslo riadku
OS	- obchodná spoločnosť
S.	- sektor / subsektor
OCM	- ostatné cudzie meny
EUR	- euro
SKK	- slovenská koruna

MESAČNÝ VÝKAZ O ČERPANÍ ÚVEROV V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH A O VÝŠKE PRIEMERNÝCH ÚROKOVÝCH MIER

Banka:

Stav ku dňu:

Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

(dohodnutá priem. úrok. miera v % na dve desatinné miesta)

ÚVERY	č.r.	C E L K O M		Nefinančné spoločnosti		Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie		Poist'ovne a penzijné fondy		Verejná správa		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	
		tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	(S.11)		(S.123 + S.124)		(S.125)		(S.13)		(S.15)	
				tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
KRÁTKODOBÉ ÚVERY spolu (bez 0% ÚS)	1												
<i>Štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní</i>	2												
v tom: prečerpanie bežného účtu	3												
prevádzkové úvery	4												
spotrebiteľské úvery	5												
úvery na nehnuteľnosti	6												
v tom: <i>stavebné úvery</i> (1)	7												
<i>meziúvery</i> (1)	8												
<i>iné úvery na nehnuteľnosti</i>	9												
ostatné úvery	10												
z toho: bezúčelové úvery	11												
kreditné karty	12												
<i>Štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní</i>	13												
v tom: prečerpanie bežného účtu	14												
prevádzkové úvery	15												
spotrebiteľské úvery	16												
úvery na nehnuteľnosti	17												
v tom: <i>stavebné úvery</i> (1)	18												
<i>meziúvery</i> (1)	19												
<i>iné úvery na nehnuteľnosti</i>	20												
ostatné úvery	21												
z toho: bezúčelové úvery	22												
kreditné karty	23												
<i>neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní</i>	24												
v tom: prečerpanie bežného účtu	25												
prevádzkové úvery	26												
spotrebiteľské úvery	27												
úvery na nehnuteľnosti	28												
v tom: <i>stavebné úvery</i> (1)	29												
<i>meziúvery</i> (1)	30												
<i>iné úvery na nehnuteľnosti</i>	31												
ostatné úvery	32												
z toho: bezúčelové úvery	33												
kreditné karty	34												
<i>pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní</i>	35												
v tom: prečerpanie bežného účtu	36												
prevádzkové úvery	37												
spotrebiteľské úvery	38												
úvery na nehnuteľnosti	39												
v tom: <i>stavebné úvery</i> (1)	40												
<i>meziúvery</i> (1)	41												
<i>iné úvery na nehnuteľnosti</i>	42												
ostatné úvery	43												
z toho: bezúčelové úvery	44												
kreditné karty	45												
<i>stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní</i>	46												
v tom: prečerpanie bežného účtu	47												
prevádzkové úvery	48												
spotrebiteľské úvery	49												
úvery na nehnuteľnosti	50												
v tom: <i>stavebné úvery</i> (1)	51												
<i>meziúvery</i> (1)	52												
<i>iné úvery na nehnuteľnosti</i>	53												
ostatné úvery	54												
z toho: bezúčelové úvery	55												
kreditné karty	56												
pohľadávky v rámci Repo obchodov	57												
KRÁTKODOBÉ ÚVERY do 7 dní	58												
do 1 mesiaca	59												
do 3 mesiacov	60												
do 6 mesiacov	61												
do 1 roka	62												

ÚVERY	č.r.	Domácnosti		Obyvateľstvo		Nerezidenti		Sektor S.14+S.15		Sektory MP	
		(S.14)		(S.14)		(S.2)		tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera
		tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera				
a	b	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
KRÁTKODOBÉ ÚVERY spolu (bez 0% ÚS)	1										
<i>štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní</i>	2										
v tom: prečerpanie bežného účtu	3										
prevádzkové úvery	4										
spotrebiteľské úvery	5										
úvery na nehnuteľnosti	6										
v tom: <i>stavebné úvery</i> (1)	7										
<i>meziúvery</i> (1)	8										
<i>iné úvery na nehnuteľnosti</i>	9										
ostatné úvery	10										
z toho: bezúčelové úvery	11										
kreditné karty	12										
<i>štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní</i>	13										
v tom: prečerpanie bežného účtu	14										
prevádzkové úvery	15										
spotrebiteľské úvery	16										
úvery na nehnuteľnosti	17										
v tom: <i>stavebné úvery</i> (1)	18										
<i>meziúvery</i> (1)	19										
<i>iné úvery na nehnuteľnosti</i>	20										
ostatné úvery	21										
z toho: bezúčelové úvery	22										
kreditné karty	23										
<i>neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní</i>	24										
v tom: prečerpanie bežného účtu	25										
prevádzkové úvery	26										
spotrebiteľské úvery	27										
úvery na nehnuteľnosti	28										
v tom: <i>stavebné úvery</i> (1)	29										
<i>meziúvery</i> (1)	30										
<i>iné úvery na nehnuteľnosti</i>	31										
ostatné úvery	32										
z toho: bezúčelové úvery	33										
kreditné karty	34										
<i>pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní</i>	35										
v tom: prečerpanie bežného účtu	36										
prevádzkové úvery	37										
spotrebiteľské úvery	38										
úvery na nehnuteľnosti	39										
v tom: <i>stavebné úvery</i> (1)	40										
<i>meziúvery</i> (1)	41										
<i>iné úvery na nehnuteľnosti</i>	42										
ostatné úvery	43										
z toho: bezúčelové úvery	44										
kreditné karty	45										
<i>stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní</i>	46										
v tom: prečerpanie bežného účtu	47										
prevádzkové úvery	48										
spotrebiteľské úvery	49										
úvery na nehnuteľnosti	50										
v tom: <i>stavebné úvery</i> (1)	51										
<i>meziúvery</i> (1)	52										
<i>iné úvery na nehnuteľnosti</i>	53										
ostatné úvery	54										
z toho: bezúčelové úvery	55										
kreditné karty	56										
pohľadávky v rámci Repo obchodov	57										
KRÁTKODOBÉ ÚVERY do 7 dní	58										
do 1 mesiaca	59										
do 3 mesiacov	60										
do 6 mesiacov	61										
do 1 roka	62										

1) Stavebné sporiteľne

ÚVERY	č.r.	C E L K O M		Nefinančné spoločnosti		Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie		Poist'ovne a penzijné fondy		Verejná správa		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	
		tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	(S.11)		(S.123 + S.124)		(S.125)		(S.13)		(S.15)	
				tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
DLHODOBÉ ÚVERY -od 1R do 5R vrátane(bez 0% ÚS)	63												
Štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	64												
v tom: investičné úvery	65												
spotrebiteľské úvery	66												
úvery na nehnuteľnosti	67												
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	68												
hypotekárne úvery so ŠP- klient	69a												
hypotekárne úvery so ŠP- banka	69b												
stavebné úvery (1)	70												
mediúvery (1)	71												
iné úvery na nehnuteľnosti	72												
ostatné úvery	73												
z toho: bezúčelové úvery	74												
Štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	75												
v tom: investičné úvery	76												
spotrebiteľské úvery	77												
úvery na nehnuteľnosti	78												
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	79												
hypotekárne úvery so ŠP- klient	80a												
hypotekárne úvery so ŠP- banka	80b												
stavebné úvery (1)	81												
mediúvery (1)	82												
iné úvery na nehnuteľnosti	83												
ostatné úvery	84												
z toho: bezúčelové úvery	85												
neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	86												
v tom: investičné úvery	87												
spotrebiteľské úvery	88												
úvery na nehnuteľnosti	89												
v tom: hypotekárne úvery	90												
stavebné úvery (1)	91												
mediúvery (1)	92												
iné úvery na nehnuteľnosti	93												
ostatné úvery	94												
z toho: bezúčelové úvery	95												
pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	96												
v tom: investičné úvery	97												
spotrebiteľské úvery	98												
úvery na nehnuteľnosti	99												
v tom: hypotekárne úvery	100												
stavebné úvery (1)	101												
mediúvery (1)	102												
iné úvery na nehnuteľnosti	103												
ostatné úvery	104												
z toho: bezúčelové úvery	105												
stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní	106												
v tom: investičné úvery	107												
spotrebiteľské úvery	108												
úvery na nehnuteľnosti	109												
v tom: hypotekárne úvery	110												
stavebné úvery (1)	111												
mediúvery (1)	112												
iné úvery na nehnuteľnosti	113												
ostatné úvery	114												
z toho: bezúčelové úvery	115												

1) Stavebné sporiteľne

ÚVERY	č.r.	Domácnosti		Obyvateľstvo		Nerezidenti		Sektor S.14+S.15		Sektory MP	
		(S.14)		(S.14)		(S.2)		tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera
		tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera				
a	b	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
DLHODOBÉ ÚVERY-od 1R do 5R vrátane(bez 0% ÚS)	63										
štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	64										
v tom: investičné úvery	65										
spotrebiteľské úvery	66										
úvery na nehnuteľnosti	67										
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	68										
hypotekárne úvery so ŠP- klient	69a										
hypotekárne úvery so ŠP- banka	69b										
stavebné úvery (1)	70										
meziúvery (1)	71										
iné úvery na nehnuteľnosti	72										
ostatné úvery	73										
z toho: bezúčelové úvery	74										
štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	75										
v tom: investičné úvery	76										
spotrebiteľské úvery	77										
úvery na nehnuteľnosti	78										
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	79										
hypotekárne úvery so ŠP- klient	80a										
hypotekárne úvery so ŠP- banka	80b										
stavebné úvery (1)	81										
meziúvery (1)	82										
iné úvery na nehnuteľnosti	83										
ostatné úvery	84										
z toho: bezúčelové úvery	85										
neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	86										
v tom: investičné úvery	87										
spotrebiteľské úvery	88										
úvery na nehnuteľnosti	89										
v tom: hypotekárne úvery	90										
stavebné úvery (1)	91										
meziúvery (1)	92										
iné úvery na nehnuteľnosti	93										
ostatné úvery	94										
z toho: bezúčelové úvery	95										
pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	96										
v tom: investičné úvery	97										
spotrebiteľské úvery	98										
úvery na nehnuteľnosti	99										
v tom: hypotekárne úvery	100										
stavebné úvery (1)	101										
meziúvery (1)	102										
iné úvery na nehnuteľnosti	103										
ostatné úvery	104										
z toho: bezúčelové úvery	105										
stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní	106										
v tom: investičné úvery	107										
spotrebiteľské úvery	108										
úvery na nehnuteľnosti	109										
v tom: hypotekárne úvery	110										
stavebné úvery (1)	111										
meziúvery (1)	112										
iné úvery na nehnuteľnosti	113										
ostatné úvery	114										
z toho: bezúčelové úvery	115										

1) Stavebné sporiteľne

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti		Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie		Poist'ovne a penzijné fondy		Verejná správa		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	
		tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	(S.11)		(S.123 + S.124)		(S.125)		(S.13)		(S.15)	
				tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
DLHODOBÉ ÚVERY -nad 5R vrátane (bez 0% ÚS)	116												
<i>Štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní</i>	117												
v tom: investičné úvery	118												
spotrebiteľské úvery	119												
úvery na nehnuteľnosti	120												
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	121												
hypotekárne úvery so ŠP- klient	122a												
hypotekárne úvery so ŠP- banka	122b												
stavebné úvery (1)	123												
mediúvery (1)	124												
iné úvery na nehnuteľnosti	125												
ostatné úvery	126												
z toho: bezúčelové úvery	127												
<i>Štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní</i>	128												
v tom: investičné úvery	129												
spotrebiteľské úvery	130												
úvery na nehnuteľnosti	131												
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	132												
hypotekárne úvery so ŠP- klient	133a												
hypotekárne úvery so ŠP- banka	133b												
stavebné úvery (1)	134												
mediúvery (1)	135												
iné úvery na nehnuteľnosti	136												
ostatné úvery	137												
z toho: bezúčelové úvery	138												
<i>neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní</i>	139												
v tom: investičné úvery	140												
spotrebiteľské úvery	141												
úvery na nehnuteľnosti	142												
v tom: hypotekárne úvery	143												
stavebné úvery (1)	144												
mediúvery (1)	145												
iné úvery na nehnuteľnosti	146												
ostatné úvery	147												
z toho: bezúčelové úvery	148												
<i>pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní</i>	149												
v tom: investičné úvery	150												
spotrebiteľské úvery	151												
úvery na nehnuteľnosti	152												
v tom: hypotekárne úvery	153												
stavebné úvery (1)	154												
mediúvery (1)	155												
iné úvery na nehnuteľnosti	156												
ostatné úvery	157												
z toho: bezúčelové úvery	158												
<i>stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní</i>	159												
v tom: investičné úvery	160												
spotrebiteľské úvery	161												
úvery na nehnuteľnosti	162												
v tom: hypotekárne úvery	163												
stavebné úvery (1)	164												
mediúvery (1)	165												
iné úvery na nehnuteľnosti	166												
ostatné úvery	167												
z toho: bezúčelové úvery	168												
úvery s úrokovou sadzbou 0% celkom	169												
z toho : krátkodobé	170												
v tom: kreditné karty - neúročené obdobie	171												
dlhodobé od 1 do 5 rokov	172												
dlhodobé nad 5 rokov	173												

1) Stavebné sporiťne

ÚVERY	č.r.	Domácnosti		Obyvateľstvo		Nerezidenti		Sektor S.14+S.15		Sektory MP	
		(S.14)		(S.14)		(S.2)					
		tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera
a	b	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
DLHODOBÉ ÚVERY -nad 5R vrátane (bez 0% ÚS)	116										
štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	117										
v tom: investičné úvery	118										
spotrebiteľské úvery	119										
úvery na nehnuteľnosti	120										
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	121										
hypotekárne úvery so ŠP- klient	122a										
hypotekárne úvery so ŠP- banka	122b										
stavebné úvery (1)	123										
meziúvery (1)	124										
iné úvery na nehnuteľnosti	125										
ostatné úvery	126										
z toho: bezúčelové úvery	127										
štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	128										
v tom: investičné úvery	129										
spotrebiteľské úvery	130										
úvery na nehnuteľnosti	131										
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	132										
hypotekárne úvery so ŠP- klient	133a										
hypotekárne úvery so ŠP- banka	133b										
stavebné úvery (1)	134										
meziúvery (1)	135										
iné úvery na nehnuteľnosti	136										
ostatné úvery	137										
z toho: bezúčelové úvery	138										
neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	139										
v tom: investičné úvery	140										
spotrebiteľské úvery	141										
úvery na nehnuteľnosti	142										
v tom: hypotekárne úvery	143										
stavebné úvery (1)	144										
meziúvery (1)	145										
iné úvery na nehnuteľnosti	146										
ostatné úvery	147										
z toho: bezúčelové úvery	148										
pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	149										
v tom: investičné úvery	150										
spotrebiteľské úvery	151										
úvery na nehnuteľnosti	152										
v tom: hypotekárne úvery	153										
stavebné úvery (1)	154										
meziúvery (1)	155										
iné úvery na nehnuteľnosti	156										
ostatné úvery	157										
z toho: bezúčelové úvery	158										
stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní	159										
v tom: investičné úvery	160										
spotrebiteľské úvery	161										
úvery na nehnuteľnosti	162										
v tom: hypotekárne úvery	163										
stavebné úvery (1)	164										
meziúvery (1)	165										
iné úvery na nehnuteľnosti	166										
ostatné úvery	167										
z toho: bezúčelové úvery	168										
úvery s úrokovou sadzbou 0% celkom	169										
z toho : krátkodobé	170										
v tom: kreditné karty - neuročené obdobie	171										
dlhodobé od 1 do 5 rokov	172										
dlhodobé nad 5 rokov	173										

1) Stavebné sporiteľne

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti		Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie		Poist'ovne a penzijné fondy		Verejná správa		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	
		tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	(S.11)		(S.123 + S.124)		(S.125)		(S.13)		(S.15)	
				tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ÚVERY CELKOM (bez 0% ÚS)	174												
Štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	175												
v tom: prečerpanie bežného účtu	176												
prevádzkové úvery	177												
investičné úvery	178												
spotrebiteľské úvery	179												
úvery na nehnuteľnosti	180												
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	181												
hypotekárne úvery so ŠP- klient	182a												
hypotekárne úvery so ŠP- banka	182b												
stavebné úvery (1)	183												
meziúvery (1)	184												
iné úvery na nehnuteľnosti	185												
ostatné úvery	186												
z toho: bezúčelové úvery	187												
kreditné karty	188												
Štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	189												
v tom: prečerpanie bežného účtu	190												
prevádzkové úvery	191												
investičné úvery	192												
spotrebiteľské úvery	193												
úvery na nehnuteľnosti	194												
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	195												
hypotekárne úvery so ŠP- klient	196a												
hypotekárne úvery so ŠP- banka	196b												
stavebné úvery (1)	197												
meziúvery (1)	198												
iné úvery na nehnuteľnosti	199												
ostatné úvery	200												
z toho: bezúčelové úvery	201												
kreditné karty	202												
neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	203												
v tom: prečerpanie bežného účtu	204												
prevádzkové a investičné úvery	205												
spotrebiteľské úvery	206												
úvery na nehnuteľnosti	207												
v tom: hypotekárne úvery	208												
stavebné úvery (1)	209												
meziúvery (1)	210												
iné úvery na nehnuteľnosti	211												
ostatné úvery	212												
z toho: bezúčelové úvery	213												
kreditné karty	214												
pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	215												
v tom: prečerpanie bežného účtu	216												
prevádzkové a investičné úvery	217												
spotrebiteľské úvery	218												
úvery na nehnuteľnosti	219												
v tom: hypotekárne úvery	220												
stavebné úvery (1)	221												
meziúvery (1)	222												
iné úvery na nehnuteľnosti	223												
ostatné úvery	224												
z toho: bezúčelové úvery	225												
kreditné karty	226												
stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní	227												
v tom: prečerpanie bežného účtu	228												
prevádzkové a investičné úvery	229												
spotrebiteľské úvery	230												
úvery na nehnuteľnosti	231												
v tom: hypotekárne úvery	232												
stavebné úvery (1)	233												
meziúvery (1)	234												
iné úvery na nehnuteľnosti	235												
ostatné úvery	236												
z toho: bezúčelové úvery	237												
kreditné karty	238												
pohľadávky v rámci Repo obchodov	239												
ÚVERY CELKOM (s 0% ÚS)	240												

1) Stavebné sporiťne

ÚVERY	č.r.	Domácnosti		Obyvateľstvo		Nerezidenti		Sektor S.14+S.15		Sektory MP	
		(S.14)		(S.14)		(S.2)					
		tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera
a	b	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
ÚVERY CELKOM (bez 0% ÚS)	174										
štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	175										
v tom: prečerpanie bežného účtu	176										
prevádzkové úvery	177										
investičné úvery	178										
spotrebiteľské úvery	179										
úvery na nehnuteľnosti	180										
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	181										
hypotekárne úvery so ŠP- klient	182a										
hypotekárne úvery so ŠP- banka	182b										
stavebné úvery (1)	183										
meziúvery (1)	184										
iné úvery na nehnuteľnosti	185										
ostatné úvery	186										
z toho: bezúčelové úvery	187										
kreditné karty	188										
štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	189										
v tom: prečerpanie bežného účtu	190										
prevádzkové úvery	191										
investičné úvery	192										
spotrebiteľské úvery	193										
úvery na nehnuteľnosti	194										
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	195										
hypotekárne úvery so ŠP- klient	196a										
hypotekárne úvery so ŠP- banka	196b										
stavebné úvery (1)	197										
meziúvery (1)	198										
iné úvery na nehnuteľnosti	199										
ostatné úvery	200										
z toho: bezúčelové úvery	201										
kreditné karty	202										
neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	203										
v tom: prečerpanie bežného účtu	204										
prevádzkové a investičné úvery	205										
spotrebiteľské úvery	206										
úvery na nehnuteľnosti	207										
v tom: hypotekárne úvery	208										
stavebné úvery (1)	209										
meziúvery (1)	210										
iné úvery na nehnuteľnosti	211										
ostatné úvery	212										
z toho: bezúčelové úvery	213										
kreditné karty	214										
pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	215										
v tom: prečerpanie bežného účtu	216										
prevádzkové a investičné úvery	217										
spotrebiteľské úvery	218										
úvery na nehnuteľnosti	219										
v tom: hypotekárne úvery	220										
stavebné úvery (1)	221										
meziúvery (1)	222										
iné úvery na nehnuteľnosti	223										
ostatné úvery	224										
z toho: bezúčelové úvery	225										
kreditné karty	226										
stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní	227										
v tom: prečerpanie bežného účtu	228										
prevádzkové a investičné úvery	229										
spotrebiteľské úvery	230										
úvery na nehnuteľnosti	231										
v tom: hypotekárne úvery	232										
stavebné úvery (1)	233										
meziúvery (1)	234										
iné úvery na nehnuteľnosti	235										
ostatné úvery	236										
z toho: bezúčelové úvery	237										
kreditné karty	238										
pohľadávky v rámci Repo obchodov	239										
ÚVERY CELKOM (s 0% ÚS)	240										

1) Stavebné sporiteľne

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 9 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky / pobočky zahraničnej banky.
2. Úvery poskytnuté klientom sú členené podľa inštitucionálnych sektorov, prípadne odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z. Tieto klasifikácie nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Spoločenstve.
3. Účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka).
4. Pod **dohodnutou priemernou ročnou úrokovou mierou** sa rozumie individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za úver, konvertovaná na ročný základ a určená v percentách za rok. Dohodnutá priemerná ročná úroková miera má zahŕňať **len** všetky úrokové platby z úverov.
5. Dohodnutá sadzba sa prepočíta na priemernú ročnú úrokovú mieru vzorcom
$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1$$
kde
x je dohodnutá priemerná ročná úroková miera,
r_{ag} je ročná úroková sadzba, ktorá je dohodnutá medzi bankou a klientom za úver, pričom dátumy kapitalizácie úrokov z úveru sú v pravidelných intervaloch počas roka,
n je počet období kapitalizácie úrokov za úver za rok, t. j. 1 pre ročné platby, 2 pre polročné platby, 4 pre štvrtročné platby a 12 pre mesačné platby.
6. Na zostavovanie dohodnutej priemernej ročnej úrokovej miery sa používa štandardný rok s 365 dňami, a to aj v priestupnom roku.
7. Pod prevádzkovými úvermi sa rozumejú úvery, ktoré sú viazané na cyklus prevádzkových (obežných) aktív, kde viazanosť jednotlivých zložiek obežných aktív je spravidla do jedného roka. Je to napríklad nákup zásob materiálu, surovín, polotovarov a hotových výrobkov, pohľadávky vyplývajúce napr. z obchodných aktivít, krytie sezónnej nerovnomernosti hospodárskej činnosti.
8. Pod investičnými úvermi sa rozumejú úvery viazané na cyklus fixných aktív, kde viazanosť jednotlivých zložiek fixných aktív prebieha po dobu dlhšiu ako jeden rok, a to okrem úverov na kúpu a technické zhodnotenie stavieb a pozemkov.
9. Pod spotrebiteľskými úvermi sa rozumejú úvery poskytnuté na účel osobného použitia pri spotrebe tovaru a služieb podľa zákona č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov.
10. Pod úvermi na nehnuteľnosti sa rozumejú úvery poskytnuté na kúpu a technické zhodnotenie stavieb a pozemkov.

11. Pod hypotekárnymi úvermi sa rozumejú úvery s lehotou splatnosti najmenej štyri roky a najviac 30 rokov zabezpečené záložným právom k tuzemskej nehnuteľnosti, ktoré splňajú náležitosti uvedené v § 68 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 603/2003 Z. z.
12. Pod stavebnými úvermi sa rozumejú úvery, ktoré poskytujú stavebné sporiteľne podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov.
13. Pod medziúvermi sa rozumejú úvery, ktoré poskytujú stavebné sporiteľne podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov.
14. Pod inými úvermi na nehnuteľnosti sa rozumejú úvery iné ako hypotekárne, stavebné a medziúvery a slúžia na technické zhodnotenie stavieb a pozemkov.
15. Pod bezúčelovými úvermi sa rozumejú úvery, pri ktorých banka nesleduje účel použitia a poskytuje úverové prostriedky v prospech bežného účtu žiadateľa.
16. Pod kreditnými kartami sa rozumejú úvery, ktoré klient získal prostredníctvom kreditnej platobnej karty. Celá suma, ktorú klient získal prostredníctvom kreditnej karty počas bezúročného obdobia nie je predmetom úrokovej štatistiky. Za úver sa pre potreby úrokovej štatistiky považuje tá časť sumy, ktorú klient získal prostredníctvom kreditnej platobnej karty, a po skončení bezúročného obdobia nesplatil, a kde klient nesplatenú sumu spláca v pravidelných mesačných splátkach počas dohodnutého obdobia. Charge karty sú špeciálnym druhom kreditných kariet, kedy po skončení bezúročného obdobia klient musí zaplatiť celú dlžnú sumu. Z tohto dôvodu objemy poskytnuté cez Charge karty nie sú predmetom úrokovej štatistiky.
17. Pod ostatnými úvermi sa rozumejú úvery, ktoré sa nevykázali v žiadnom z vyššie uvedených druhov úverov.

Použité skratky

skratka	popis
č.r.	- číslo riadku
priem. úrok.	- priemerná úroková
S.	- sektor/subsektor
R	- rok
MP	- menový prehľad
ÚS	- úroková sadzba
ŠP	- štátny príspevok
tis.Sk	- tisíc slovenských korún

VZOR
MESAČNÝ VÝKAZ O ČERPANÍ ÚVEROV POSKYTNUTÝCH V AKTUÁLNYM MESAČI V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH A O VÝŠKE PRIEMERNÝCH ÚROKOVÝCH MIER

V(NBS)91 - 12
Strana: 1/2

Stav ku dňu:
Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

Banka:

ÚVERY	č. r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti		Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie		Poistovne a penzijné fondy		Verejná správa		Neziskové inštitúcie súťažiac domácnostiam		Domácnosti		Obyvatel'stvo		Nerezidenti		Sektor S.14+S.15		Sektory MP		
		tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	
																								(S.11)
ÚVERY CELKOM (bez 0% ÚS)	I																							
Standardné a nezariadené s omeškaním platby do 30 dní	2																							
v tom: prečerpanie bežného účtu	3																							
prevádzkové úvery	4																							
investičné úvery	5																							
spotrebiteľské úvery	6																							
úvery na nehnuteľnosti	7																							
v tom: hypotekárne úvery bez ŠP	8																							
hypotekárne úvery so ŠP- klient	9																							
hypotekárne úvery so ŠP- banka	10																							
staviteľné úvery (1)	11																							
meziúvery (1)	12																							
iné úvery na nehnuteľnosti	13																							
ostatné úvery	14																							
z toho: bezúčelové úvery	15																							
kredítne karty	16																							
Standardné s výhradou a nezariadené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	17																							
v tom: prečerpanie bežného účtu	18																							
prevádzkové a investičné úvery	19																							
spotrebiteľské úvery	20																							
úvery na nehnuteľnosti	21																							
v tom: hypotekárne úvery	22																							
staviteľné úvery (1)	23																							
meziúvery (1)	24																							
iné úvery na nehnuteľnosti	25																							
ostatné úvery	26																							
z toho: bezúčelové úvery	27																							
kredítne karty	28																							
neStandardné a nezariadené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	29																							
v tom: prečerpanie bežného účtu	30																							
prevádzkové a investičné úvery	31																							
spotrebiteľské úvery	32																							
úvery na nehnuteľnosti	33																							
v tom: hypotekárne úvery	34																							
staviteľné úvery (1)	35																							
meziúvery (1)	36																							
iné úvery na nehnuteľnosti	37																							
ostatné úvery	38																							
z toho: bezúčelové úvery	39																							
kredítne karty	40																							
1) Staviteľné sporiteľne																								

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 91 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky / pobočky zahraničnej banky.
2. Úvery poskytnuté klientom sú členené podľa inštitucionálnych sektorov, prípadne odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z. Tieto klasifikácie nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Spoločenstve.
3. Účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka).
4. Pod **dohodnutou priemernou ročnou úrokovou mierou** sa rozumie individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za úver, konvertovaná na ročný základ a určená v percentách za rok. Dohodnutá priemerná ročná úroková miera má zahŕňať **len** všetky úrokové platby z úverov.
5. Dohodnutá sadzba sa prepočíta na priemernú ročnú úrokovú mieru vzorcom
$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1$$
kde
x je dohodnutá priemerná ročná úroková miera,
r_{ag} je ročná úroková sadzba, ktorá je dohodnutá medzi bankou a klientom za úver, pričom dátumy kapitalizácie úrokov z úveru sú v pravidelných intervaloch počas roka,
n je počet období kapitalizácie úrokov za úver za rok, t. j. 1 pre ročné platby, 2 pre polročné platby, 4 pre štvrťročné platby a 12 pre mesačné platby.
6. Na zostavovanie dohodnutej priemernej ročnej úrokovej miery sa používa štandardný rok s 365 dňami, a to aj v priestupnom roku.
7. Pod prevádzkovými úvermi sa rozumejú úvery, ktoré sú viazané na cyklus prevádzkových (obežných) aktív, kde viazanosť jednotlivých zložiek obežných aktív je spravidla do jedného roka. Je to napríklad nákup zásob materiálu, surovín, polotovarov a hotových výrobkov, pohľadávky vyplývajúce napr. z obchodných aktivít, krytie sezónnej nerovnomernosti hospodárskej činnosti.
8. Pod investičnými úvermi sa rozumejú úvery viazané na cyklus fixných aktív, kde viazanosť jednotlivých zložiek fixných aktív prebieha po dobu dlhšiu ako jeden rok, a to okrem úverov na kúpu a technické zhodnotenie stavieb a pozemkov.
9. Pod spotrebiteľskými úvermi sa rozumejú úvery poskytnuté na účel osobného použitia pri spotrebe tovaru a služieb podľa zákona č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov.
10. Pod úvermi na nehnuteľnosti sa rozumejú úvery poskytnuté na kúpu a technické zhodnotenie stavieb a pozemkov.

11. Pod hypotekárnymi úvermi sa rozumejú úvery s lehotou splatnosti najmenej štyri roky a najviac 30 rokov zabezpečené záložným právom k tuzemskej nehnuteľnosti, ktoré splňajú náležitosti uvedené v § 68 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 603/2003 Z. z.
12. Pod stavebnými úvermi sa rozumejú úvery, ktoré poskytujú stavebné sporiteľne podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov.
13. Pod medziúvermi sa rozumejú úvery, ktoré poskytujú stavebné sporiteľne podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov.
14. Pod inými úvermi na nehnuteľnosti sa rozumejú úvery iné ako hypotekárne, stavebné a medziúvery a slúžia na technické zhodnotenie stavieb a pozemkov.
15. Pod bezúčelovými úvermi sa rozumejú úvery, pri ktorých banka nesleduje účel použitia a poskytuje úverové prostriedky v prospech bežného účtu žiadateľa.
16. Pod kreditnými kartami sa rozumejú úvery, ktoré klient získal prostredníctvom kreditnej platobnej karty. Celá suma, ktorú klient získal prostredníctvom kreditnej karty počas bezúročného obdobia nie je predmetom úrokovej štatistiky. Za úver sa pre potreby úrokovej štatistiky považuje tá časť sumy, ktorú klient získal prostredníctvom kreditnej platobnej karty, a po skončení bezúročného obdobia nesplatil, a kde klient nesplatenú sumu spláca v pravidelných mesačných splátkach počas dohodnutého obdobia. Charge karty sú špeciálnym druhom kreditných kariet, kedy po skončení bezúročného obdobia klient musí zaplatiť celú dlžnú sumu. Z tohto dôvodu objemy poskytnuté cez Charge karty nie sú predmetom úrokovej štatistiky.
17. Pod ostatnými úvermi sa rozumejú úvery, ktoré sa nevykázali v žiadnom z vyššie uvedených druhov úverov.

Použité skratky

skratka	popis
č.r.	- číslo riadku
priem. úrok.	- priemerná úroková
S.	- sektor/subsektor
R	- rok
MP	- menový prehľad
ÚS	- úroková sadzba
ŠP	- štátny príspevok
tis.Sk	- tisíc slovenských korún

VZOR

V(NBS) 11-12

Strana: 1/2

MESAČNÝ VÝKAZ O STAVE VKLADOV V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH
A O VÝŠKE PRIEMERNÝCH ÚROKOVÝCH MIER

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:
Kód banky:

VKLADY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti		Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie		Poistovne a penzijné fondy		Verejná správa		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	
		tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem. úrok. miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
VKLADY celkom (bez r.19 a r.20)	1												
VKLADY neterminované	2												
VKLADY termínované	3												
denne	4												
do 7 dní	5												
do 1 mesiaca	6												
do 3 mesiacov	7												
do 6 mesiacov	8												
do 1 roka	9												
do 2 rokov	10												
do 5 rokov	11												
nad 5 rokov	12												
VKLADY úsporné	13												
v tom: do 3 mesiacov	14												
nad 3 mesiace	15												
v tom: do 1 roka	16												
od 1 do 5 rokov	17												
nad 5 rokov	18												
REPO obchody	19												
Ostatné krátkodobé neobehodovateľné CP	20												
VKLADY celkom (vrátane REPO obchodov)	21												
Termínované vklady	22												
v tom: do 1 roka vrátane	23												
od 1 do 5 rokov	24												
nad 5 rokov	25												
dlhodobé celkom	26												
Termínované a úsporné vklady	27												
v tom: do 1 roka vrátane	28												
od 1 do 5 rokov	29												
nad 5 rokov	30												
dlhodobé celkom	31												
Vklady splátné na požiadanie	32												
Vklady s dohodnutou splatnosťou	33												
v tom: do 2 rokov vrátane	34												
nad 2 roky	35												

(dohodnutá priem. úrok. miera v % na dve desatinné miesta)

VKLADY	č. r.	Domácnosti				Obyvateľstvo				Nerezidenti				Sektor S.14+S.15				Sektory MP			
		(S.14)		(S.14)		(S.14)		(S.14)		(S.2)		(S.2)		(S.14+S.15)		(S.14+S.15)		(S.14+S.15)		(S.14+S.15)	
		tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera	tis. Sk	dohodnutá priem.úrok. miera
a	b	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22										
VKLADY celkom (bez r.19 a r.20)	1																				
VKLADY netermínované	2																				
VKLADY termínované	3																				
denné	4																				
do 7 dní	5																				
do 1 mesiaca	6																				
do 3 mesiacov	7																				
do 6 mesiacov	8																				
do 1 roka	9																				
do 2 rokov	10																				
do 5 rokov	11																				
nad 5 rokov	12																				
VKLADY úsporné	13																				
v tom: do 3 mesiacov	14																				
nad 3 mesiace	15																				
v tom: do 1 roka	16																				
od 1 do 5 rokov	17																				
nad 5 rokov	18																				
REPO obchody	19																				
Ostatné krátkodobé neobchodovateľné CP	20																				
VKLADY celkom (vrátane REPO obchodov)	21																				
Termínované vklady	22																				
v tom: do 1 roka vrátane	23																				
od 1 do 5 rokov	24																				
nad 5 rokov	25																				
dlhodobé celkom	26																				
Termínované a úsporné vklady	27																				
v tom: do 1 roka vrátane	28																				
od 1 do 5 rokov	29																				
nad 5 rokov	30																				
dlhodobé celkom	31																				
Vklady splatné na požiadanie	32																				
Vklady s dohodnutou splatnosťou	33																				
v tom: do 2 rokov vrátane	34																				
nad 2 roky	35																				

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 11 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Vklady poskytnuté klientom sú členené podľa ekonomických sektorov. Obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky. Tieto klasifikácie nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v spoločenstve.
3. Účty vkladov a účty prijatých úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto
 - a) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
 - b) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.
4. Dlhodobými vkladmi sa rozumejú vklady nad 1 rok.
5. Pod **dohodnutou priemernou ročnou úrokovou mierou** sa rozumie individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za vklad, konvertovaná na ročný základ a určená v percentách za rok. Dohodnutá priemerná ročná úroková miera má zahŕňať **len** všetky úrokové platby z vkladov.
6. Dohodnutá sadzba sa prepočíta na priemernú ročnú úrokovú mieru vzorcom
$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1$$
kde
 - x je dohodnutá priemerná ročná úroková miera,
 - r_{ag} je ročná úroková sadzba, ktorá je dohodnutá medzi bankou a klientom za vklad, pričom dátumy kapitalizácie úrokov za vklad sú v pravidelných intervaloch počas roka,
 - n je počet období kapitalizácie úrokov za vklad za rok, t. j. 1 pre ročné platby, 2 pre polročné platby, 4 pre štvrťročné platby a 12 pre mesačné platby.
7. Na zostavovanie dohodnutej priemernej ročnej úrokovej miery sa používa štandardný rok s 365 dňami, a to aj v priestupnom roku.

Použité skratky

skratka	popis
č.r.	- číslo riadku
priem. úrok.	- priemerná úroková
S.	- sektor/ subsektor
MP	- menový prehľad
tis.Sk	- tisíc slovenských korún

VZOR

V (NBS) 12 - 12

Strana: 1/4

MESAČNÝ VÝKAZ O ÚVEROVÝCH A VKLADOVÝCH MEDZIBANKOVÝCH OBCHODOCH

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15.
kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca
Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:
Kód banky:

(údaje v tis. Sk, úroková sadzba v % na dve desiatimé miesta)

Kódy bánk	A K T Í V A																
	Spolu	Netermi- nované vklady a úvery				v tom:				Termi- nované vklady a úvery		v tom:					
		Sk	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	vklady v iných bankách	úvery poskytnuté iným bankám	úvery poskytnuté na 1 deň	ostatné termínované úvery	krátkodobé vklady do 1 roka	dlhodobé vklady od 1 do 5 rokov	dlhodobé vklady nad 5 rokov	Sk	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	
č. r.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
a	b																
CELKOM	1			X		X			X		X		X		X		X

Kódy bank	P A S Í V A																
	Spolu	Netermi- nované vklady a úvery			v tom:			Termi- nované vklady a úvery			v tom:						
		Sk	úroková sadzba	úroková sadzba	vklady iných bank	prijaté úvery od iných bank	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba				
č. r.	Sk	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
a	18			X					X				X				
CELKOM	1			X		X			X		X		X		X		X

(údaje CM prepočítanej na tis. SK, úroková sadzba v % na dve desatinné miesta)

Kód banky	AKTIVA																
	Netermi- nované vklady a úvery				Termi- nované vklady a úvery				v tom:								
Spolu	vklady v iných bankách		úvery poskytnuté iným bankám		úvery poskytnuté na 1 deň		ostatné termínované úvery		krátkodobé vklady do 1 roka		dlhodobé vklady od 1 do 5 rokov		dlhodobé vklady nad 5 rokov				
	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba			
č. r.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
a	b			X			X				X			X			X
CELKOM	1			X			X				X			X			X

Kódy bank	PASIVA																													
	Netermi- nované vklady a úvery				v tom:				Termí- nované vklady a úvery				v tom:																	
	Spolu	vklady iných bank			prijaté úvery od iných bank			Termí- nované vklady a úvery			v tom:			úvery prijaté na 1 deň			ostatné termíno- vané úvery			krátkodobé vklady do 1 roka			dlhodobé vklady od 1 do 5 rokov			dlhodobé vklady nad 5 rokov				
č. r.	CM	Sk	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	
a	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34													
CELKOM	1			X		X			X																					

		A K T Í V A																	
Kódy bank	č. r.	Spolu		Netermínované vklady a úvěry				Termínované vklady a úvěry				v tom:							
		Sk	1	vklady v iných bankách		úvery poskytnuté iným bankám		úvery poskytnuté na 1 deň		ostatné termínované úvery		krátkodobé vklady do 1 roka		dlhodobé vklady od 1 do 5 rokov		dlhodobé vklady nad 5 rokov			
				Sk	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba	úroková sadzba		
a	b																		
ÚČTOVÁ SKUPINA																			
			13																

Kódy bank	P A S Í V A																
	Spolu	Netermi- nované vklady a úvery			v tom:			Termi- nované vklady a úvery		v tom:							
		Sk	Sk	úroková sadzba	vklady iných bank	úroková sadzba	prijaté úvery od iných bank	úroková sadzba	úvery prijaté na 1 deň	ostatné termínó - vané úvery	úroková sadzba	krátkodobé vklady do 1 roka	úroková sadzba	dlhodobé vklady od 1 do 5 rokov	úroková sadzba	dlhodobé vklady nad 5 rokov	úroková sadzba
č. r.	Sk	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
alfabetický kód																	
a	18																
b																	
ÚČTOVÁ SKUPINA	13																

Kódy bank	AKTÍVA																
	Spolu	Netermínované vklady a úvery				Termínované vklady a úvery				v tom:							
		vklady v iných bankách		úvery poskytnuté iným bankám		úvery poskytnuté na 1 deň		úvery poskytnuté ostatné terminované úvery		krátkodobé vklady do 1 roka		dlhodobé vklady od 1 do 5 rokov		dlhodobé vklady nad 5 rokov			
č. r.	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba	CM	úroková sadzba			
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
ÚČTOVÁ SKUPINA	13																

Kódy bank	P A S Í V A																								
	Netermínované vklady a úvery					Termínované vklady a úvery					v tom:														
	Spolu	vklady iných bank	prijaté úvery od iných bank	úroková sadzba	CM	vklady iných bank	úroková sadzba	prijaté úvery od iných bank	úroková sadzba	CM	úvery prijaté na 1 deň	úroková sadzba	CM	ostatné termínované úvery	úroková sadzba	CM	krátkodobé vklady do 1 roka	úroková sadzba	CM	dlhodobé vklady od 1 do 5 rokov	úroková sadzba	CM	dlhodobé vklady nad 5 rokov	úroková sadzba	CM
č. r.	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM	CM
a	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34								
ÚČTOVÁ SKUPINA	13																								

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 12 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Kódy bánk sú znakové kódy bánk z Prevodníka AP0001. V prípade banky so sídlom v zahraničí je to prvých osem znakov swiftového kódu zahraničnej banky.

Použité skratky

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
CM	-	cudzia mena

VZOR

ŠTVRTROČNÝ VÝKAZ O ÚROKOVÝCH NÁKLADOCH A VÝNOSOCH

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrtroka Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:

Kód banky:

(údaje tis.Sk)

Kód	EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	Úrokové náklady celkom												
			1	2	3	4	5	6	7	8	9				
a	b	c													
	CELKOM	1													
S.11	Nefinančné spoločnosti	2													
	verejné	3													
	súkromné	4													
	pod zahraničnou kontrolou	5													
S.12	Finančné spoločnosti	6													
	verejné	7													
	súkromné	8													
	pod zahraničnou kontrolou	9													
	Poist'ovne a penzijné fondy	10													
	verejné	11													
	súkromné	12													
	pod zahraničnou kontrolou	13													
S.13	Verejná správa	14													
	ústredná štátna správa	15													
	z toho: fondy	16													
	z toho: Fond národného majetku	17													
	územná samospráva	18													
	fondy sociálneho zabezpečenia	19													
	v tom: zdravotné poisťovne	20													
	Sociálna poisťovňa	21													
S.15	Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam	22													
S.14	Domácnosti (živnosti)	23													
S.14	Obyvateľstvo (účty občanov)	24													
S.2	Zahranie (nerezidentí)	25													
	Štáty Európskej menovej únie a Európska centrálna banka	26													
	Finančné inštitúcie (S.12)	27													
	Nefinančné inštitúcie (S.11, S.13, S.14, S.15)	28													
	Ostatné štáty EÚ nepatriace do EMÚ a inštitúcie EÚ	29													
	Finančné inštitúcie (S.12)	30													
	Nefinančné inštitúcie (S.11, S.13, S.14, S.15)	31													
	Tretie štáty a medzinárodné organizácie	32													
	Finančné inštitúcie (S.12)	33													
	Nefinančné inštitúcie (S.11, S.13, S.14, S.15)	34													

Kód	ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	Úrokové náklady celkom	v tom: úrokové náklady za vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							Košícký
				Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Bansko-bystrický	Prešovský	
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	CELKOM	35									
A	Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	36									
01	Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	37									
02	Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	38									
B_05	Rybolov, chov rýb	39									
C	Ťažba nerastných surovín	40									
10	Ťažba čierneho, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	41									
11	Ťažba ropy a zemného plynu; súvis. služby okrem prieskumu	42									
12	Ťažba a úprava uránových a tórtových rúd	43									
13	Ťažba a úprava rúd	44									
14	Ťažba a úprava ostatných nerastov	45									
D	Priemyselná výroba	46									
15	Výroba potravín a nápojov	47									
16	Výroba tabakových výrobkov	48									
17	Výroba textílií	49									
18	Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	50									
19	Výčiňovanie a úprava kože; výroba brašnárskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	51									
20	Spracúvanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku; výroba výrobkov zo slamy, prútia a podobných materiálov	52									
21	Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	53									
22	Výdavatelstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	54									
23	Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	55									
24	Výroba chemikálií, chemických výrobkov a chemických vlákien	56									
25	Výroba výrobkov z gumy a plastov	57									
26	Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	58									
27	Výroba kovov	59									
28	Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	60									
29	Výroba strojov a zariadení	61									
30	Výroba kancelárskych strojov a počítačov	62									
31	Výroba elektrických strojov a prístrojov	63									

Kód	ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úrokové náklady celkom						Košický											
			1	2	3	4	5	6		7	8	9								
a	b	c																		
32	Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	64																		
33	Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodiniek	65																		
34	Výroba motorových vozidiel, prívesov a návosov	66																		
35	Výroba ostatných dopravných zariadení	67																		
36	Výroba nábytku; výroba i.n.	68																		
37	Recyklovanie	69																		
E	Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	70																		
40	Výroba a rozvod elektriny, plynu, pary a teplej vody	71																		
41	Úprava a rozvod vody	72																		
F 45	Stavebníctvo	73																		
G	Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	74																		
50	Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchodný predaj pohonných látok	75																		
51	Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	76																		
52	Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	77																		
H 55	Hotely a reštaurácie	78																		
I	Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	79																		
60	Pozemná doprava, potrubná doprava	80																		
61	Vodná doprava	81																		
62	Letecká a kozmická doprava	82																		
63	Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	83																		
64	Pošty a telekomunikácie	84																		
J	Finančné sprostredkovanie	85																		
65	Finančné sprostredkovanie okrem poistenia a dôchodkového zabezpečenia	86																		
66	Poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem povinného sociálneho poistenia	87																		
67	Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	88																		
K	Nehuteľnosť, prenájom a obchodné činnosti	89																		
70	Činnosti v oblasti nehnuteľností	90																		

Kód	ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úrokové náklady celkom	v tom: úrokové náklady za vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji						Košícký	
				Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobystrický		Prešovský
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9
71	Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy; prenájom tovarov osobnej spotreby a potreieb pre domácnosť	91									
72	Počítačové a súvisiace činnosti	92									
73	Výskum a vývoj	93									
74	Iné obchodné služby	94									
L 75	Verejná správa, obrana, povinné sociálne poistenie	95									
M 80	Školstvo	96									
N 85	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	97									
O	Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	98									
90	Odsťahovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	99									
91	Činnosti členských organizácií	100									
92	Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	101									
93	Ostatné služby	102									
P 95	Činnosti domácností a obyvateľstvo	103									
Q 99	Exteritoriálne organizácie a združenia a ostatní nerezidenti	104									

Kód	EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	Úrokové výnosy celkom	v tom: úrokové výnosy za úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji									
				Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Bansko-bystrický	Prešovský	Košický		
a	b	c	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
	CELKOM	1											
S.11	Nefinančné spoločnosti	2											
	verejné	3											
	státné	4											
	pod zahraničnou kontrolou	5											
S.12	Finančné spoločnosti	6											
	verejné	7											
	státné	8											
	pod zahraničnou kontrolou	9											
	Poisťovne a penzijné fondy	10											
	verejné	11											
	státné	12											
	pod zahraničnou kontrolou	13											
S.13	Verejná správa	14											
	ústredná štátna správa	15											
	z toho: fondy	16											
	z toho: Fond národného majetku	17											
	územná samospráva	18											
	fondy sociálneho zabezpečenia	19											
	v tom: zdravotné poisťovne	20											
	Sociálna poisťovňa	21											
S.15	Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam	22											
S.14	Domácnosti (živnosti)	23											
S.14	Obyvateľstvo (účty občanov)	24											
S.2	Zahrančie (nerезidentní)	25											
	Štáty Európskej menovej únie a Európska centrálna banka	26											
	Finančné inštitúcie (S.12)	27											
	Nefinančné inštitúcie (S.11, S.13, S.14, S.15)	28											
	Ostatné štáty EÚ nepatriace do EMÚ a Inštitúcie EÚ	29											
	Finančné inštitúcie (S.12)	30											
	Nefinančné inštitúcie (S.11, S.13, S.14, S.15)	31											
	Tretie štáty a medzinárodné organizácie	32											
	Finančné inštitúcie (S.12)	33											
	Nefinančné inštitúcie (S.11, S.13, S.14, S.15)	34											

Kód	ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	Úrokové výnosy celkom	v tom: úrokové výnosy za úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji						Košický	
				Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobystrický		Prešovský
a	b	c	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	CELKOM	35									
A	Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	36									
01	Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	37									
02	Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	38									
B 05	Rybolov, chov rýb	39									
C	Ťažba nerastných surovín	40									
10	Ťažba čierneho, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	41									
11	Ťažba ropy a zemného plynu; súvis. služby okrem priestskumu	42									
12	Ťažba a úprava uránových a tóriových rúd	43									
13	Ťažba a úprava rúd	44									
14	Ťažba a úprava ostatných nerastov	45									
D	Priemyselná výroba	46									
15	Výroba potravín a nápojov	47									
16	Výroba tabakových výrobkov	48									
17	Výroba textílií	49									
18	Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	50									
19	Vyčistiťovanie a úprava kože; výroba brašnárskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	51									
20	Spracovanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku, výroba výrobkov zo slamy, prútia a podobných materiálov	52									
21	Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	53									
22	Vydavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	54									
23	Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	55									
24	Výroba chemikálií, chemických výrobkov a chemických vlákien	56									
25	Výroba výrobkov z gumy a plastov	57									
26	Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	58									
27	Výroba kovov	59									
28	Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	60									
29	Výroba strojov a zariadení	61									
30	Výroba kancelárskych strojov a počítačov	62									
31	Výroba elektrických strojov a prístrojov	63									

Kód	ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úrokové výnosy za úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							Košický	
			Úrokové výnosy celkom	Braňislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobystrický		Prešovský
a	b	c	10	11	12	13	14	15	16	17	18
32	Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	64									
33	Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodínok	65									
34	Výroba motorových vozidiel, prívesov a návosov	66									
35	Výroba ostatných dopravných zariadení	67									
36	Výroba nábytku; výroba i.n.	68									
37	Recyklovanie	69									
E	Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	70									
40	Výroba a rozvod elektriny, plynu, pary a teplej vody	71									
41	Úprava a rozvod vody	72									
F 45	Stavebníctvo	73									
G	Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	74									
50	Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchodný predaj pohonných látok	75									
51	Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	76									
52	Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	77									
H 55	Hotely a reštaurácie	78									
I	Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	79									
60	Pozemná doprava, potrubná doprava	80									
61	Vodná doprava	81									
62	Letecká a kozmická doprava	82									
63	Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	83									
64	Pošty a telekomunikácie	84									
J	Finančné sprostredkovanie	85									
65	Finančné sprostredkovanie okrem poistenia a dôchodkového zabezpečenia	86									
66	Poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem povinného sociálneho poistenia	87									
67	Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	88									
K	Nehnuteľnosti, prenájom a obchodné činnosti	89									
70	Činnosti v oblasti nehnuteľností	90									

Kód	ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	v tom: úrokové výnosy za úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji									
			Úrokové výnosy celkom	Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Bansko-bystrický	Prešovský	Košický	
a	b	c	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
71	Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy; prenájom tovarov osobnej spotreby a potreieb pre domácnosť	91										
72	Počítačové a súvisiace činnosti	92										
73	Výskum a vývoj	93										
74	Iné obchodné služby	94										
L	Verejná správa, obrana, povinné sociálne poistenie	95										
M	Školstvo	96										
N	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	97										
O	Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	98										
90	Odstaňovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	99										
91	Činnosti členských organizácií	100										
92	Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	101										
93	Ostatné služby	102										
P	Činnosti domácností a obyvateľstvo	103										
Q	Exteritoriálne organizácie a združenia a ostatní nerezidenti	104										

Kód	EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	Úrokové	
			náklady z dlhových cenných papierov	výnosy z dlhových cenných papierov
a	b	c	1	2
	CELKOM	1		
S.11	Nefinančné spoločnosti	2		
S.12	Finančné spoločnosti	3		
S.13	Verejná správa	4		
S.15	Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam	5		
S.14	Domácnosti (živnosti)	6		
S.14	Obyvateľstvo (tíčky občanov)	7		
S.2	Zahrančie (nerezidenti)	8		

EKONOMICKÉ SEKTORY, ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úrokové náklady celkom	v tom: úrokové náklady za vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji											
			a	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
	b													
ÚČTOVÁ SKUPINA		61												

EKONOMICKÉ SEKTORY, ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úrokové výnosy celkom	v tom: úrokové výnosy za úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitranský	Žilinský	Banskobystrický	Prešovský	Košický
a	b	10	11	12	13	14	15	16	17	18
ÚČTOVÁ SKUPINA		71								

EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	Úrokové	
		náklady z dhových cenných papírov	výnosy z dhových cenných papírov
a	b	1	2
ÚČTOVÁ SKUPINA		61	71

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 13 – 04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Úrokové náklady a výnosy sú členené podľa inštitucionálnych sektorov, prípadne odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek, transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z. Tieto klasifikácie nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov spoločenstva.

Použité skratky

<u>skratka</u>		<u>popis</u>
č. r.	-	číslo riadku
S.	-	sektor / subsektor
EMÚ	-	Európska menová únia
EÚ	-	Európska únia

DENNÝ VÝKAZ OBRATOV NA MEDZIBANKOVOM TRHU

Banka:

Výkaz sa predkladá do 9:00 hod.
nasledujúceho pracovného dňa
Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:

Kód banky :

(údaje v mil. Sk)

č.r.	Kódy bánk	Druh obchodu	Nákup/ Predaj (N/P)	Objem obchodu	Úrokové obdobie		Doba do úrokového obdobia	
					Počet dní	Kategória	Počet dní	Kategória FRA
a	1	2	3	4	5	6	7	8

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 14 – 98

V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky / pobočky zahraničnej banky.

1. Pod bankovou operáciou Forward Rate Agreement (forwardy na úrokové sadzby) sa rozumie zmluva medzi bankou alebo pobočkou zahraničnej banky a klientom o fixovaní súčasnej výhodnej úrokovej sadzby úveru, prípadne vkladu na vopred dohodnuté obdobie.
2. Pod bankovou operáciou Interest Rate Swap (úrokový swap) sa rozumie nástroj riadenia úrokového rizika vo forme zmluvy dvoch strán o vzájomnej výmene úrokových platieb na konci dohodnutej periódy na základe určenej istiny na vopred dohodnuté obdobie.

Použité skratky

Skratka	popis
č.r.	- číslo riadku
mil.	- milión
N/P	- nákup / predaj
FRA	- Forward Rate Agreement

VZOR

V (NBS) 15-12

Strana: 1/5

**MESAČNÝ VÝKAZ O INKASÁCH A PLATBÁCH
NA ÚČTOCH NEREZIDENTOV
V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH**

Banka :

Stav ku dňu :

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

Kód banky :

(údaje v tis. Sk)

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	CELKOM		V T O M			
				OPERÁCIE KLIENTOV		VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6
CELKOM	1						
z toho: PLATOBNÉ TITULY SKUPINY 1 AŽ 6	2						
INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR	3						
110 Vývoz tovaru	4						
112 Finančný prenájom (leasing) - vývoz	5						
120 Dovoz tovaru	6						
122 Finančný prenájom (leasing) - dovoz	7						
130 Spätný vývoz -reexport	8						
132 Spracovanie a opravy	9						
199 Ostatné položky skupiny 1	10						
	11						
DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH	12						
NÁKLADNÁ DOPRAVA	13						
210 Železničná nákladná doprava	14						
215 Námorná nákladná doprava	15						
218 Riečna nákladná doprava	16						
220 Letecká nákladná doprava	17						
222 Automobilová nákladná doprava	18						
225 Ostatné nákladné dopravné služby	19						
230 Železničný tranzit	20						
232 Automobilový tranzit	21						
235 Potrubný tranzit	22						
238 Ostatný tranzit	23						
OSOBNÁ DOPRAVA	24						
240 Železničná osobná doprava	25						
242 Autobusová osobná doprava	26						
245 Letecká osobná doprava	27						
250 Ostatná osobná doprava	28						
255 Ostatné osobné dopravné služby	29						
CESTOVNÝ RUCH	30						
270 Aktívny cestovný ruch	31						
275 Pasívny cestovný ruch	32						
295 Transakcie z použitia platobných kariet	33						
299 Ostatné položky skupiny 2	34						
	35						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	CELKOM		V T O M			
				OPERÁCIE KLIENTOV		VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6
INÉ SLUŽBY	36						
310 Poštové a kuriérske služby	37						
312 Telekomunikačné a rádiokomunikačné služby	38						
315 Stavebné a montážne práce v SR	39						
316 Stavebné a montážne práce v zahraničí	40						
320 Ziskové operácie s tovarom	41						
325 Spracovateľské služby a opravy	42						
329 Poistenie tovaru	43						
330 Neživotné poistenie	44						
331 Zastúpenie poisťovní	45						
332 Pomocné služby pri poistení	46						
333 Životné poistenie	47						
334 Dôchodkové poistenie	48						
335 Finančné služby	49						
340 Reklama	50						
345 Právne služby	51						
346 Účtovnícke a auditorské služby	52						
347 Poradenstvo v podnikaní a riadení a služby v oblasti "public relations"	53						
348 Nájomné z nehnuteľností	54						
350 Prenájom nehmotného majetku	55						
352 Prenájom strojov a zariadení	56						
355 Výskum a vývoj	57						
360 Autorské honoráre, licenčné poplatky a iné	58						
363 Ochranné známky	59						
365 Služby výpočtovej techniky	60						
366 Informačné služby	61						
370 Diplomatieké zastúpenia SR v zahraničí	62						
372 Zahraničné diplomatieké zastúpenia v SR	63						
376 Vybrané vládne príjmy a výdavky	64						
377 Ostatné vládne príjmy a výdavky	65						
378 Sprostredkovateľské služby	66						
379 Služby v oblasti tlmočníctva, prekladateľstva a činnosti personálnych agentúr a realitných kancelárií	67						
382 Audiovizuálne služby	68						
386 Služby v oblasti vzdelávania	69						
387 Služby v oblasti kultúry, zábavy, športu a rekreácie	70						
388 Služby v oblasti zdravotníctva	71						
390 Technické služby	72						
392 Služby v oblasti ťažobného a spracovateľského priemyslu a poľnohospodárstva	73						
393 Služby v oblasti odpadového hospodárstva	74						
395 Zastúpenie slovenských podnikov v zahraničí	75						
397 Zastúpenie zahraničných podnikov v SR	76						
399 Ostatné položky skupiny 3	77						
	78						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	CELKOM		V T O M			
				OPERÁCIE KLIENTOV		VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6
PRACOVNÉ PRÍJMY	79						
410 Prevody pracovných príjmov	80						
499 Ostatné položky skupiny 4	81						
	82						
DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA	83						
510 Výnosy z priamych investícií	84						
520 Výnosy z portfóliových investícií	85						
530 Úroky z úverov - priame investície	86						
531 Úroky - portfóliové investície - krátkodobé	87						
532 Úroky - portfóliové investície - dlhodobé	88						
533 Úroky z krátkodobých finančných úverov	89						
535 Úroky z dlhodobých finančných úverov	90						
540 Ostatné krátkodobé úroky	91						
545 Ostatné dlhodobé úroky	92						
550 Dôchodky z pôdy	93						
599 Ostatné položky skupiny 5	94						
	95						
JEDNOSTRANNÉ PREVODY	96						
611 Dedičstvá	97						
612 Dary	98						
613 Podpory, výhry a ostatné jednostranné prevody fyzických osôb	99						
614 Podpory, kaucie, exekúcie a ostatné jednostranné prevody právnických osôb	100						
615 Vená, výživné, poplatky za študijný pobyt a semináre	101						
616 Náhrady neživotného poistenia	102						
617 Náhrady životného poistenia	103						
618 Dôchodky	104						
620 Príspevky medzinárodným organizáciám zo štátneho rozpočtu	105						
622 Príspevky medzinárodným organizáciám z mimorozpočtových prostriedkov	106						
625 Prevody v súvislosti s vyst'ahovaním	107						
628 Zahraničná pomoc neinvestičného charakteru	108						
629 Neinvestičné dotácie	109						
631 Vládna zahraničná pomoc investičného charakteru	110						
632 Mimovládna zahraničná pomoc investičného charakteru	111						
634 Vládne investičné granty (dotácie)	112						
635 Mimovládne investičné granty (dotácie)	113						
637 Program PHARE	114						
640 Pokuty, penále	115						
645 Dane z dôchodkov a majetku	116						
646 Dane z kapitálu	117						
650 Nákup a predaj patentov, licencií	118						
690 Ostatné položky skupiny 6	119						
693 Finančné prevody	120						
695 Nešpecifikované položky PT skupín 1 až 6	121						
	122						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	CELKOM		V T O M			
				OPERÁCIE KLIENTOV		VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6
TRANSAKcie S FINANČNÝMI AKTÍVAMI VO VZŤAhu K ZAHrANIČIU	123						
710 Zahraničné priame investície - akcie	124						
712 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť	125						
713 Zahraničné priame investície - akcie do 10 %	126						
714 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť do 10 %	127						
715 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté priamymi investormi - tuzemcami	128						
716 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté podnikmi priamej investície - tuzemcami	129						
717 Konto pooling	130						
718 Zahraničné portfóliové investície - akcie	131						
720 Zahraničné cenné papiere krátkodobé	132						
722 Zahraničné cenné papiere dlhodobé	133						
725 Finančné deriváty	134						
735 Nákup a predaj nehnuteľností v zahraničí	135						
740 Poskytnuté úvery krátkodobé finančné	136						
741 Faktoring	137						
745 Poskytnuté úvery dlhodobé finančné	138						
746 Forfaiting	139						
750 Vklady bežné a krátkodobé	140						
755 Vklady dlhodobé	141						
760 Konverzie, arbitráže a ďalšie operácie	142						
770 Členské podiely v medzinárodných organizáciách	143						
799 Ostatné položky skupiny 7	144						
	145						
TRANSAKcie S FINANČNÝMI PASÍVAMI VO VZŤAhu K ZAHrANIČIU	146						
810 Tuzemské priame investície - akcie	147						
812 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť	148						
813 Tuzemské priame investície - akcie do 10%	149						
814 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť do 10%	150						
815 Tuzemské priame investície - úvery prijaté podnikmi priamej investície - tuzemcami	151						
816 Tuzemské priame investície - úvery prijaté priamymi investormi - tuzemcami	152						
817 Konto pooling	153						
818 Tuzemské portfóliové investície - akcie	154						
820 Tuzemské cenné papiere krátkodobé	155						
822 Tuzemské cenné papiere dlhodobé	156						
825 Finančné deriváty	157						
835 Nákup a predaj nehnuteľností v tuzemsku	158						
840 Prijaté úvery krátkodobé finančné	159						
845 Prijaté úvery dlhodobé finančné	160						
850 Vklady bežné a krátkodobé	161						
855 Vklady dlhodobé	162						
899 Ostatné položky skupiny 8	163						
	164						

PLATOBNÉ TITULY	CELKOM						V TOM					
	Európska menová únia		Ostatné štáty		Európska menová únia		Ostatné štáty		Európska menová únia		Ostatné štáty	
	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
a												
CELKOM (PT 1 až PT 8)	165											
INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR (PT 1)	166											
DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH A INÉ SLUŽBY (PT 2 a PT 3)	167											
PRACOVNÉ PRÍJMY (PT 4)	168											
DŮCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA (PT 5)	169											
v tomi:	170											
PT 510,530	171											
PT 520,531,532	172											
PT 533,535,540,545,550,599	173											
JEDNOSTRANNÉ PREVODY (PT 6)												
v tomi:	174											
PT 613	175											
PT 611,612,614,615,616,617,618,620,622, 628,629,640,645,690	176											
PT 625,631,632,634,635,637,646,650,693	177											
PT 695	178											
TRANSAKČIE S FINANČNÝMI AKTÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRAŇIČIU (PT 7)												
z toho:	179											
PT 710,712	180											
PT 713,714	181											
PT 715	182											
PT 716,717	183											
PT 718	184											
PT 720	185											
PT 722	186											
PT 725	187											
PT 740,745	188											
TRANSAKČIE S FINANČNÝMI PASÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRAŇIČIU (PT 8)												
z toho:	189											
PT 810,812	190											
PT 813,814	191											
PT 815	192											
PT 816,817	193											
PT 818	194											
PT 820	195											
PT 822	196											
PT 825	197											
PT 835	198											
PT 840,845	199											
PT 850*												

PT 850* Vklady/výbery z titulu nákupu/predaja tuzemských cenných papierov na tuzemskom finančnom trhu

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 15-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Inkasá a platby vo vzťahu k zahraničiu v slovenských korunách sú podľa ekonomickej podstaty zatriedené do platobných titulov skupín 1 až 8 podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/1999 zo 6. decembra 1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.
3. Inkasá sú transakcie zvyšujúce súvahové aktíva alebo transakcie znižujúce súvahové pasíva (účtovanie na nerezidentských účtoch na strane Má dať). Platby sú transakcie zvyšujúce súvahové pasíva alebo transakcie znižujúce súvahové aktíva (účtovanie na nerezidentských účtoch na strane Dať).
4. Pod Európskou menovou úniou sa vykazujú údaje o inkasách a platbách voči štátom Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro (vrátane Európskej centrálnej banky).

Použité skratky

Skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
PT	- platobný titul
SR	- Slovenská republika

VZOR

V (NBS) 16 - 12

Strana: 1/1

Mesačný výkaz o tuzemských cenných papieroch vo vlastníctve nerezidentov

(úschova, správa, uloženie)

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu :

Kód banky :

DRUH CENNÉHO PAPIERA	č. r.	Stav cenných papierov k 1.1.	Hodnota nakúpených cenných papierov	Hodnota predaných cenných papierov	Stav cenných papierov ku koncu mesiaca
CENNÉ PAPIERE CELKOM (r.2 + r.4)	1				
MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIERE	2				
z toho:	3				
majetkové cenné papiere nad 10%	4				
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (r.5 + r.9)	5				
v tom:	6				
dlhodobé	7				
vládne	8				
finančné	9				
ostatné	10				
krátkodobé	11				
vládne	12				
finančné					
ostatné					

(údaje v tis. Sk)

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 16-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Predkladanie výkazov sa vzťahuje na banky, ktoré majú uzavreté zmluvy o úschove, správe a uložení cenných papierov podľa § 39, § 41 a § 42 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
3. Vo výkaze sa uvádzajú cenné papiere v listinnej forme ako aj zaknihované cenné papiere.
4. Hodnota cenných papierov v stĺpcoch 1 a 4 je vyjadrená v trhovej cene kurzom cenných papierov podľa § 7 ods. 7 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Ak nie je možné určiť kurz cenných papierov týmto spôsobom, použije sa na účel trhového ocenenia posledná známa cena, za ktorú bol cenný papier nakúpený, respektíve predaný, prípadne jeho menovitá hodnota. Hodnota nakúpených cenných papierov /predaných cenných papierov v stĺpcoch 2 a 3 sa uvádza v nákupných cenách/predajných cenách. Hodnota nakúpených cenných papierov/predaných cenných papierov (finančných vysporiadaní), ako aj hodnota stavov cenných papierov v stĺpcoch 1 a 4 sa uvádza vrátane alikvótného úrokového výnosu v Sk, pričom prípadné obchody v cudzej mene sa prepočítajú kurzom meny platným v deň uskutočnenia obchodu. Hodnota predaných cenných papierov v stĺpci 3 zahŕňa aj hodnotu splatných cenných papierov.
5. Údaje v stĺpcoch 2 a 3 sa vyplňajú od začiatku roka kumulatívnym spôsobom.
6. Majetkové cenné papiere
Akcie, dočasné listy a podielové listy podľa § 2 ods. 2 písmena a), b), c) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
7. Dlhové cenné papiere
Dlhodobé
 - a) dlhopisy, vkladové listy s pôvodnou dobou splatnosti nad 1 rok podľa § 2 ods. 2 písm. d) a e) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov
 - b) zmenky s pôvodnou dobou splatnosti nad 1 rok podľa zákona č. 191/1950 Zb., zákon zmenkový a šekový a podľa § 2 ods. 2 písm. i) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.Krátkodobé
 - a) dlhopisy, vkladové listy s pôvodnou dobou splatnosti do 1 roka vrátane podľa § 2 ods. 2 písm. d) a e) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov
 - b) pokladničné poukážky s pôvodnou dobou splatnosti do 1 roka vrátane podľa § 2 ods. 2 písm. f) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov
 - c) zmenky s pôvodnou dobou splatnosti do 1 roka vrátane podľa zákona č. 191/1950 Zb., zákon zmenkový a šekový a podľa § 2 ods. 2 písm. i) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
8. Dlhové cenné papiere sa rozdeľujú na vládne, finančné a ostatné podľa sektoru emitenta cenných papierov (vládne sú emitované zo sektoru 13 Verejná správa; finančné sú emitované zo sektoru 12 Finančné spoločnosti; ostatné sú emitované ostatnými emitentami). Klasifikácia ekonomických sektorov je vydaná opatrením Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek, transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky, ktoré nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov Spoločenstva.

Použité skratky

skratka	popis
č.r.	- číslo riadku

VZOR

V (NBS) 17-36

Strana: 1/1

**EVIDENCIA NÁKUPOV A PREDAJOV
NA MEDZIBANKOVOM DEVÍZOVOM TRHU**

Banka:

Stav ku dňu:

Výkaz sa predkladá do 5., 15., 25.

Kód banky:

kalendárneho dňa v mesiaci

Národnej banke Slovenska

Por. č.	Por. č. ident. obchodu	Dátum obchodu (Trade Day)	Nákup/ Predaj (N/P)	Druh obchodu	Kódy bánk (nákup od alebo predaj komu)	Hodnota zahraničnej meny v mil.	Mena	Hodnota v Sk	Kurz	Dátum splatnosti (Value day)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V (NBS) 17 - 36

Vo výkaze V(NBS)17-36 sa zaznamenávajú všetky bezhotovostné (bežné aj termínované) obchody voľne vymeniteľnej meny (VVM) voči Sk a opčné obchody na menové nástroje uskutočnené slovenskými komerčnými bankami a pobočkami zahraničných bánk s devízovou licenciou na území Slovenskej republiky navzájom, ako aj obchody tohto druhu medzi slovenskými a zahraničnými bankami a obchody medzi slovenskými bankami a Národnou bankou Slovenska (priame obchody, intervencie). Konverzné obchody voči Sk, uskutočnené v iných menách ako uvádza Národná banka Slovenska vo svojom kurzovom lístku, sa do tohto výkazu nezaznamenávajú.

Jednotlivé položky výkazu V(NBS)17-36 "Evidencia nákupov a predajov na medzibankovom devízovom trhu" sa vyplňajú takto:

- Kód banky:** Numerický kód banky podľa Prevodníka identifikačných kódov bánk pre tuzemský platobný styk AP0001, ďalej len prevodník AP0001 (kontrola na číselník BANKA v systéme APS STATUS).
- Stav ku dňu:** Posledný deň príslušnej dekády (10. deň, 20. deň a posledný deň príslušného mesiaca).
- Poradové číslo:** Poradové číslo obchodu vo výkaze. Nevypĺňa sa, vygeneruje sa automaticky.
- Poradové číslo identického obchodu:** Štandardná hodnota je 1, zvyšuje sa len, ak banky uskutočnia niekoľko identických obchodov v ten istý deň. Identické obchody majú všetky položky výkazu (okrem poradového čísla identického obchodu) rovnaké.
- Dátum obchodu:** Dátum uzatvorenia obchodu (Trade Day).
- Nákup/Predaj (N/P):** Kód **N** sa uvádza, ak vykazujúca banka nakupuje a kód **P** ak vykazujúca banka predáva (kontrola na číselník DRUH_TRANS v systéme APS STATUS).
- Druh obchodu:** **SP** – spotové obchody, **FW** – forwardové obchody, **SW** – swapové operácie, **IT** – intervencie, **PO** – priame obchody.
- Pre opčné obchody: **OC** – kúpne opcie (call opcie: právo kúpy/povinnosť predaja menového nástroja), **OP** – predajné opcie (put opcie: právo predaja/povinnosť kúpy menového nástroja), **OX** – ostatné opcie.
- Kontrola na číselník DRUH_OBCH v systéme APS STATUS.
- Kódy bánk (nákup od, alebo predaj komu):** Kód banky, od ktorej sa nakupuje (Nákup/Predaj = N), resp. ktorej sa predáva (Nákup/Predaj = P). Pre banku so sídlom v SR je to znakový kód banky z Prevodníka AP0001. V prípade banky so sídlom v zahraničí je to prvých osem znakov swiftového kódu zahraničnej banky.
- Hodnota zahraničnej meny:** Objem peňažných prostriedkov v cudzej mene vyjadrený v miliónoch s presnosťou max. na šesť desatinných miest.
- Pre opčné obchody sa uvádza objem peňažných prostriedkov podkladového aktíva.
- Mena:** Kód meny podľa číselníka mien (kontrola na číselník MENA_POV v systéme APS STATUS).
- Hodnota v Sk:** Korunová protihodnota meny udávaná s presnosťou na dve desatinné miesta.
- Kurz:** Kurz meny vyjadrený v Sk na 3, v prípade termínovaných obchodov na 4 desatinné miesta (kurz meny sa uvádza v jednotkách a množstve, v akom sa vyhlasuje v kurzovom lístku).
- Pre opčné obchody sa uvádza vopred dohodnutý realizačný menový kurz (strike price).
- Dátum splatnosti:** Dátum vysporiadania peňažných prostriedkov (Value Day), ktorý je väčší alebo rovný dátumu uzatvorenia obchodu (Trade Day).
- Pre opčné obchody sa uvádza Dátum expirácie (Expiration date).

Použité skratky:

skratka	popis
Por. č.	Poradové číslo
ident.	identického

VZOR

V (NBS) 18-12
Strana: 1/6

Mesačný výkaz o stavoch a transakciách na účtoch nerезidentov v slovenských korunách

Banka:

Stav ku dňu:
Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. SK)

č. r.	STAV KU KONCU VYKAZOVANÉHO OBDOBIA														
	CELKOM	Európska menová únia	Dánsko	Švédsko	Veľká Británia	Inštitúcie Európskej únie	Ostatné členské štáty EU	Švajčiarsko	Kanada	Spojené štáty americké	Japonsko	Ofšorové centrá	Medzinárodné organizácie	Zvyšok sveta	
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
AKTÍVA															
Bežné účty v bankách a zahraničných emisných bankách a poštových bankách	1														
Terminované vklady v bankách a zahraničných emisných bankách	2														
z r. 2: časové rozlíšenie úrokov	3														
z toho: krátkodobé	4														
Bežné účty iných bánk	5														
Úvery poskytnuté bankám a zahraničným emisným bankám	6														
z r. 6: časové rozlíšenie úrokov	7														
z toho: krátkodobé	8														
Pokladničné hodnoty	9														
Úvery poskytnuté právnickým osobám a fyzickým osobám celkom	10														
z r. 10: časové rozlíšenie úrokov	11														
z toho: krátkodobé	12														
Pevné termínové operácie	13														
z toho: krátkodobé	14														
Dlhopisy a zmenky	15														
z r. 15: časové rozlíšenie úrokov	16														
z r. 15: subsektor Centrálna banka (S.121)	17														
z toho: krátkodobé	18														
z r. 15: subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.124)	19														
z toho: krátkodobé	20														
z r. 15: sektor Verejná správa (S.13)	21														
z toho: krátkodobé	22														
z r. 15: Ostatné sektory a subsektory	23														
z toho: krátkodobé	24														
Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady	25														
z r. 25: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady nad 10 %	26														
z r. 25: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady do 10 % vrátane	27														
v tom: subsektor Centrálna banka (S.121)	28														
subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	29														
sektor Verejná správa (S.13)	30														
Ostatné sektory a subsektory	31														
Opcie	32														
z toho: krátkodobé	33														
Ostatné pohľadávky, prechodné položky a ostatné aktíva	34														
z toho: krátkodobé	35														
z r. 34: dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	36														
Oprávkový a opravársky položky k aktívam	37														
z toho: krátkodobé	38														
AKTÍVA CELKOM	39														
v tom: krátkodobé	40														
dlhodobé	41														

č. r.	PASÍVA	STAV KU KONCU VYKAZOVANÉHO OBDOBIA													
		CELKOM	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
		CELKOM	Europska menová unia	Dánsko	Švédsko	Velká Británie	Institúcie Európskej únie	Ostatné členské štáty EÚ	Švajčiarsko	Kanada	Spojené štáty americké	Japonsko	Ofšhorové centrá	Medzinárodné organizácie	Zvyšok sveta
b	a														
42	Bežné účty iných bánk														
43	Termínované vklady iných bánk a zahraničných emisných bánk														
44	z r. 43: časové rozlíšenie úrokov														
45	z toho: krátkodobé														
46	Bežné účty v iných bankách a zahraničných emisných bankách														
47	Úvery prijaté od bánk a zahraničných emisných bánk														
48	z r. 47 časové rozlíšenie úrokov														
49	z toho: krátkodobé														
50	Vklady právnických osôb														
51	z r. 50: časové rozlíšenie úrokov														
52	z toho: krátkodobé														
53	Vklady fyzických osôb														
54	z r. 53: časové rozlíšenie úrokov														
55	z toho: krátkodobé														
56	Pevné termínové operácie														
57	z toho: krátkodobé														
58	Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou														
59	z toho: zmenky														
60	Vkladové listy														
61	z toho: krátkodobé														
62	Prijaté úvery od klientov														
63	z r. 62: časové rozlíšenie úrokov														
64	z toho: krátkodobé														
65	Opeče														
66	z toho: krátkodobé														
67	Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou														
68	z toho: zmenky														
69	Základné imanie a kapitálové fondy														
70	z toho: základné imanie nad 10 %														
71	Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky														
72	Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné pasíva														
73	z toho: krátkodobé														
74	z r. 72: rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku														
75	PASÍVA CELKOM														
76	v tom: krátkodobé														
77	dlhodobé														

UKAZOVATEL	č. r.	CELKOM		Európska menová únia		Dánsko		Švédsko		Veľká Británia		Inštitúcie Európskej únie		Ostatné členské štáty EÚ	
		INKASÁ (transakcie zvyšujúce aktíva)	PLATBY (transakcie znižujúce aktíva)	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
Bežné účty v bankách a zahraničných emisných bankách a poštových bankách	1														
Termínované vklady v bankách a zahraničných bankách	2														
z r. 2: časové rozlíšenie úrokov	3														
z toho: krátkodobé	4														
Bežné účty iných bánk	5														
Úvery poskytnuté bankám a zahraničným emisným bankám	6														
z r. 6: časové rozlíšenie úrokov	7														
z toho: krátkodobé	8														
Pokladničné hodnoty	9														
Úvery poskytnuté právnickým osobám a fyzickým osobám celkom	10														
z r. 10: časové rozlíšenie úrokov	11														
z toho: krátkodobé	12														
Pevné termínové operácie	13														
z toho: krátkodobé	14														
Dlhopisy a zmenky	15														
z r. 15: časové rozlíšenie úrokov	16														
z r. 15: subsektor Centrálna banka (S.121)	17														
z toho: krátkodobé	18														
z r. 15: subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.124)	19														
z toho: krátkodobé	20														
z r. 15: sektor Verejná správa (S.13)	21														
z toho: krátkodobé	22														
z r. 15: Ostatné sektory a subsektory	23														
z toho: krátkodobé	24														
Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady	25														
z r.25: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady nad 10 %	26														
z r.25: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady do 10 % vrátane	27														
v tom: subsektor Centrálna banka (S.121)	28														
subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	29														
sektor Verejná správa (S.13)	30														
Ostatné sektory a subsektory	31														
Opce	32														
z toho: krátkodobé	33														
Ostatné pohľadávky, prechodné položky a ostatné aktíva	34														
z toho: krátkodobé	35														
z r. 34: dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	36														
Opravy a opravné položky k aktívam	37														
z toho: krátkodobé	38														
AKTÍVA CELKOM	39														
v tom: krátkodobé	40														
dlhodobé	41														

č. r.	UKAZOVATEL	CELKOM		Európska menová únia		Dánsko		Švédsko		Veľká Británia		Inštitúcie Európskej únie		Ostatné členské štáty EÚ	
		INKASÁ (transakcie znižujúce pasíva)	PLATBY (transakcie zvyšujúce pasíva)	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
b	a	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
42	Bežné účty iných bánk														
43	Terminované vklady iných bánk a zahraničných emisných bánk														
44	z r. 43: časové rozlíšenie úrokov														
45	z toho: krátkodobé														
46	Bežné účty v iných bankách a zahraničných emisných bankách														
47	Úvery prijaté od bánk a zahraničných emisných bánk														
48	z r. 47 časové rozlíšenie úrokov														
49	z toho: krátkodobé														
50	Vklady právnických osôb														
51	z r. 50: časové rozlíšenie úrokov														
52	z toho: krátkodobé														
53	Vklady fyzických osôb														
54	z r. 53: časové rozlíšenie úrokov														
55	z toho: krátkodobé														
56	Pevné termínové operácie														
57	z toho: krátkodobé														
58	Krátkodobé CP vydané úctovou jednotkou														
59	z toho: zmenky														
60	Vkladové listy														
61	z toho: krátkodobé														
62	Prijaté úvery od klientov														
63	z r. 62: časové rozlíšenie úrokov														
64	z toho: krátkodobé														
65	Opcie														
66	z toho: krátkodobé														
67	Dlhodobé CP vydané úctovou jednotkou														
68	z toho: zmenky														
69	Základné imanie a kapitálové fondy														
70	z toho: základné imanie nad 10 %														
71	Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky														
72	Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné pasíva														
73	z toho: krátkodobé														
74	z r. 72: rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku														
75	PASÍVA CELKOM														
76	v tom: krátkodobé														
77	dlhodobé														

UKAZOVATEL	č. r.	Švajčiarsko		Kanada		Spojené štáty americké		Japonsko		Ošhorové centrá		Medzinárodné organizácie		Zvyšok sveta	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
Bežné účty v bankách a zahraničných emisných bankách a poštových bankách	1														
Termínované vklady v bankách a zahraničných bankách	2														
z r. 2: časové rozlíšenie úrokov	3														
z toho: krátkodobé	4														
Bežné účty iných bánk	5														
Úvery poskytnuté bankám a zahraničným emisným bankám	6														
z r. 6: časové rozlíšenie úrokov	7														
z toho: krátkodobé	8														
Pokladničné hodnoty	9														
Úvery poskytnuté právnickým osobám a fyzickým osobám celkom	10														
z r. 10: časové rozlíšenie úrokov	11														
z toho: krátkodobé	12														
Pevné termínové operácie	13														
z toho: krátkodobé	14														
Dlhopisy a zmenky	15														
z r. 15: časové rozlíšenie úrokov	16														
z r. 15: subsektor: Centrálna banka (S.121)	17														
z toho: krátkodobé	18														
z r. 15: subsektor: Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.124)	19														
z toho: krátkodobé	20														
z r. 15: sektor: Verejná správa (S.13)	21														
z toho: krátkodobé	22														
z r. 15: Ostatné sektory a subsektory	23														
z toho: krátkodobé	24														
Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady	25														
z r.25: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady nad 10 %	26														
z r.25: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady do 10 % vrátane	27														
v tom: subsektor: Centrálna banka (S.121)	28														
subsektor: Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	29														
sektor: Verejná správa (S.13)	30														
Ostatné sektory a subsektory	31														
Opce	32														
z toho: krátkodobé	33														
Ostatné pohľadávky, prechodné položky a ostatné aktíva	34														
z toho: krátkodobé	35														
z r. 34: dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	36														
Oprávky a opravné položky k aktívam	37														
z toho: krátkodobé	38														
AKTÍVA CELKOM	39														
v tom: krátkodobé	40														
dlhodobé	41														

UKAZOVATEL	č. r.	Švajčiarsko		Kanada		Spojené štáty americké		Japonsko		Ofšorové centrá		Medzinárodné organizácie		Zvyšok sveta	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
Bežné účty iných bánk	42														
Terminované vklady iných bánk a zahraničných emisných bánk	43														
z r. 43: časové rozlíšenie úrokov	44														
z toho: krátkodobé	45														
Bežné účty v iných bankách a zahraničných emisných bankách	46														
Úvery prijaté od bánk a zahraničných emisných bánk	47														
z r. 47 časové rozlíšenie úrokov	48														
z toho: krátkodobé	49														
Vklady právnických osôb	50														
z r. 50: časové rozlíšenie úrokov	51														
z toho: krátkodobé	52														
Vklady fyzických osôb	53														
z r. 53: časové rozlíšenie úrokov	54														
z toho: krátkodobé	55														
Pevné termínové operácie	56														
z toho: krátkodobé	57														
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	58														
z toho: zmenky	59														
Vkladové listy	60														
z toho: krátkodobé	61														
Prijaté úvery od klientov	62														
z r. 62: časové rozlíšenie úrokov	63														
z toho: krátkodobé	64														
Opcie	65														
z toho: krátkodobé	66														
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	67														
z toho: zmenky	68														
Základné imanie a kapitálové fondy	69														
z toho: základné imanie nad 10 %	70														
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	71														
Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné pasíva	72														
z toho: krátkodobé	73														
z r. 72: rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	74														
PASÍVA CELKOM	75														
v tom: krátkodobé	76														
dlhodobé	77														

UKAZOVATEL	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
Bežné účty v bankách a zahraničných emisných bankách a poštových bankách	1 12,13	
Termínované vklady v bankách a zahraničných emisných bankách	2 12,13	
z r. 2: časové rozlíšenie úrokov	3 12,13	
z toho: krátkodobé	4 12,13	
Bežné účty iných bánk	5 13	
Úvery poskytnuté bankám a zahraničným emisným bankám	6 12,13	
z r. 6: časové rozlíšenie úrokov	7 12,13	
z toho: krátkodobé	8 12,13	
Pokladničné hodnoty	9 11	
Úvery poskytnuté právnickým osobám a fyzickým osobám celkom	10 21,22,24	
z r. 10: časové rozlíšenie úrokov	11 21,22,24	
z toho: krátkodobé	12 21,22,24	
Pevné termínové operácie	13 31	
z toho: krátkodobé	14 31	
Dlhopisy a zmenky	15 36,38,41	
z r. 15: časové rozlíšenie úrokov	16	
z r. 15: subsektor Centrálna banka (S.121)	17 36,38,41	
z toho: krátkodobé	18 36,38,41	
z r. 15: subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.124)	19 36,38,41	
z toho: krátkodobé	20 36,38,41	
z r. 15: sektor Verejná správa (S.13)	21 36,38,41	
z toho: krátkodobé	22 36,38,41	
z r. 15: Ostatné sektory a subsektory	23 36,38,41	
z toho: krátkodobé	24 36,38,41	
Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady	25 36,38,41	
z r.25: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady nad 10 %	26 36,38,41	
z r.25: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady do 10 % vrátane	27 36,38,41	
v tom: subsektor Centrálna banka (S.121)	28 36,38,41	
subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	29 36,38,41	
sektor Verejná správa (S.13)	30 36,38,41	
Ostatné sektory a subsektory	31 36,38,41	
Opcie	32 39	
z toho: krátkodobé	33 39	
Ostatné pohľadávky, prechodné položky a ostatné aktíva	34 13,21,27,32,33,34,35,37,42,45	
z toho: krátkodobé	35 13,21,27,32,33,34,35,37,42,46	
z r. 34: dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	36 42	
Opravy a opravné položky k aktívam	37 13,24,34,36,41,45	
z toho: krátkodobé	38 13,24,34,36,41,46	
AKTÍVA CELKOM	39	
v tom:krátkodobé	40	
dlhodobé	41	

UKAZOVATEL	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
Bežné účty iných bánk	42	13
Termínované vklady iných bánk a zahraničných emisných bánk z r. 43: časové rozlíšenie úrokov	43	12, 13
z toho: krátkodobé	44	12, 13
Bežné účty v iných bankách a zahraničných emisných bankách	45	12, 13
Úvery prijaté od bánk a zahraničných emisných bánk z r. 47: časové rozlíšenie úrokov	46	12, 13
z toho: krátkodobé	47	12, 13
z r. 49: časové rozlíšenie úrokov	48	12, 13
Vklady právnických osôb z r. 50: časové rozlíšenie úrokov	50	22, 27
z toho: krátkodobé	51	22, 27
Vklady fyzických osôb z r. 53: časové rozlíšenie úrokov	52	22, 27
z toho: krátkodobé	53	22, 27
z r. 54: časové rozlíšenie úrokov	54	22, 27
z toho: krátkodobé	55	22, 27
Pevné termínové operácie z toho: krátkodobé	56	31
z r. 57: časové rozlíšenie úrokov	57	31
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou z toho: zmenky	58	26
z r. 59: časové rozlíšenie úrokov	59	26
Vkladové listy z toho: krátkodobé	60	22
z r. 61: časové rozlíšenie úrokov	61	22
Prijaté úvery od klientov z r. 62: časové rozlíšenie úrokov	62	23
z toho: krátkodobé	63	23
z r. 64: časové rozlíšenie úrokov	64	23
z toho: krátkodobé	65	39
Opcie z toho: krátkodobé	66	39
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou z toho: zmenky	67	52
z r. 68: časové rozlíšenie úrokov	68	52
Základné imanie a kapitálové fondy z toho: základné imanie nad 10 %	69	56
z r. 70: časové rozlíšenie úrokov	70	56
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky z r. 71: časové rozlíšenie úrokov	71	56
Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné pasíva z toho: krátkodobé	72	13, 16, 17, 22, 27, 32, 33, 34, 35, 37, 50, 53, 54, 55
z r. 73: časové rozlíšenie úrokov	73	13, 16, 17, 22, 27, 32, 33, 34, 35, 37, 50, 53, 54, 55
z r. 74: časové rozlíšenie úrokov	74	55
PASÍVA CELKOM v tom: krátkodobé	75	
z toho: dlhodobé	76	
z toho: dlhodobé	77	

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 18-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Položky aktív a pasív sa uvedú do sektorov a subsektorov podľa opatrenia Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek, transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky, ktoré nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov spoločenstva.
3. Pod Európskou menovou úniou sa vykazujú údaje o stavoch a obratoch na nerezidentských korunových účtoch aktív a pasív v štátoch Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro (vrátane údajov Európskej centrálnej banky).
Pod ostatnými členskými štátmi Európskej únie sa vykazujú údaje štátov Európskej únie okrem štátov Európskej menovej únie, Dánska, Švédska a Veľkej Británie.

Použité skratky

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
CP	- cenné papiere
S.	- sektor / subsektor
r.	- riadok

VZOR

**ŠTVRŤROČNÝ VÝKAZ O INKASÁCH A PLATBÁCH
V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH
NA ÚČTOCH NEREZIDENTOV
POĎA GEOGRAFICKÉHO ČLENENIA**

Banka :

Výkaz sa predkladá
do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca
po uplynutí štvrtroka
Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu :
Kód banky :

(údaje v tis. SK)

KÓD ŠTÁTU	č. r.	CELKOM PLATOBNÉ TITULY SKUPINY 1 AŽ 6		INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR (PT SKUPINY 1)		DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH (PT SKUPINY 2)		V TOM ŽELEZNIČNÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 210, 230)		
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	
		a	b	1	2	3	4	5	6	7
CELKOM	1									

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		NÁMORNÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 215)		RIEČNA NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 218)		LETECKÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 220)		AUTOMOBILOVÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 222, 232)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	9	10	11	12	13	14	15	16
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		POTRUBNÝ TRANZIT (PT 235)		OSTATNÉ NÁKLADNÉ DOPRAVNÉ SLUŽBY (PT 225, 238)		ŽELEZNIČNÁ OSOBNÁ DOPRAVA (PT 240)		AUTOBUSOVÁ OSOBNÁ DOPRAVA (PT 242)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	17	18	19	20	21	22	23	24
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		LETECKÁ OSOBNÁ DOPRAVA (PT 245)		OSTATNÁ OSOBNÁ DOPRAVA (PT 250,255)		AKTÍVNY CESTOVNÝ RUCH (PT 270)		PASÍVNY CESTOVNÝ RUCH (PT 275)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	25	26	27	28	29	30	31	32
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM				INÉ SLUŽBY (PT SKUPINY 3)		V TOM	
		TRANSAKIE Z POUŽITIA PLATOBNÝCH KARIET (PT 295)		OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 2 (PT 299)				POŠTOVÉ A KURIÉRSKE SLUŽBY (PT 310)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	33	34	35	36	37	38	39	40
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		TELEKOMUNIKAČNÉ A RÁDIOKOMUNIKAČNÉ SLUŽBY (PT 312)		STAVEBNÉ A MONTÁŽNE PRÁCE V SR (PT 315)		STAVEBNÉ A MONTÁŽNE PRÁCE V ZAHRANIČÍ (PT 316)		ZISKOVÉ OPERÁCIE S TOVAROM (PT 320)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	41	42	43	44	45	46	47	48
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		SPRACOVATEĽSKÉ SLUŽBY A OPRAVY (PT 325)		POISTENIE TOVARU (PT 329)		NEŽIVOTNÉ POISTENIE (PT 330)		ZAISTENIE POISŤOVNÍ (PT 331)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	49	50	51	52	53	54	55	56
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		POMOCNÉ SLUŽBY PRI POISTENÍ (PT 332)		ŽIVOTNÉ A DŮCHODKOVÉ POISTENIE (PT 333, 334)		FINANČNÉ SLUŽBY (PT 335)		REKLAMA (PT 340)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	57	58	59	60	61	62	63	64
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		PRÁVNE SLUŽBY (PT 345)		ÚČTOVNÍČKE A AUDÍTORSKÉ SLUŽBY (PT 346)		PORADENSTVO V PODNIKÁNÍ A RIADENÍ A SLUŽBY V OBLASTI "PUBLIC RELATIONS" (PT 347)		NÁJOMNÉ Z NEHNUTEČNOSTÍ A PRENÁJOM NEHMOTNÉHO MAJETKU (PT 348, 350)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	65	66	67	68	69	70	71	72
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		PRENÁJOM STROJOV A ZARIADENÍ (PT 352)		VÝSKUM A VÝVOJ (PT 355)		AUTORSKÉ HONORÁRE, LICENČNÉ POPLATKY A INÉ (PT 360)		OCHRANNÉ ZNÁMKY (PT 363)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	73	74	75	76	77	78	79	80
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		SLUŽBY VÝPOČTOVEJ TECHNIKY (PT 365)		INFORMAČNÉ SLUŽBY (PT 366)		DIPLOMATICKÉ ZASTÚPENIA (PT 370, 372)		VYBRANÉ VLÁDNE PRÍJMY A VÝDAVKY (PT 376)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	81	82	83	84	85	86	87	88
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		OSTATNÉ VLÁDNE PRÍJMY A VÝDAVKY (PT 377)		SPROSTREDKOVATEESKÉ SLUŽBY (PT 378)		SLUŽBY V OBLASTI TLMOČNÍC- TVA, PREKLADATEESTVA A ČINNOSTI PERSONÁL. AGENTÚR A REALITNÝCH KANCELÁRIÍ (PT 379)		AUDIOVIZUÁLNE SLUŽBY (PT 382)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	89	90	91	92	93	94	95	96
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		SLUŽBY V OBLASTI VZDELÁVANIA (PT 386)		SLUŽBY V OBLASTI KULTÚRY, ZÁBAVY, ŠPORTU A REKREÁCIE (PT 387)		SLUŽBY V OBLASTI ZDRAVOTNÍCTVA (PT 388)		TECHNICKÉ SLUŽBY (PT 390)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	97	98	99	100	101	102	103	104
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		SLUŽBY V OBLASTI ŤAŽOBNÉHO A SPRACO- VATEESKÉHO PRIEMYSLU A POENOHOSPODÁRSTVA (PT 392)		SLUŽBY V OBLASTI ODPADOVÉHO HOSPODÁRSTVA (PT 393)		ZASTÚPENIE PODNIKOV (PT 395, 397)		OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 3 (PT 399)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	105	106	107	108	109	110	111	112
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	PRACOVNÉ PRÍJMY (PT SKUPINY 4)		DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA (PT SKUPINY 5)		V TOM			
						VÝNOSY Z PRIAMYCH INVESTÍCIÍ (PT 510)		ÚROKY Z ÚVEROV- PRIAME INVESTÍCIE (PT 530)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	113	114	115	116	117	118	119	120
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		VÝNOSY Z PORTFÓLIOVÝCH INVESTÍCIÍ (PT 520)		ÚROKY - PORTFÓLIOVÉ INVESTÍCIE KRÁTKODOBÉ (PT 531)		ÚROKY - PORTFÓLIOVÉ INVESTÍCIE DLHODOBÉ (PT 532)		OSTATNÉ DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA (PT 533,535,540,545,550,599)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	121	122	123	124	125	126	127	128
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		JEDNOSTRANNÉ PREVODY (PT SKUPINY 6)		BEŽNÉ PREVODY - VLÁDA (PT 620, 622)		BEŽNÉ PREVODY - OSTATNÉ (PT 611,612,613,614,615,616, 617,618,628,629,640,645)		KAPITÁLOVÉ PREVODY (PT 625,631,632,634, 635,637,646,650)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	129	130	131	132	133	134	135	136
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM					
		FINANČNÉ PREVODY (PT 693)		OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 6 (PT 690)		NEŠPECIFIKOVANÉ POLOŽKY PT SKUPÍN 1 AŽ 6 (PT 695)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	137	138	139	140	141	142
CELKOM	1						

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 24-04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Inkasá a platby vo vzťahu k zahraničiu v slovenských korunách sú podľa ekonomickej podstaty zatriedené do platobných titulov skupín 1 až 6 podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/1999 zo 6. decembra 1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.
3. Inkasá sú transakcie zvyšujúce súvahové aktíva alebo transakcie znižujúce súvahové pasíva (účtovanie na nerezidentských účtoch na strane Má dať). Platby sú transakcie zvyšujúce súvahové pasíva alebo transakcie znižujúce súvahové aktíva (účtovanie na nerezidentských účtoch na strane Dať).
4. Pod geografickým členením sa rozumie
 - a) štát sídla zahraničného účastníka transakcie podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 197/2003 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistický číselník krajín,
 - b) medzinárodné organizácie podľa geografickej klasifikácie Eurostatu pre zostavovanie platobnej bilancie.
5. Kód štátu sa uvedie podľa číselníka kódov „KRAJINA“ uvedeného v systéme APS STATUS.

Použité skratky

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
PT	- platobný titul
personal.	- personálnych

VZOR

V(NBS) 25-01

Strana:1/1

ROČNÝ VÝKAZ O ROZDELENÍ VÝSLEDKU HOSPODÁRENIA

Banka:

Stav ku dňu :

Výkaz sa predkladá do 30.9. po uplynutí
kalendárneho roka Národnej banke Slovenska

Kód banky :

(údaje v tis. Sk)

U K A Z O V A T E Ľ	č.r.	ZISK, STRATA, ROZDELENIE VÝSLEDKU HOSPODÁRENIA
a	b	1
ZISK BEŽNÉHO ÚČTOVNÉHO OBDOBIA (po zdanení)	1	
STRATA BEŽNÉHO ÚČTOVNÉHO OBDOBIA	2	
NEROZDELENÝ ZISK Z MINULÝCH ROKOV	3	
NEUHRAZENÁ STRATA Z MINULÝCH ROKOV	4	
ROZDELENIE ZISKU PODĽA ROZHODNUTIA VALNÉHO ZHROMAŽDENIA	5	
v tom:		
zisk použitý na zvýšenie základného imania	6	
zisk použitý na prídely do fondov	7	
zisk použitý na úhradu straty z minulých rokov	8	
zisk rozdelený medzi akcionárov (dividendy, tantiémy)	9	
z toho: zisk rozdelený medzi priamych zahraničných investorov	10	
prevod zisku na zvýšenie nerozdeleného zisku z minulých rokov	11	

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 25-01

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky.
2. V záhlaví v pravom rohu sa za slová „Stav ku dňu“ uvedie kalendárny rok, za ktorý bol výkaz zostavený.
3. Výkaz sa predkladá Národnej banke Slovenska do 30. septembra po uplynutí kalendárneho roka, po zasadnutí valného zhromaždenia. Ak sa zasadnutie valného zhromaždenia uskutoční po tomto termíne, výkaz sa predkladá Národnej banke Slovenska do 5 dní po jeho uskutočnení.
4. Predkladanie výkazu sa vzťahuje len na banky, v ktorých sa na upísanom základnom imaní podieľajú zahraniční investori.
5. Priamym zahraničným investorom sa rozumie nerezident, ktorého podiel na základnom imaní banky je 10% a viac.
6. Údaj na riadku 1,2 sa čerpá z výkazu Súvaha Úč B 1-01 z riadku 78, stĺpec 5 (položka 25).
7. Údaj na riadku 3,4 sa čerpá z výkazu Súvaha Úč B 1-01 z riadku 77, stĺpec 5 (položka 24).
8. Údaj na riadku 5 obsahuje zisk bežného účtovného obdobia po zdanení (r. 1, stĺpec 1 výkazu V(NBS)25-01), ktorý môže byť zvýšený o nerozdelený zisk z minulých rokov a o fondy vytvorené zo zisku, ktorých použitie nie je ustanovené podľa zákona, a to na základe rozhodnutia valného zhromaždenia.
9. Údaje na riadkoch 6 až 11 sa uvádzajú tak, ako boli schválené na valnom zhromaždení.

Použité skratky

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku

VZOR

MESAČNÝ VÝKAZ O ÚVEROCH
podľa odvetrovej klasifikácie ekonomických činností v slovenských korunách
CELKOM

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
následujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

Slav, ku dňu:
Kód banky:

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Celkom úvery klientom	v tom úvery :			Úvery klientom celkom						nezatriedené pohľadávky voči klientom s omeškaním platieb	od 91 do 180 dní	od 181 do 360 dní	nad 360 dní		
			krátkodobé	dlhodobé od 1 do 5 rokov	dlhodobé nad 5 rokov	štandardné s výhradou	štandardné	neštandardné	pochybné	stratové	do 30 dní						
											10					11	12
	b	a	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
CELKOM (r.2, 5, 6, 12, 36, 41, 42, 46, 47, 53, 57, 63 až 66, 71, 72)	1																
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	2																
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a svisiacie služby	3																
Lesníctvo, ťažba dreva a svisiacie služby	4																
Rybolov, chov rýb	5																
Ťažba nerastných surovín	6																
Ťažba čierneho, hnedého uhlia a lignitu; ťažba ráselin	7																
Ťažba ropy a zemného plynu; svisiacie služby okrem preskumu	8																
Ťažba a úprava uránových a tórových rúd	9																
Ťažba a úprava rúd	10																
Ťažba a úprava ostatných nerastov	11																
Prírodná výroba spolu	12																
Výroba potravín a nápojov	13																
Výroba tabakových výrobkov	14																
Výroba textílií	15																
Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	16																
Výšňovanie a úprava kože; výroba brašniarskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	17																
Spracovanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku, výroba výrobkov zo slamy, prúta a podobných materiálov	18																
Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	19																
Výdavatčstvo, tlač a reprodukcia nahrávacích nosičov záznamu	20																
Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	21																
Výroba chemikálií a chemických výrobkov a chemických výrobkov	22																
Výroba výrobkov z gumy a plástov	23																
Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	24																
Výroba kovov	25																
Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	26																
Výroba strojov a zariadení	27																
Výroba kancelárskych strojov a počítačov	28																
Výroba elektrických strojov a prístrojov	29																
Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení	30																
Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov a hodín	31																
Výroba motorových vozidiel, prívesov a návesov	32																
Výroba ostatných dopravných zariadení	33																
Výroba nábytku; výroba i.n.	34																
Recyklovanie	35																
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	36																
Výroba a rozvod elektriny	37																
Výroba plynu; rozvod plyných palív potrubím	38																
Výroba a rozvod pary a teplej vody	39																
Úprava a rozvod vody	40																
Stavebníctvo	41																

(údaje v tis.SK)

č. r.	ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	Celkom úvery klientom	v tom úvery:					Úvery klientom celkom						
			krátkodobé	dlhodobé od 1 do 5 rokov	dlhodobé nad 5 rokov	štandardné štandardné s výhradou	neštandardné	pochybné	stratové	nezatriedené pohľadávky voči klientom s omeškaním platby				
										do 30 dní	od 31 do 90 dní	od 91 do 180 dní	od 181 do 360 dní	nad 360 dní
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
b	a													
42	Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru													
43	Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchodný predaj pohonných látok													
44	Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov													
45	Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potreby pre domácnosť													
46	Hotely a reštaurácie													
47	Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie													
48	Przemná doprava, potrubná doprava													
49	Vodná doprava													
50	Letecká a kozmická doprava													
51	Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií													
52	Činnosti cestovných kancelárií													
53	Finančné sprostredkovanie													
54	Finančné sprostredkovanie okrem poisťovní a dôchodkového zabezpečenia													
55	Poisťovní a dôchodkové zabezpečenie okrem sociálneho poisťovní													
56	Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním													
57	Nečinnosti, prenájom a obchodné činnosti													
58	Činnosti v oblasti nehmuteľností													
59	Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy; prenájom tovaru osobnej spotreby a potreb pre domácnosť													
60	Počítacové a súvisiace činnosti													
61	Výskum a vývoj													
62	Iné obchodné služby													
63	Verejná správa a obrana; sociálne zabezpečenie													
64	Školstvo													
65	Zdravotníctvo a sociálna pomoc													
66	Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby													
67	Odstarovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti													
68	Činnosti členských organizácií													
69	Rekreačné, kultúrne a športové činnosti													
70	Ostatné služby													
71	Činnosti domácností a obyvateľstvo													
72	Exteritoriálne organizácie a združenia a ostatní nezatritenti													

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 31 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Úvery poskytnuté klientom sú členené podľa inštitucionálnych sektorov, prípadne odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z. Tieto klasifikácie nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Spoločenstve.
3. Exteritoriálnymi organizáciami a združeniami sa rozumejú
 - a) medzinárodné organizácie ako napríklad medzinárodné menové organizácie, Organizácia Spojených národov a jej špecializované úrady, ostatné medzinárodné organizácie a inštitúcie Európskej únie,
 - b) diplomatické a konzulárne misie.
4. Účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka).

Použité skratky

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
i. n.	- inde neklasifikované
NBS	- Národná banka Slovenska

VZOR

ROČNÝ VÝKAZ O ÚVEROCH
podľa krajov v slovenských korunách

V (NBS) 32 - 01

Strana: 1/4

Banka:

Výkaz sa predkladá do 31.3.
po ukončení kalendárneho roka
Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:
Kód banky:

EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	Úhrn úverov klientov	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský 01	Trnavský 02	Trenčiansky 03	Nitriansky 04	Žilinský 05	Bansko bystrický 06	Prešovský 07	Košický 08
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+22 až 25)	1a									
z toho : časové rozlíšenie										
Nefinančné spoločnosti S.11	2									
verejné	3									
súkromné	4									
pod zahraničnou kontrolou	5									
Finančné spoločnosti S.123 a S.124	6									
verejné	7									
súkromné	8									
pod zahraničnou kontrolou	9									
Poist'ovne a penzijné fondy S.125	10									
verejné	11									
súkromné	12									
pod zahraničnou kontrolou	13									
Verejná správa S.13	14									
ústredná štátna správa	15									
z toho: iné fondy	16									
z toho: Fond národného majetku	17									
územná samospráva	18									
fondy zdravotného a sociálneho poistenia	19									
v tom: zdravotné poisťovne	20									
Sociálna poisťovňa	21									
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam S.15	22									
Domácnosti (z S.14 - Živnosti)	23									
Obyvateľstvo (z S.14 - účty občanov)	24									
Zahraníči (nerезidentí) S.2	25									

(údaje v tis. Sk)

ODVETOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn úverov klientov	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji						Košický	
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobystrický		Prešovský
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
ÚHRNOM (r. 27, 30, 31, 37, 61, 64, 65, 69, 70, 76, 80, 86 až 89, 94, 95)	26									
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	27									
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	28									
Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	29									
Rybolov, chov rýb	30									
Ťažba nerastných surovín	31									
Ťažba čierneho, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	32									
Ťažba ropy a zemného plynu; súvisiace služby okrem priestekumu	33									
Ťažba a úprava uránových a tórtiových rúd	34									
Ťažba a úprava rúd	35									
Ťažba a úprava ostatných nerastov	36									
Priemyselná výroba spolu	37									
Výroba potravín a nápojov	38									
Výroba tabakových výrobkov	39									
Výroba textílií	40									
Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	41									
Výčítovanie a úprava kože; výroba brašnárskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	42									
Spracovanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku, výroba výrobkov zo slamy, prúta a podobných materiálov	43									
Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	44									
Výdavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	45									
Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	46									
Výroba chemikálií, chemických výrobkov a chemických vlákien	47									
Výroba výrobkov z gumy a plastov	48									
Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	49									
Výroba kovov a kovových výrobkov	50									
Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	51									
Výroba strojov a zariadení	52									
Výroba kancelárskych strojov a počítačov	53									
Výroba elektrických strojov a prístrojov	54									

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn úverov klientov	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji						Košický	
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobystrický		Prešovský
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	55									
Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodínok	56									
Výroba motorových vozidiel, prívesov a návěsov	57									
Výroba ostatných dopravných zariadení	58									
Výroba nábytku; výroba i.n.	59									
Recyklovanie	60									
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	61									
Výroba a rozvod elektriny, plynu, pary a teplej vody	62									
Úprava a rozvod vody	63									
Stavebníctvo	64									
Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	65									
Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchodný predaj pohonných látok	66									
Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	67									
Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	68									
Hotely a reštaurácie	69									
Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	70									
Pozemná doprava, potrubná doprava	71									
Vodná doprava	72									
Letecká a kozmická doprava	73									
Vedľajšie pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	74									
Pošty a telekomunikácie	75									
Finančné sprostredkovanie	76									
Finančné sprostredkovanie okrem poistenia a dôchodkového zabezpečenia	77									
Poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem sociálneho poistenia	78									
Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	79									
Nehnuteľnosti, prenájom a obchodné činnosti	80									
Činnosti v oblasti nehnuteľností	81									

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn úverov klientov	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							Košický
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobystrický	Prešovský	
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy; prenájom tovaru osobnej spotreby a potreby pre domácnosť	82									
Počítačové a súvisiace činnosti	83									
Výskum a vývoj	84									
Iné obchodné služby	85									
Verejná správa, obrana, sociálne poistenie	86									
Školstvo	87									
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	88									
Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	89									
Oštraňovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	90									
Činnosti členských organizácií	91									
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	92									
Ostatné služby	93									
Činnosti domácností a obyvateľstvo	94									
Exteritoriálne organizácie a združenia a ostatní nerezidenti	95									

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 32 – 01

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Úvery poskytnuté klientom sú členené podľa inštitucionálnych sektorov, prípadne odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z. Tieto klasifikácie nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Spoločenstve.
3. Exteritoriálnymi organizáciami a združeniami sa rozumejú
 - a) medzinárodné organizácie ako napríklad medzinárodné menové organizácie, Organizácia Spojených národov a jej špecializované úrady, ostatné medzinárodné organizácie a inštitúcie Európskej únie,
 - b) diplomatické a konzulárne misie.

Použité skratky

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
i.n.	- inde neklasifikované
NBS	- Národná banka Slovenska
S.	- sektor / subsektor

Banka:

VZOR

Príloha č. 21 k opatreniu č. 11/2004

V(NBS) 33-12

MESAČNÝ VÝKAZ O ÚPLNOM SEKTOROVOM ČLENENÍ ÚVEROV

MENOVITÁ HODNOTA

Strana:1 / 24

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:
Kód banky:

(údaje v tis.Sk)

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	ÚVERY CELKOM						
			Úvery celkom stl.2 až 6	standardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	standardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	nestandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní	
REZIDENTI - Celkom									
	a	b	c	1	2	3	4	5	6
CELKOM (r.3 až 7 +16 až 18)	SKK	1s							
	EUR	1e							
	OCM	1x							
CELKOM (všetky sektory)	SKK	2s							
	EUR	2e							
	OCM	2x							
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s							
	EUR	3e							
	OCM	3x							
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	4s							
	EUR	4e							
	OCM	4x							
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	5s							
	EUR	5e							
	OCM	5x							
S.125 Poist'ovne a penzijné fondy	SKK	6s							
	EUR	6e							
	OCM	6x							
S.13 Verejná správa	SKK	7s							
	EUR	7e							
	OCM	7x							
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	8s							
	EUR	8e							
	OCM	8x							
z toho:Štátna pokladnica	SKK	9s							
	EUR	9e							
	OCM	9x							
iné fondy	SKK	10s							
	EUR	10e							
	OCM	10x							
z toho: Fond národného majetku	SKK	11s							
	EUR	11e							
	OCM	11x							
S.1313 územná samospráva	SKK	12s							
	EUR	12e							
	OCM	12x							
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	13s							
	EUR	13e							
	OCM	13x							
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	14s							
	EUR	14e							
	OCM	14x							
Sociálna poisťovňa	SKK	15s							
	EUR	15e							
	OCM	15x							
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	16s							
	EUR	16e							
	OCM	16x							
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	17s							
	EUR	17e							
	OCM	17x							
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	18s							
	EUR	18e							
	OCM	18x							
Zo sektorov S.14 a S.15 spotrebiteľské úvery	SKK	19s							
	EUR	19e							
	OCM	19x							
úvery na nehnuteľnosti	SKK	20s							
	EUR	20e							
	OCM	20x							
z toho: hypotekárne úvery	SKK	21s							
	EUR	21e							
	OCM	21x							
ostatné	SKK	22s							
	EUR	22e							
	OCM	22x							
CELKOM S.121 + S.122	SKK	23s							
	EUR	23e							
	OCM	23x							
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	24s							
	EUR	24e							
	OCM	24x							
S.122a Banky	SKK	25s							
	EUR	25e							
	OCM	25x							
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	26s							
	EUR	26e							
	OCM	26x							

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	ÚVERY CELKOM					
			Úvery celkom stl.2 až 6	štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Štáty EURO-zóny					
a	b	c	1	2	3	4	5	6
CELKOM	SKK	27s						
(r.29 až 32 + 37)	EUR	27e						
	OCM	27x						
CELKOM	SKK	28s						
(všetky sektory)	EUR	28e						
	OCM	28x						
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	29s						
	EUR	29e						
	OCM	29x						
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	30s						
	EUR	30e						
	OCM	30x						
S.125 Poist'ovne a penzijné fondy	SKK	31s						
	EUR	31e						
	OCM	31x						
S.13 Verejná správa	SKK	32s						
	EUR	32e						
	OCM	32x						
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	33s						
	EUR	33e						
	OCM	33x						
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	34s						
	EUR	34e						
	OCM	34x						
S.1313 územná samospráva	SKK	35s						
	EUR	35e						
	OCM	35x						
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	36s						
	EUR	36e						
	OCM	36x						
Sektory S.14 a S.15	SKK	37s						
	EUR	37e						
	OCM	37x						
z toho: spotrebiteľské úvery	SKK	38s						
	EUR	38e						
	OCM	38x						
úvery na nehnuteľnosti	SKK	39s						
	EUR	39e						
	OCM	39x						
ostatné	SKK	40s						
	EUR	40e						
	OCM	40x						
CELKOM S.121 + S.122	SKK	41s						
	EUR	41e						
	OCM	41x						
S.121 Ústredné banky	SKK	42s						
	EUR	42e						
	OCM	42x						
S.122a Banky	SKK	43s						
	EUR	43e						
	OCM	43x						
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	44s						
	EUR	44e						
	OCM	44x						
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Ostatné štáty					
			Európskej únie					
CELKOM	SKK	45s						
(všetky sektory)	EUR	45e						
	OCM	45x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	46s						
	EUR	46e						
	OCM	46x						
S.13 Verejná správa	SKK	47s						
	EUR	47e						
	OCM	47x						
Ostatné sektory spolu	SKK	48s						
	EUR	48e						
	OCM	48x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	49s						
	EUR	49e						
	OCM	49x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	50s						
	EUR	50e						
	OCM	50x						
NEREZIDENTI			Ostatné štáty sveta					
			a medzinárodné					
			inštitúcie					
CELKOM	SKK	51s						
(všetky sektory)	EUR	51e						
	OCM	51x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	52s						
	EUR	52e						
	OCM	52x						
S.13 Verejná správa	SKK	53s						
	EUR	53e						
	OCM	53x						
Ostatné sektory spolu	SKK	54s						
	EUR	54e						
	OCM	54x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	55s						
	EUR	55e						
	OCM	55x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	56s						
	EUR	56e						
	OCM	56x						

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	KRÁTKODOBÉ ÚVERY						
			Celkom srl.8 až 12	štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní	
REZIDENTI - Celkom									
	a	b	c	7	8	9	10	11	12
CELKOM	SKK	1s							
(r.3 až 7 +16 až 18)	EUR	1e							
	OCM	1x							
CELKOM	SKK	2s							
(všetky sektory)	EUR	2e							
	OCM	2x							
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s							
	EUR	3e							
	OCM	3x							
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	4s							
	EUR	4e							
	OCM	4x							
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	5s							
	EUR	5e							
	OCM	5x							
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	6s							
	EUR	6e							
	OCM	6x							
S.13 Verejná správa	SKK	7s							
	EUR	7e							
	OCM	7x							
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	8s							
	EUR	8e							
	OCM	8x							
z toho:Štátna pokladnica	SKK	9s							
	EUR	9e							
	OCM	9x							
iné fondy	SKK	10s							
	EUR	10e							
	OCM	10x							
z toho: Fond národného majetku	SKK	11s							
	EUR	11e							
	OCM	11x							
S.1313 územná samospráva	SKK	12s							
	EUR	12e							
	OCM	12x							
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	13s							
	EUR	13e							
	OCM	13x							
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	14s							
	EUR	14e							
	OCM	14x							
Sociálna poisťovňa	SKK	15s							
	EUR	15e							
	OCM	15x							
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	16s							
	EUR	16e							
	OCM	16x							
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	17s							
	EUR	17e							
	OCM	17x							
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	18s							
	EUR	18e							
	OCM	18x							
Zo sektorov S.14 a S.15 spotrebiteľské úvery	SKK	19s							
	EUR	19e							
	OCM	19x							
úvery na nehnuteľnosti	SKK	20s							
	EUR	20e							
	OCM	20x							
z toho: hypotekárne úvery	SKK	21s							
	EUR	21e							
	OCM	21x							
ostatné	SKK	22s							
	EUR	22e							
	OCM	22x							
CELKOM S.121 + S.122	SKK	23s							
	EUR	23e							
	OCM	23x							
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	24s							
	EUR	24e							
	OCM	24x							
S.122a Banky	SKK	25s							
	EUR	25e							
	OCM	25x							
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	26s							
	EUR	26e							
	OCM	26x							

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	KRÁTKODOBÉ ÚVERY					
			Celkom stl.8 až 12	Standardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Štáty EURO-zóny					
a	b	c	7	8	9	10	11	12
CELKOM (r.29 až 32 + 37)	SKK	27s						
	EUR	27e						
	OCM	27x						
CELKOM (všetky sektory)	SKK	28s						
	EUR	28e						
	OCM	28x						
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	29s						
	EUR	29e						
	OCM	29x						
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	30s						
	EUR	30e						
	OCM	30x						
S.125 Poist'ovne a penzijné fondy	SKK	31s						
	EUR	31e						
	OCM	31x						
S.13 Verejná správa	SKK	32s						
	EUR	32e						
	OCM	32x						
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	33s						
	EUR	33e						
	OCM	33x						
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	34s						
	EUR	34e						
	OCM	34x						
S.1313 územná samospráva	SKK	35s						
	EUR	35e						
	OCM	35x						
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	36s						
	EUR	36e						
	OCM	36x						
Sektory S.14 a S.15	SKK	37s						
	EUR	37e						
	OCM	37x						
z toho: spotrebiteľské úvery	SKK	38s						
	EUR	38e						
	OCM	38x						
úvery na nehnuteľnosti	SKK	39s						
	EUR	39e						
	OCM	39x						
ostatné	SKK	40s						
	EUR	40e						
	OCM	40x						
CELKOM S.121 + S.122	SKK	41s						
	EUR	41e						
	OCM	41x						
S.121 Ústredné banky	SKK	42s						
	EUR	42e						
	OCM	42x						
S.122a Banky	SKK	43s						
	EUR	43e						
	OCM	43x						
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	44s						
	EUR	44e						
	OCM	44x						
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Ostatné štáty					
			Európskej únie					
CELKOM (všetky sektory)	SKK	45s						
	EUR	45e						
	OCM	45x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	46s						
	EUR	46e						
	OCM	46x						
S.13 Verejná správa	SKK	47s						
	EUR	47e						
	OCM	47x						
Ostatné sektory spolu	SKK	48s						
	EUR	48e						
	OCM	48x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	49s						
	EUR	49e						
	OCM	49x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	50s						
	EUR	50e						
	OCM	50x						
NEREZIDENTI			Ostatné štáty sveta					
			a medzinárodné					
			inštitúcie					
CELKOM (všetky sektory)	SKK	51s						
	EUR	51e						
	OCM	51x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	52s						
	EUR	52e						
	OCM	52x						
S.13 Verejná správa	SKK	53s						
	EUR	53e						
	OCM	53x						
Ostatné sektory spolu	SKK	54s						
	EUR	54e						
	OCM	54x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	55s						
	EUR	55e						
	OCM	55x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	56s						
	EUR	56e						
	OCM	56x						

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	DLHODOBÉ ÚVERY od 1 do 5R						
			Celkom stl.14 až 18	Štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	Štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní	
REZIDENTI - Celkom									
	a	b	c	13	14	15	16	17	18
CELKOM (r.3 až 7 +16 až 18)	SKK	1s							
	EUR	1e							
	OCM	1x							
CELKOM (všetky sektory)	SKK	2s							
	EUR	2e							
	OCM	2x							
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s							
	EUR	3e							
	OCM	3x							
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	4s							
	EUR	4e							
	OCM	4x							
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	5s							
	EUR	5e							
	OCM	5x							
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	6s							
	EUR	6e							
	OCM	6x							
S.13 Verejná správa	SKK	7s							
	EUR	7e							
	OCM	7x							
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	8s							
	EUR	8e							
	OCM	8x							
z toho:Štátna pokladnica	SKK	9s							
	EUR	9e							
	OCM	9x							
iné fondy	SKK	10s							
	EUR	10e							
	OCM	10x							
z toho: Fond národného majetku	SKK	11s							
	EUR	11e							
	OCM	11x							
S.1313 územná samospráva	SKK	12s							
	EUR	12e							
	OCM	12x							
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	13s							
	EUR	13e							
	OCM	13x							
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	14s							
	EUR	14e							
	OCM	14x							
Sociálna poisťovňa	SKK	15s							
	EUR	15e							
	OCM	15x							
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	16s							
	EUR	16e							
	OCM	16x							
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	17s							
	EUR	17e							
	OCM	17x							
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	18s							
	EUR	18e							
	OCM	18x							
Zo sektorov S.14 a S.15 spotrebiteľské úvery	SKK	19s							
	EUR	19e							
	OCM	19x							
úvery na nehnuteľnosti	SKK	20s							
	EUR	20e							
	OCM	20x							
z toho: hypotekárne úvery	SKK	21s							
	EUR	21e							
	OCM	21x							
ostatné	SKK	22s							
	EUR	22e							
	OCM	22x							
CELKOM S.121 + S.122	SKK	23s							
	EUR	23e							
	OCM	23x							
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	24s							
	EUR	24e							
	OCM	24x							
S.122a Banky	SKK	25s							
	EUR	25e							
	OCM	25x							
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	26s							
	EUR	26e							
	OCM	26x							

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	DLHODOBÉ ÚVERY od 1 do 5R					
			Celkom stl.14 až 18	štandardné a nezatriedené s omeškáním platby do 30 dní	štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškáním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškáním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškáním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškáním platby nad 360 dní
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Štáty EURO-zóny					
a	b	c	13	14	15	16	17	18
CELKOM (r.29 až 32 + 37)	SKK	27s						
	EUR	27e						
	OCM	27x						
CELKOM (všetky sektory)	SKK	28s						
	EUR	28e						
	OCM	28x						
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	29s						
	EUR	29e						
	OCM	29x						
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	30s						
	EUR	30e						
	OCM	30x						
S.125 Poist'ovne a penzijné fondy	SKK	31s						
	EUR	31e						
	OCM	31x						
S.13 Verejná správa	SKK	32s						
	EUR	32e						
	OCM	32x						
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	33s						
	EUR	33e						
	OCM	33x						
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	34s						
	EUR	34e						
	OCM	34x						
S.1313 územná samospráva	SKK	35s						
	EUR	35e						
	OCM	35x						
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	36s						
	EUR	36e						
	OCM	36x						
Sektory S.14 a S.15	SKK	37s						
	EUR	37e						
	OCM	37x						
z toho: spotrebiteľské úvery	SKK	38s						
	EUR	38e						
	OCM	38x						
úvery na nehnuteľnosti	SKK	39s						
	EUR	39e						
	OCM	39x						
ostatné	SKK	40s						
	EUR	40e						
	OCM	40x						
CELKOM S.121 + S.122	SKK	41s						
	EUR	41e						
	OCM	41x						
S.121 Ústredné banky	SKK	42s						
	EUR	42e						
	OCM	42x						
S.122a Banky	SKK	43s						
	EUR	43e						
	OCM	43x						
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	44s						
	EUR	44e						
	OCM	44x						
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Ostatné štáty					
			Európskej únie					
CELKOM (všetky sektory)	SKK	45s						
	EUR	45e						
	OCM	45x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	46s						
	EUR	46e						
	OCM	46x						
S.13 Verejná správa	SKK	47s						
	EUR	47e						
	OCM	47x						
Ostatné sektory spolu	SKK	48s						
	EUR	48e						
	OCM	48x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	49s						
	EUR	49e						
	OCM	49x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	50s						
	EUR	50e						
	OCM	50x						
NEREZIDENTI			Ostatné štáty sveta					
			a medzinárodné					
			inštitúcie					
CELKOM (všetky sektory)	SKK	51s						
	EUR	51e						
	OCM	51x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	52s						
	EUR	52e						
	OCM	52x						
S.13 Verejná správa	SKK	53s						
	EUR	53e						
	OCM	53x						
Ostatné sektory spolu	SKK	54s						
	EUR	54e						
	OCM	54x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	55s						
	EUR	55e						
	OCM	55x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	56s						
	EUR	56e						
	OCM	56x						

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	DLHODOBÉ ÚVERY nad 5 R					
			Celkom stl.20 až 24	štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní
REZIDENTI - Celkom								
a	b	c	19	20	21	22	23	24
CELKOM	SKK	1s						
(r.3 až 7 +16 až 18)	EUR	1e						
	OCM	1x						
CELKOM	SKK	2s						
(všetky sektory)	EUR	2e						
	OCM	2x						
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s						
	EUR	3e						
	OCM	3x						
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	4s						
	EUR	4e						
	OCM	4x						
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	5s						
	EUR	5e						
	OCM	5x						
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	6s						
	EUR	6e						
	OCM	6x						
S.13 Verejná správa	SKK	7s						
	EUR	7e						
	OCM	7x						
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	8s						
	EUR	8e						
	OCM	8x						
z toho:Štátna pokladnica	SKK	9s						
	EUR	9e						
	OCM	9x						
iné fondy	SKK	10s						
	EUR	10e						
	OCM	10x						
z toho: Fond národného majetku	SKK	11s						
	EUR	11e						
	OCM	11x						
S.1313 územná samospráva	SKK	12s						
	EUR	12e						
	OCM	12x						
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	13s						
	EUR	13e						
	OCM	13x						
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	14s						
	EUR	14e						
	OCM	14x						
Sociálna poisťovňa	SKK	15s						
	EUR	15e						
	OCM	15x						
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	16s						
	EUR	16e						
	OCM	16x						
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	17s						
	EUR	17e						
	OCM	17x						
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	18s						
	EUR	18e						
	OCM	18x						
Zo sektorov S.14 a S.15 spotrebiteľské úvery	SKK	19s						
	EUR	19e						
	OCM	19x						
úvery na nehnuteľnosti	SKK	20s						
	EUR	20e						
	OCM	20x						
z toho: hypotekárne úvery	SKK	21s						
	EUR	21e						
	OCM	21x						
ostatné	SKK	22s						
	EUR	22e						
	OCM	22x						
CELKOM S.121 + S.122	SKK	23s						
	EUR	23e						
	OCM	23x						
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	24s						
	EUR	24e						
	OCM	24x						
S.122a Banky	SKK	25s						
	EUR	25e						
	OCM	25x						
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	26s						
	EUR	26e						
	OCM	26x						

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	DLHODOBÉ ÚVERY nad 5 R					
			Celkom stl.20 až 24	štandardné a nezatriedené s omeškáním platby do 30 dní	štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškáním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškáním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškáním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškáním platby nad 360 dní
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Štáty EURO-zóny					
a	b	c	19	20	21	22	23	24
CELKOM (r.29 až 32 + 37)	SKK	27s						
	EUR	27e						
	OCM	27x						
CELKOM (všetky sektory)	SKK	28s						
	EUR	28e						
	OCM	28x						
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	29s						
	EUR	29e						
	OCM	29x						
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	30s						
	EUR	30e						
	OCM	30x						
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	31s						
	EUR	31e						
	OCM	31x						
S.13 Verejná správa	SKK	32s						
	EUR	32e						
	OCM	32x						
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	33s						
	EUR	33e						
	OCM	33x						
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	34s						
	EUR	34e						
	OCM	34x						
S.1313 územná samospráva	SKK	35s						
	EUR	35e						
	OCM	35x						
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	36s						
	EUR	36e						
	OCM	36x						
Sektory S.14 a S.15	SKK	37s						
	EUR	37e						
	OCM	37x						
z toho: spotrebiteľské úvery	SKK	38s						
	EUR	38e						
	OCM	38x						
úvery na nehnuteľnosti	SKK	39s						
	EUR	39e						
	OCM	39x						
ostatné	SKK	40s						
	EUR	40e						
	OCM	40x						
CELKOM S.121 + S.122	SKK	41s						
	EUR	41e						
	OCM	41x						
S.121 Ústredné banky	SKK	42s						
	EUR	42e						
	OCM	42x						
S.122a Banky	SKK	43s						
	EUR	43e						
	OCM	43x						
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	44s						
	EUR	44e						
	OCM	44x						
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Ostatné štáty					
			Európskej únie					
CELKOM (všetky sektory)	SKK	45s						
	EUR	45e						
	OCM	45x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	46s						
	EUR	46e						
	OCM	46x						
S.13 Verejná správa	SKK	47s						
	EUR	47e						
	OCM	47x						
Ostatné sektory spolu	SKK	48s						
	EUR	48e						
	OCM	48x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	49s						
	EUR	49e						
	OCM	49x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	50s						
	EUR	50e						
	OCM	50x						
NEREZIDENTI			Ostatné štáty sveta					
			a medzinárodné					
			inštitúcie					
CELKOM (všetky sektory)	SKK	51s						
	EUR	51e						
	OCM	51x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	52s						
	EUR	52e						
	OCM	52x						
S.13 Verejná správa	SKK	53s						
	EUR	53e						
	OCM	53x						
Ostatné sektory spolu	SKK	54s						
	EUR	54e						
	OCM	54x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	55s						
	EUR	55e						
	OCM	55x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	56s						
	EUR	56e						
	OCM	56x						

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	ÚVERY CELKOM						
			Úvery celkom stl.2 až 6	Standardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	Standardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní	
REZIDENTI - Celkom									
	a	b	c	1	2	3	4	5	6
CELKOM	SKK	1s							
(r.3 až 7 +16 až 18)	EUR	1e							
	OCM	1x							
CELKOM	SKK	2s							
(všetky sektory)	EUR	2e							
	OCM	2x							
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s							
	EUR	3e							
	OCM	3x							
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	4s							
	EUR	4e							
	OCM	4x							
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	5s							
	EUR	5e							
	OCM	5x							
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	6s							
	EUR	6e							
	OCM	6x							
S.13 Verejná správa	SKK	7s							
	EUR	7e							
	OCM	7x							
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	8s							
	EUR	8e							
	OCM	8x							
z toho:Štátna pokladnica	SKK	9s							
	EUR	9e							
	OCM	9x							
iné fondy	SKK	10s							
	EUR	10e							
	OCM	10x							
z toho: Fond národného majetku	SKK	11s							
	EUR	11e							
	OCM	11x							
S.1313 územná samospráva	SKK	12s							
	EUR	12e							
	OCM	12x							
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	13s							
	EUR	13e							
	OCM	13x							
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	14s							
	EUR	14e							
	OCM	14x							
Sociálna poisťovňa	SKK	15s							
	EUR	15e							
	OCM	15x							
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	16s							
	EUR	16e							
	OCM	16x							
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	17s							
	EUR	17e							
	OCM	17x							
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	18s							
	EUR	18e							
	OCM	18x							
Zo sektorov S.14 a S.15 spotrebiteľské úvery	SKK	19s							
	EUR	19e							
	OCM	19x							
úvery na nehnuteľnosti	SKK	20s							
	EUR	20e							
	OCM	20x							
z toho: hypotekárne úvery	SKK	21s							
	EUR	21e							
	OCM	21x							
ostatné	SKK	22s							
	EUR	22e							
	OCM	22x							
CELKOM S.121 + S.122	SKK	23s							
	EUR	23e							
	OCM	23x							
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	24s							
	EUR	24e							
	OCM	24x							
S.122a Banky	SKK	25s							
	EUR	25e							
	OCM	25x							
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	26s							
	EUR	26e							
	OCM	26x							

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	ÚVERY CELKOM					
			Úvery celkom stl.2 až 6	Standardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	Standardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Štáty EURO-zóny					
a	b	c	1	2	3	4	5	6
CELKOM (r.29 až 32 + 37)	SKK	27s						
	EUR	27e						
	OCM	27x						
CELKOM (všetky sektory)	SKK	28s						
	EUR	28e						
	OCM	28x						
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	29s						
	EUR	29e						
	OCM	29x						
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	30s						
	EUR	30e						
	OCM	30x						
S.125 Poistovne a penzijné fondy	SKK	31s						
	EUR	31e						
	OCM	31x						
S.13 Verejná správa	SKK	32s						
	EUR	32e						
	OCM	32x						
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	33s						
	EUR	33e						
	OCM	33x						
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	34s						
	EUR	34e						
	OCM	34x						
S.1313 územná samospráva	SKK	35s						
	EUR	35e						
	OCM	35x						
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	36s						
	EUR	36e						
	OCM	36x						
Sektory S.14 a S.15	SKK	37s						
	EUR	37e						
	OCM	37x						
z toho: spotrebiteľské úvery	SKK	38s						
	EUR	38e						
	OCM	38x						
úvery na nehnuteľnosti	SKK	39s						
	EUR	39e						
	OCM	39x						
ostatné	SKK	40s						
	EUR	40e						
	OCM	40x						
CELKOM S.121 + S.122	SKK	41s						
	EUR	41e						
	OCM	41x						
S.121 Ústredné banky	SKK	42s						
	EUR	42e						
	OCM	42x						
S.122a Banky	SKK	43s						
	EUR	43e						
	OCM	43x						
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	44s						
	EUR	44e						
	OCM	44x						
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Ostatné štáty					
			Európskej únie					
CELKOM (všetky sektory)	SKK	45s						
	EUR	45e						
	OCM	45x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	46s						
	EUR	46e						
	OCM	46x						
S.13 Verejná správa	SKK	47s						
	EUR	47e						
	OCM	47x						
Ostatné sektory spolu	SKK	48s						
	EUR	48e						
	OCM	48x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	49s						
	EUR	49e						
	OCM	49x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	50s						
	EUR	50e						
	OCM	50x						
NEREZIDENTI			Ostatné štáty					
			sveta a					
			medzinárodné					
			inštitúcie					
CELKOM (všetky sektory)	SKK	51s						
	EUR	51e						
	OCM	51x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	52s						
	EUR	52e						
	OCM	52x						
S.13 Verejná správa	SKK	53s						
	EUR	53e						
	OCM	53x						
Ostatné sektory spolu	SKK	54s						
	EUR	54e						
	OCM	54x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	55s						
	EUR	55e						
	OCM	55x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	56s						
	EUR	56e						
	OCM	56x						

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	KRÁTKODOBÉ ÚVERY						
			Celkom stl.8 až 12	štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní	
REZIDENTI - Celkom									
	a	b	c	7	8	9	10	11	12
CELKOM (r.3 až 7 +16 až 18)	SKK	1s							
	EUR	1e							
	OCM	1x							
CELKOM (všetky sektory)	SKK	2s							
	EUR	2e							
	OCM	2x							
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s							
	EUR	3e							
	OCM	3x							
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	4s							
	EUR	4e							
	OCM	4x							
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	5s							
	EUR	5e							
	OCM	5x							
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	6s							
	EUR	6e							
	OCM	6x							
S.13 Verejná správa	SKK	7s							
	EUR	7e							
	OCM	7x							
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	8s							
	EUR	8e							
	OCM	8x							
z toho:Štátna pokladnica	SKK	9s							
	EUR	9e							
	OCM	9x							
iné fondy	SKK	10s							
	EUR	10e							
	OCM	10x							
z toho: Fond národného majetku	SKK	11s							
	EUR	11e							
	OCM	11x							
S.1313 územná samospráva	SKK	12s							
	EUR	12e							
	OCM	12x							
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	13s							
	EUR	13e							
	OCM	13x							
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	14s							
	EUR	14e							
	OCM	14x							
Sociálna poisťovňa	SKK	15s							
	EUR	15e							
	OCM	15x							
S.141,142 Domácnosti(Živnosti)	SKK	16s							
	EUR	16e							
	OCM	16x							
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	17s							
	EUR	17e							
	OCM	17x							
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	18s							
	EUR	18e							
	OCM	18x							
Zo sektorov S.14 a S.15 spotrebiteľské úvery	SKK	19s							
	EUR	19e							
	OCM	19x							
úvery na nehnuteľnosti	SKK	20s							
	EUR	20e							
	OCM	20x							
z toho: hypotekárne úvery	SKK	21s							
	EUR	21e							
	OCM	21x							
ostatné	SKK	22s							
	EUR	22e							
	OCM	22x							
CELKOM S.121 + S.122	SKK	23s							
	EUR	23e							
	OCM	23x							
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	24s							
	EUR	24e							
	OCM	24x							
S.122a Banky	SKK	25s							
	EUR	25e							
	OCM	25x							
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	26s							
	EUR	26e							
	OCM	26x							

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	KRÁTKODOBÉ ÚVERY					
			Celkom stl.8 až 12	Štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Štáty EURO-zóny					
a	b	c	7	8	9	10	11	12
CELKOM	SKK	27s						
(r.29 až 32 + 37)	EUR	27e						
	OCM	27x						
CELKOM	SKK	28s						
(všetky sektory)	EUR	28e						
	OCM	28x						
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	29s						
	EUR	29e						
	OCM	29x						
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	30s						
	EUR	30e						
	OCM	30x						
S.125 Poist'ovne a penzijné fondy	SKK	31s						
	EUR	31e						
	OCM	31x						
S.13 Verejná správa	SKK	32s						
	EUR	32e						
	OCM	32x						
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	33s						
	EUR	33e						
	OCM	33x						
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	34s						
	EUR	34e						
	OCM	34x						
S.1313 územná samospráva	SKK	35s						
	EUR	35e						
	OCM	35x						
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	36s						
	EUR	36e						
	OCM	36x						
Sektory S.14 a S.15	SKK	37s						
	EUR	37e						
	OCM	37x						
z toho: spotrebiteľské úvery	SKK	38s						
	EUR	38e						
	OCM	38x						
úvery na nehnuteľnosti	SKK	39s						
	EUR	39e						
	OCM	39x						
ostatné	SKK	40s						
	EUR	40e						
	OCM	40x						
CELKOM S.121 + S.122	SKK	41s						
	EUR	41e						
	OCM	41x						
S.121 Ústredné banky	SKK	42s						
	EUR	42e						
	OCM	42x						
S.122a Banky	SKK	43s						
	EUR	43e						
	OCM	43x						
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	44s						
	EUR	44e						
	OCM	44x						
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Ostatné štáty					
			Európskej únie					
CELKOM	SKK	45s						
(všetky sektory)	EUR	45e						
	OCM	45x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	46s						
	EUR	46e						
	OCM	46x						
S.13 Verejná správa	SKK	47s						
	EUR	47e						
	OCM	47x						
Ostatné sektory spolu	SKK	48s						
	EUR	48e						
	OCM	48x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	49s						
	EUR	49e						
	OCM	49x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	50s						
	EUR	50e						
	OCM	50x						
NEREZIDENTI			Ostatné štáty					
			sveta a					
			medzinárodné					
			inštitúcie					
CELKOM	SKK	51s						
(všetky sektory)	EUR	51e						
	OCM	51x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	52s						
	EUR	52e						
	OCM	52x						
S.13 Verejná správa	SKK	53s						
	EUR	53e						
	OCM	53x						
Ostatné sektory spolu	SKK	54s						
	EUR	54e						
	OCM	54x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	55s						
	EUR	55e						
	OCM	55x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	56s						
	EUR	56e						
	OCM	56x						

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	DLHODOBÉ ÚVERY od 1 do 5R					
			Celkom stl.14 až 18	Standardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	Standardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní
REZIDENTI - Celkom								
a	b	c	13	14	15	16	17	18
CELKOM (r.3 až 7 +16 až 18)	SKK	1s						
	EUR	1e						
	OCM	1x						
CELKOM (všetky sektory)	SKK	2s						
	EUR	2e						
	OCM	2x						
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s						
	EUR	3e						
	OCM	3x						
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	4s						
	EUR	4e						
	OCM	4x						
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	5s						
	EUR	5e						
	OCM	5x						
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	6s						
	EUR	6e						
	OCM	6x						
S.13 Verejná správa	SKK	7s						
	EUR	7e						
	OCM	7x						
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	8s						
	EUR	8e						
	OCM	8x						
z toho:Štátna pokladnica	SKK	9s						
	EUR	9e						
	OCM	9x						
iné fondy	SKK	10s						
	EUR	10e						
	OCM	10x						
z toho: Fond národného majetku	SKK	11s						
	EUR	11e						
	OCM	11x						
S.1313 územná samospráva	SKK	12s						
	EUR	12e						
	OCM	12x						
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	13s						
	EUR	13e						
	OCM	13x						
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	14s						
	EUR	14e						
	OCM	14x						
Sociálna poisťovňa	SKK	15s						
	EUR	15e						
	OCM	15x						
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	16s						
	EUR	16e						
	OCM	16x						
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	17s						
	EUR	17e						
	OCM	17x						
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	18s						
	EUR	18e						
	OCM	18x						
Zo sektorov S.14 a S.15 spotrebiteľské úvery	SKK	19s						
	EUR	19e						
	OCM	19x						
úvery na nehnuteľnosti	SKK	20s						
	EUR	20e						
	OCM	20x						
z toho: hypotekárne úvery	SKK	21s						
	EUR	21e						
	OCM	21x						
ostatné	SKK	22s						
	EUR	22e						
	OCM	22x						
CELKOM S.121 + S.122	SKK	23s						
	EUR	23e						
	OCM	23x						
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	24s						
	EUR	24e						
	OCM	24x						
S.122a Banky	SKK	25s						
	EUR	25e						
	OCM	25x						
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	26s						
	EUR	26e						
	OCM	26x						

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	DLHODOBÉ ÚVERY od 1 do 5R					
			Celkom stl.14 až 18	Standardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	Standardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Štáty EURO-zóny					
a	b	c	13	14	15	16	17	18
CELKOM	SKK	27s						
(r.29 až 32 + 37)	EUR	27e						
	OCM	27x						
CELKOM	SKK	28s						
(všetky sektory)	EUR	28e						
	OCM	28x						
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	29s						
	EUR	29e						
	OCM	29x						
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	30s						
	EUR	30e						
	OCM	30x						
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	31s						
	EUR	31e						
	OCM	31x						
S.13 Verejná správa	SKK	32s						
	EUR	32e						
	OCM	32x						
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	33s						
	EUR	33e						
	OCM	33x						
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	34s						
	EUR	34e						
	OCM	34x						
S.1313 územná samospráva	SKK	35s						
	EUR	35e						
	OCM	35x						
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	36s						
	EUR	36e						
	OCM	36x						
Sektory S.14 a S.15	SKK	37s						
	EUR	37e						
	OCM	37x						
z toho: spotrebiteľské úvery	SKK	38s						
	EUR	38e						
	OCM	38x						
úvery na nehnuteľnosti	SKK	39s						
	EUR	39e						
	OCM	39x						
ostatné	SKK	40s						
	EUR	40e						
	OCM	40x						
CELKOM S.121 + S.122	SKK	41s						
	EUR	41e						
	OCM	41x						
S.121 Ústredné banky	SKK	42s						
	EUR	42e						
	OCM	42x						
S.122a Banky	SKK	43s						
	EUR	43e						
	OCM	43x						
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	44s						
	EUR	44e						
	OCM	44x						
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Ostatné štáty					
			Európskej únie					
CELKOM	SKK	45s						
(všetky sektory)	EUR	45e						
	OCM	45x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	46s						
	EUR	46e						
	OCM	46x						
S.13 Verejná správa	SKK	47s						
	EUR	47e						
	OCM	47x						
Ostatné sektory spolu	SKK	48s						
	EUR	48e						
	OCM	48x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	49s						
	EUR	49e						
	OCM	49x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	50s						
	EUR	50e						
	OCM	50x						
NEREZIDENTI			Ostatné štáty					
			sveta a					
			medzinárodné					
			inštitúcie					
CELKOM	SKK	51s						
(všetky sektory)	EUR	51e						
	OCM	51x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	52s						
	EUR	52e						
	OCM	52x						
S.13 Verejná správa	SKK	53s						
	EUR	53e						
	OCM	53x						
Ostatné sektory spolu	SKK	54s						
	EUR	54e						
	OCM	54x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	55s						
	EUR	55e						
	OCM	55x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	56s						
	EUR	56e						
	OCM	56x						

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	DLHODOBÉ ÚVERY nad 5 R						
			Celkom stl.20 až 24	Standardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	Standardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní	
REZIDENTI - Celkom									
	a	b	c	19	20	21	22	23	24
CELKOM (r.3 až 7 +16 až 18)	SKK	1s							
	EUR	1e							
	OCM	1x							
CELKOM (všetky sektory)	SKK	2s							
	EUR	2e							
	OCM	2x							
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s							
	EUR	3e							
	OCM	3x							
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	4s							
	EUR	4e							
	OCM	4x							
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	5s							
	EUR	5e							
	OCM	5x							
S.125 Poist'ovne a penzijné fondy	SKK	6s							
	EUR	6e							
	OCM	6x							
S.13 Verejná správa	SKK	7s							
	EUR	7e							
	OCM	7x							
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	8s							
	EUR	8e							
	OCM	8x							
z toho:Štátna pokladnica	SKK	9s							
	EUR	9e							
	OCM	9x							
iné fondy	SKK	10s							
	EUR	10e							
	OCM	10x							
z toho: Fond národného majetku	SKK	11s							
	EUR	11e							
	OCM	11x							
S.1313 územná samospráva	SKK	12s							
	EUR	12e							
	OCM	12x							
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	13s							
	EUR	13e							
	OCM	13x							
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	14s							
	EUR	14e							
	OCM	14x							
Sociálna poisťovňa	SKK	15s							
	EUR	15e							
	OCM	15x							
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	16s							
	EUR	16e							
	OCM	16x							
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	17s							
	EUR	17e							
	OCM	17x							
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	18s							
	EUR	18e							
	OCM	18x							
Zo sektorov S.14 a S.15 spotrebiteľské úvery	SKK	19s							
	EUR	19e							
	OCM	19x							
úvery na nehnuteľnosti	SKK	20s							
	EUR	20e							
	OCM	20x							
z toho: hypotekárne úvery	SKK	21s							
	EUR	21e							
	OCM	21x							
ostatné	SKK	22s							
	EUR	22e							
	OCM	22x							
CELKOM S.121 + S.122	SKK	23s							
	EUR	23e							
	OCM	23x							
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	24s							
	EUR	24e							
	OCM	24x							
S.122a Banky	SKK	25s							
	EUR	25e							
	OCM	25x							
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	26s							
	EUR	26e							
	OCM	26x							

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	DLHODOBÉ ÚVERY nad 5 R					
			Celkom stl.20 až 24	Standardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Štáty EURO-zóny					
a	b	c	19	20	21	22	23	24
CELKOM (r.29 až 32 + 37)	SKK	27s						
	EUR	27e						
	OCM	27x						
CELKOM (všetky sektory)	SKK	28s						
	EUR	28e						
	OCM	28x						
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	29s						
	EUR	29e						
	OCM	29x						
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	30s						
	EUR	30e						
	OCM	30x						
S.125 Poist'ovne a penzijné fondy	SKK	31s						
	EUR	31e						
	OCM	31x						
S.13 Verejná správa	SKK	32s						
	EUR	32e						
	OCM	32x						
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	33s						
	EUR	33e						
	OCM	33x						
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	34s						
	EUR	34e						
	OCM	34x						
S.1313 územná samospráva	SKK	35s						
	EUR	35e						
	OCM	35x						
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	36s						
	EUR	36e						
	OCM	36x						
Sektory S.14 a S.15	SKK	37s						
	EUR	37e						
	OCM	37x						
z toho: spotrebiteľské úvery	SKK	38s						
	EUR	38e						
	OCM	38x						
úvery na nehnuteľnosti	SKK	39s						
	EUR	39e						
	OCM	39x						
ostatné	SKK	40s						
	EUR	40e						
	OCM	40x						
CELKOM S.121 + S.122	SKK	41s						
	EUR	41e						
	OCM	41x						
S.121 Ústredné banky	SKK	42s						
	EUR	42e						
	OCM	42x						
S.122a Banky	SKK	43s						
	EUR	43e						
	OCM	43x						
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	44s						
	EUR	44e						
	OCM	44x						
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Ostatné štáty					
			Európskej únie					
CELKOM (všetky sektory)	SKK	45s						
	EUR	45e						
	OCM	45x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	46s						
	EUR	46e						
	OCM	46x						
S.13 Verejná správa	SKK	47s						
	EUR	47e						
	OCM	47x						
Ostatné sektory spolu	SKK	48s						
	EUR	48e						
	OCM	48x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	49s						
	EUR	49e						
	OCM	49x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	50s						
	EUR	50e						
	OCM	50x						
NEREZIDENTI			Ostatné štáty					
			sveta a					
			medzinárodné					
			inštitúcie					
CELKOM (všetky sektory)	SKK	51s						
	EUR	51e						
	OCM	51x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	52s						
	EUR	52e						
	OCM	52x						
S.13 Verejná správa	SKK	53s						
	EUR	53e						
	OCM	53x						
Ostatné sektory spolu	SKK	54s						
	EUR	54e						
	OCM	54x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	55s						
	EUR	55e						
	OCM	55x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	56s						
	EUR	56e						
	OCM	56x						

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	ÚVERY CELKOM						
			Úvery celkom stl.2 až 6	štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní	
REZIDENTI - Celkom									
	a	b	c	1	2	3	4	5	6
CELKOM (r.3 až 7 +16 až 18)		SKK	1s						
		EUR	1e						
		OCM	1x						
CELKOM (všetky sektory)		SKK	2s						
		EUR	2e						
		OCM	2x						
S.11 Nefinančné spoločnosti		SKK	3s						
		EUR	3e						
		OCM	3x						
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia		SKK	4s						
		EUR	4e						
		OCM	4x						
S.124 Finančné pom.inštitúcie		SKK	5s						
		EUR	5e						
		OCM	5x						
S.125 Poist'ovne a penzijné fondy		SKK	6s						
		EUR	6e						
		OCM	6x						
S.13 Verejná správa		SKK	7s						
		EUR	7e						
		OCM	7x						
S.1311 ústredná štátna správa		SKK	8s						
		EUR	8e						
		OCM	8x						
z toho:Štátna pokladnica		SKK	9s						
		EUR	9e						
		OCM	9x						
iné fondy		SKK	10s						
		EUR	10e						
		OCM	10x						
z toho: Fond národného majetku		SKK	11s						
		EUR	11e						
		OCM	11x						
S.1313 územná samospráva		SKK	12s						
		EUR	12e						
		OCM	12x						
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia		SKK	13s						
		EUR	13e						
		OCM	13x						
z toho: zdravotné poisťovne		SKK	14s						
		EUR	14e						
		OCM	14x						
Sociálna poisťovňa		SKK	15s						
		EUR	15e						
		OCM	15x						
S.141,142 Domácnosti(živnosti)		SKK	16s						
		EUR	16e						
		OCM	16x						
S.143,144,145 Obyvateľstvo		SKK	17s						
		EUR	17e						
		OCM	17x						
S.15 Neziskové inštitúcie služiacie domácnostiam		SKK	18s						
		EUR	18e						
		OCM	18x						
Zo sektorov S.14 a S.15 spotrebiteľské úvery		SKK	19s						
		EUR	19e						
		OCM	19x						
úvery na nehnuteľnosti		SKK	20s						
		EUR	20e						
		OCM	20x						
z toho: hypotekárne úvery		SKK	21s						
		EUR	21e						
		OCM	21x						
ostatné		SKK	22s						
		EUR	22e						
		OCM	22x						
CELKOM S.121 + S.122		SKK	23s						
		EUR	23e						
		OCM	23x						
S.121 Národná banka Slovenska		SKK	24s						
		EUR	24e						
		OCM	24x						
S.122a Banky		SKK	25s						
		EUR	25e						
		OCM	25x						
S.122b Podielové fondy peňažného trhu		SKK	26s						
		EUR	26e						
		OCM	26x						

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	ÚVERY CELKOM					
			Úvery celkom stl.2 až 6	štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Štáty EURO-zóny					
a	b	c	1	2	3	4	5	6
CELKOM (r.29 až 32 + 37)	SKK	27s						
	EUR	27e						
	OCM	27x						
CELKOM (všetky sektory)	SKK	28s						
	EUR	28e						
	OCM	28x						
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	29s						
	EUR	29e						
	OCM	29x						
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	30s						
	EUR	30e						
	OCM	30x						
S.125 Poist'ovne a penzijné fondy	SKK	31s						
	EUR	31e						
	OCM	31x						
S.13 Verejná správa	SKK	32s						
	EUR	32e						
	OCM	32x						
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	33s						
	EUR	33e						
	OCM	33x						
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	34s						
	EUR	34e						
	OCM	34x						
S.1313 územná samospráva	SKK	35s						
	EUR	35e						
	OCM	35x						
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	36s						
	EUR	36e						
	OCM	36x						
Sektory S.14 a S.15	SKK	37s						
	EUR	37e						
	OCM	37x						
z toho: spotrebiteľské úvery	SKK	38s						
	EUR	38e						
	OCM	38x						
úvery na nehnuteľnosti	SKK	39s						
	EUR	39e						
	OCM	39x						
ostatné	SKK	40s						
	EUR	40e						
	OCM	40x						
CELKOM S.121 + S.122	SKK	41s						
	EUR	41e						
	OCM	41x						
S.121 Ústredné banky	SKK	42s						
	EUR	42e						
	OCM	42x						
S.122a Banky	SKK	43s						
	EUR	43e						
	OCM	43x						
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	44s						
	EUR	44e						
	OCM	44x						
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Ostatné štáty					
			Európskej únie					
CELKOM (všetky sektory)	SKK	45s						
	EUR	45e						
	OCM	45x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	46s						
	EUR	46e						
	OCM	46x						
S.13 Verejná správa	SKK	47s						
	EUR	47e						
	OCM	47x						
Ostatné sektory spolu	SKK	48s						
	EUR	48e						
	OCM	48x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	49s						
	EUR	49e						
	OCM	49x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	50s						
	EUR	50e						
	OCM	50x						
NEREZIDENTI			Ostatné štáty					
			sveta a					
			medzinárodné					
			inštitúcie					
CELKOM (všetky sektory)	SKK	51s						
	EUR	51e						
	OCM	51x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	52s						
	EUR	52e						
	OCM	52x						
S.13 Verejná správa	SKK	53s						
	EUR	53e						
	OCM	53x						
Ostatné sektory spolu	SKK	54s						
	EUR	54e						
	OCM	54x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	55s						
	EUR	55e						
	OCM	55x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	56s						
	EUR	56e						
	OCM	56x						

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	KRÁTKODOBÉ ÚVERY						
			Celkom stl.8 až 12	Štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	Štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní	
REZIDENTI - Celkom									
	a	b	c	7	8	9	10	11	12
CELKOM (r.3 až 7 +16 až 18)	SKK	1s							
	EUR	1e							
	OCM	1x							
CELKOM (všetky sektory)	SKK	2s							
	EUR	2e							
	OCM	2x							
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s							
	EUR	3e							
	OCM	3x							
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	4s							
	EUR	4e							
	OCM	4x							
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	5s							
	EUR	5e							
	OCM	5x							
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	6s							
	EUR	6e							
	OCM	6x							
S.13 Verejná správa	SKK	7s							
	EUR	7e							
	OCM	7x							
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	8s							
	EUR	8e							
	OCM	8x							
z toho:Štátna pokladnica	SKK	9s							
	EUR	9e							
	OCM	9x							
iné fondy	SKK	10s							
	EUR	10e							
	OCM	10x							
z toho: Fond národného majetku	SKK	11s							
	EUR	11e							
	OCM	11x							
S.1313 územná samospráva	SKK	12s							
	EUR	12e							
	OCM	12x							
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	13s							
	EUR	13e							
	OCM	13x							
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	14s							
	EUR	14e							
	OCM	14x							
Sociálna poisťovňa	SKK	15s							
	EUR	15e							
	OCM	15x							
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	16s							
	EUR	16e							
	OCM	16x							
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	17s							
	EUR	17e							
	OCM	17x							
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	18s							
	EUR	18e							
	OCM	18x							
Zo sektorov S.14 a S.15 spotrebiteľské úvery	SKK	19s							
	EUR	19e							
	OCM	19x							
úvery na nehnuteľnosti	SKK	20s							
	EUR	20e							
	OCM	20x							
z toho: hypotekárne úvery	SKK	21s							
	EUR	21e							
	OCM	21x							
ostatné	SKK	22s							
	EUR	22e							
	OCM	22x							
CELKOM S.121 + S.122	SKK	23s							
	EUR	23e							
	OCM	23x							
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	24s							
	EUR	24e							
	OCM	24x							
S.122a Banky	SKK	25s							
	EUR	25e							
	OCM	25x							
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	26s							
	EUR	26e							
	OCM	26x							

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	KRÁTKODOBÉ ÚVERY					
			Celkom stl.8 až 12	štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Štáty EURO-zóny					
a	b	c	7	8	9	10	11	12
CELKOM (r.29 až 32 + 37)	SKK	27s						
	EUR	27e						
	OCM	27x						
CELKOM (všetky sektory)	SKK	28s						
	EUR	28e						
	OCM	28x						
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	29s						
	EUR	29e						
	OCM	29x						
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	30s						
	EUR	30e						
	OCM	30x						
S.125 Poistovne a penzijné fondy	SKK	31s						
	EUR	31e						
	OCM	31x						
S.13 Verejná správa	SKK	32s						
	EUR	32e						
	OCM	32x						
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	33s						
	EUR	33e						
	OCM	33x						
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	34s						
	EUR	34e						
	OCM	34x						
S.1313 územná samospráva	SKK	35s						
	EUR	35e						
	OCM	35x						
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	36s						
	EUR	36e						
	OCM	36x						
Sektory S.14 a S.15	SKK	37s						
	EUR	37e						
	OCM	37x						
z toho: spotrebiteľské úvery	SKK	38s						
	EUR	38e						
	OCM	38x						
úvery na nehnuteľnosti	SKK	39s						
	EUR	39e						
	OCM	39x						
ostatné	SKK	40s						
	EUR	40e						
	OCM	40x						
CELKOM S.121 + S.122	SKK	41s						
	EUR	41e						
	OCM	41x						
S.121 Ústredné banky	SKK	42s						
	EUR	42e						
	OCM	42x						
S.122a Banky	SKK	43s						
	EUR	43e						
	OCM	43x						
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	44s						
	EUR	44e						
	OCM	44x						
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Ostatné štáty					
			Európskej únie					
CELKOM (všetky sektory)	SKK	45s						
	EUR	45e						
	OCM	45x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	46s						
	EUR	46e						
	OCM	46x						
S.13 Verejná správa	SKK	47s						
	EUR	47e						
	OCM	47x						
Ostatné sektory spolu	SKK	48s						
	EUR	48e						
	OCM	48x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	49s						
	EUR	49e						
	OCM	49x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	50s						
	EUR	50e						
	OCM	50x						
NEREZIDENTI			Ostatné štáty					
			sveta a					
			medzinárodné					
			inštitúcie					
CELKOM (všetky sektory)	SKK	51s						
	EUR	51e						
	OCM	51x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	52s						
	EUR	52e						
	OCM	52x						
S.13 Verejná správa	SKK	53s						
	EUR	53e						
	OCM	53x						
Ostatné sektory spolu	SKK	54s						
	EUR	54e						
	OCM	54x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	55s						
	EUR	55e						
	OCM	55x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	56s						
	EUR	56e						
	OCM	56x						

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	DLHODOBÉ ÚVERY od 1 do 5R					
			Celkom stl.14 až 18	Standardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	Standardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní
REZIDENTI - Celkom								
	a		13	14	15	16	17	18
CELKOM (r.3 až 7 +16 až 18)	SKK	1s						
	EUR	1e						
	OCM	1x						
CELKOM (všetky sektory)	SKK	2s						
	EUR	2e						
	OCM	2x						
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	3s						
	EUR	3e						
	OCM	3x						
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia	SKK	4s						
	EUR	4e						
	OCM	4x						
S.124 Finančné pom.inštitúcie	SKK	5s						
	EUR	5e						
	OCM	5x						
S.125 Poist'ovne a penzijné fondy	SKK	6s						
	EUR	6e						
	OCM	6x						
S.13 Verejná správa	SKK	7s						
	EUR	7e						
	OCM	7x						
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	8s						
	EUR	8e						
	OCM	8x						
z toho:Štátna pokladnica	SKK	9s						
	EUR	9e						
	OCM	9x						
iné fondy	SKK	10s						
	EUR	10e						
	OCM	10x						
z toho: Fond národného majetku	SKK	11s						
	EUR	11e						
	OCM	11x						
S.1313 územná samospráva	SKK	12s						
	EUR	12e						
	OCM	12x						
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia	SKK	13s						
	EUR	13e						
	OCM	13x						
z toho: zdravotné poisťovne	SKK	14s						
	EUR	14e						
	OCM	14x						
Sociálna poisťovňa	SKK	15s						
	EUR	15e						
	OCM	15x						
S.141,142 Domácnosti(živnosti)	SKK	16s						
	EUR	16e						
	OCM	16x						
S.143,144,145 Obyvateľstvo	SKK	17s						
	EUR	17e						
	OCM	17x						
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	SKK	18s						
	EUR	18e						
	OCM	18x						
Zo sektorov S.14 a S.15 spotrebiteľské úvery	SKK	19s						
	EUR	19e						
	OCM	19x						
úvery na nehnuteľnosti	SKK	20s						
	EUR	20e						
	OCM	20x						
z toho: hypotekárne úvery	SKK	21s						
	EUR	21e						
	OCM	21x						
ostatné	SKK	22s						
	EUR	22e						
	OCM	22x						
CELKOM S.121 + S.122	SKK	23s						
	EUR	23e						
	OCM	23x						
S.121 Národná banka Slovenska	SKK	24s						
	EUR	24e						
	OCM	24x						
S.122a Banky	SKK	25s						
	EUR	25e						
	OCM	25x						
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	26s						
	EUR	26e						
	OCM	26x						

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	čr.	DLHODOBÉ ÚVERY od 1 do 5R					
			Celkom stl.14 až 18	štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Štáty EURO-zóny					
a	b	c	13	14	15	16	17	18
CELKOM (r.29 až 32 + 37)	SKK	27s						
	EUR	27e						
	OCM	27x						
CELKOM (všetky sektory)	SKK	28s						
	EUR	28e						
	OCM	28x						
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	29s						
	EUR	29e						
	OCM	29x						
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	30s						
	EUR	30e						
	OCM	30x						
S.125 Poisťovne a penzijné fondy	SKK	31s						
	EUR	31e						
	OCM	31x						
S.13 Verejná správa	SKK	32s						
	EUR	32e						
	OCM	32x						
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	33s						
	EUR	33e						
	OCM	33x						
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	34s						
	EUR	34e						
	OCM	34x						
S.1313 územná samospráva	SKK	35s						
	EUR	35e						
	OCM	35x						
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	36s						
	EUR	36e						
	OCM	36x						
Sektory S.14 a S.15	SKK	37s						
	EUR	37e						
	OCM	37x						
z toho: spotrebiteľské úvery	SKK	38s						
	EUR	38e						
	OCM	38x						
úvery na nehnuteľnosti	SKK	39s						
	EUR	39e						
	OCM	39x						
ostatné	SKK	40s						
	EUR	40e						
	OCM	40x						
CELKOM S.121 + S.122	SKK	41s						
	EUR	41e						
	OCM	41x						
S.121 Ústredné banky	SKK	42s						
	EUR	42e						
	OCM	42x						
S.122a Banky	SKK	43s						
	EUR	43e						
	OCM	43x						
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	44s						
	EUR	44e						
	OCM	44x						
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Ostatné štáty					
			Európskej únie					
CELKOM (všetky sektory)	SKK	45s						
	EUR	45e						
	OCM	45x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	46s						
	EUR	46e						
	OCM	46x						
S.13 Verejná správa	SKK	47s						
	EUR	47e						
	OCM	47x						
Ostatné sektory spolu	SKK	48s						
	EUR	48e						
	OCM	48x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	49s						
	EUR	49e						
	OCM	49x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	50s						
	EUR	50e						
	OCM	50x						
NEREZIDENTI			Ostatné štáty					
			sveta a					
			medzinárodné					
			inštitúcie					
CELKOM (všetky sektory)	SKK	51s						
	EUR	51e						
	OCM	51x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	52s						
	EUR	52e						
	OCM	52x						
S.13 Verejná správa	SKK	53s						
	EUR	53e						
	OCM	53x						
Ostatné sektory spolu	SKK	54s						
	EUR	54e						
	OCM	54x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	55s						
	EUR	55e						
	OCM	55x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	56s						
	EUR	56e						
	OCM	56x						

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	DLHODOBÉ ÚVERY nad 5 R						
			Celkom stl.20 až 24	Štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	Štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní	
REZIDENTI - Celkom									
	a	b	c	19	20	21	22	23	24
CELKOM		SKK	1s						
(r.3 až 7 +16 až 18)		EUR	1e						
		OCM	1x						
CELKOM		SKK	2s						
(všetky sektory)		EUR	2e						
		OCM	2x						
S.11 Ne finančné spoločnosti		SKK	3s						
		EUR	3e						
		OCM	3x						
S.123 Ostatní fin.sprostredkovatelia		SKK	4s						
		EUR	4e						
		OCM	4x						
S.124 Finančné pom.inštitúcie		SKK	5s						
		EUR	5e						
		OCM	5x						
S.125 Poisťovne a penzijné fondy		SKK	6s						
		EUR	6e						
		OCM	6x						
S.13 Verejná správa		SKK	7s						
		EUR	7e						
		OCM	7x						
S.1311 ústredná štátna správa		SKK	8s						
		EUR	8e						
		OCM	8x						
z toho:Štátna pokladnica		SKK	9s						
		EUR	9e						
		OCM	9x						
iné fondy		SKK	10s						
		EUR	10e						
		OCM	10x						
z toho: Fond národného majetku		SKK	11s						
		EUR	11e						
		OCM	11x						
S.1313 územná samospráva		SKK	12s						
		EUR	12e						
		OCM	12x						
S.1314 fondy sociálneho zabezpečenia		SKK	13s						
		EUR	13e						
		OCM	13x						
z toho: zdravotné poisťovne		SKK	14s						
		EUR	14e						
		OCM	14x						
Sociálna poisťovňa		SKK	15s						
		EUR	15e						
		OCM	15x						
S.141,142 Domácnosti(Živnosti)		SKK	16s						
		EUR	16e						
		OCM	16x						
S.143,144,145 Obyvateľstvo		SKK	17s						
		EUR	17e						
		OCM	17x						
S.15 Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam		SKK	18s						
		EUR	18e						
		OCM	18x						
Zo sektorov S.14 a S.15 spotrebiteľské úvery		SKK	19s						
		EUR	19e						
		OCM	19x						
úvery na nehnuteľnosti		SKK	20s						
		EUR	20e						
		OCM	20x						
z toho: hypotekárne úvery		SKK	21s						
		EUR	21e						
		OCM	21x						
ostatné		SKK	22s						
		EUR	22e						
		OCM	22x						
CELKOM S.121 + S.122		SKK	23s						
		EUR	23e						
		OCM	23x						
S.121 Národná banka Slovenska		SKK	24s						
		EUR	24e						
		OCM	24x						
S.122a Banky		SKK	25s						
		EUR	25e						
		OCM	25x						
S.122b Podielové fondy peňažného trhu		SKK	26s						
		EUR	26e						
		OCM	26x						

EKONOMICKÉ SEKTORY	Mena	č.r.	DLHODOBÉ ÚVERY nad 5 R					
			Celkom stl.20 až 24	štandardné a nezatriedené s omeškaním platby do 30 dní	štandardné s výhradou a nezatriedené s omeškaním platby od 31 do 90 dní	neštandardné a nezatriedené s omeškaním platby od 91 do 180 dní	pochybné a nezatriedené s omeškaním platby od 181 do 360 dní	stratové a nezatriedené s omeškaním platby nad 360 dní
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Štáty EURO-zóny					
a	b	c	19	20	21	22	23	24
CELKOM (r.29 až 32 + 37)	SKK	27s						
	EUR	27e						
	OCM	27x						
CELKOM (všetky sektory)	SKK	28s						
	EUR	28e						
	OCM	28x						
S.11 Nefinančné spoločnosti	SKK	29s						
	EUR	29e						
	OCM	29x						
S.123,124 Ostatní fin.sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie	SKK	30s						
	EUR	30e						
	OCM	30x						
S.125 Poist'ovne a penzijné fondy	SKK	31s						
	EUR	31e						
	OCM	31x						
S.13 Verejná správa	SKK	32s						
	EUR	32e						
	OCM	32x						
S.1311 ústredná štátna správa	SKK	33s						
	EUR	33e						
	OCM	33x						
S.1312 regionálna štátna správa	SKK	34s						
	EUR	34e						
	OCM	34x						
S.1313 územná samospráva	SKK	35s						
	EUR	35e						
	OCM	35x						
S.1314 fondy soc. zabezpečenia	SKK	36s						
	EUR	36e						
	OCM	36x						
Sektory S.14 a S.15	SKK	37s						
	EUR	37e						
	OCM	37x						
z toho: spotrebiteľské úvery	SKK	38s						
	EUR	38e						
	OCM	38x						
úvery na nehnuteľnosti	SKK	39s						
	EUR	39e						
	OCM	39x						
ostatné	SKK	40s						
	EUR	40e						
	OCM	40x						
CELKOM S.121 + S.122	SKK	41s						
	EUR	41e						
	OCM	41x						
S.121 Ústredné banky	SKK	42s						
	EUR	42e						
	OCM	42x						
S.122a Banky	SKK	43s						
	EUR	43e						
	OCM	43x						
S.122b Podielové fondy peňažného trhu	SKK	44s						
	EUR	44e						
	OCM	44x						
NEREZIDENTI			EURÓPSKA ÚNIA					
			Ostatné štáty					
			Európskej únie					
CELKOM (všetky sektory)	SKK	45s						
	EUR	45e						
	OCM	45x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	46s						
	EUR	46e						
	OCM	46x						
S.13 Verejná správa	SKK	47s						
	EUR	47e						
	OCM	47x						
Ostatné sektory spolu	SKK	48s						
	EUR	48e						
	OCM	48x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	49s						
	EUR	49e						
	OCM	49x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	50s						
	EUR	50e						
	OCM	50x						
NEREZIDENTI			Ostatné štáty					
			sveta a					
			medzinárodné					
			inštitúcie					
CELKOM (všetky sektory)	SKK	51s						
	EUR	51e						
	OCM	51x						
S.121 a S.122 Banky	SKK	52s						
	EUR	52e						
	OCM	52x						
S.13 Verejná správa	SKK	53s						
	EUR	53e						
	OCM	53x						
Ostatné sektory spolu	SKK	54s						
	EUR	54e						
	OCM	54x						
z toho: Finančné inštitúcie S.123 až S.125	SKK	55s						
	EUR	55e						
	OCM	55x						
Nefinančné inštitúcie S.11, S.14, S.15	SKK	56s						
	EUR	56e						
	OCM	56x						

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 33 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Úvery poskytnuté klientom sú členené podľa inštitucionálnych sektorov, prípadne odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z. Tieto klasifikácie nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Spoločenstve.
3. Rezidentom sa rozumie 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 pobytom na území Slovenskej republiky.
4. Nerezidentom – Európskou úniou sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom a ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Európskej únie a je zapísaná v obchodnom registri, a to aj Európska centrálna banka.
5. Nerezidentom – ostatnými štátmi sveta a medzinárodnými inštitúciami sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom, alebo ktorá nie je nerezidentom – Európskou úniou, a to aj medzinárodné inštitúcie a inštitúcie Európskej únie.
6. Pod štátmi Euro-zóny sa vykazujú údaje štátov Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro a údaje Európskej centrálnej banky.
7. Pod ostatnými štátmi Európskej únie sa vykazujú údaje štátov Európskej únie, ktoré neprijali jednotnú menu euro.
8. Pod ostatnými úverovými pohľadávkami sa rozumejú napríklad pohľadávky zo záruk, pohľadávky z faktoringu, eskontné úvery a pohľadávky z akreditívov.

Použité skratky

skratka	popis
OCM	- Ostatné cudzie meny
č. r.	- číslo riadku
S.	- sektor / subsektor
stĺ.	- stĺpec
fin.	- finanční(sprostredkovatelia)
soc.	- sociálne(zabezpečenie)
R	- rok
pom.	- pomocné

MESAČNÝ VÝKAZ O VKLADOCH A PRIJATÝCH ÚVEROCH

podľa odvetvovej klasifikácie ekonomických činností
v slovenských korunách

Banka:

CELKOM

Stav ku dňu:
Kód banky:Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Celkom vklady klientov	Netermí- nované vklady	Termínované vklady spolu	v tom:			zo stĺpca 1 úvery prijaté od klientov
					krátkodobé	dlhodobé od 1 do 5 rokov	dlhodobé nad 5 rokov	
a	b	1	2	3	4	5	6	7
CELKOM (r.2, 5, 6, 12, 36, 41, 42, 46, 47, 53, 57, 63 až 66, 71, 72)	1							
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	2							
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	3							
Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	4							
Rybolov, chov rýb	5							
Ťažba nerastných surovín	6							
Ťažba čierneho, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	7							
Ťažba ropy a zemného plynu; služby okrem prieskumu	8							
Ťažba a úprava uránových a tóriových rúd	9							
Ťažba a úprava rúd	10							
Ťažba a úprava ostatných nerastov	11							
Priemyselná výroba spolu	12							
Výroba potravín a nápojov	13							
Výroba tabakových výrobkov	14							
Výroba textilii	15							
Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	16							
Vyčistiťovanie a úprava kože; výroba brašnárskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	17							
Spracovanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku, výroba výrobkov zo slamy, prútia a podobných materiálov	18							
Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	19							
Vydavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	20							
Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	21							
Výroba chemikálií, chemických výrobkov a chemických vlákien	22							
Výroba výrobkov z gúmy a plastov	23							
Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	24							

(údaje v tis. Sk)

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn vkladov spolu	Netermínované vklady	Termínované vklady spolu	v tom:			zo stĺpca 1 úvery prijaté od klientov
					krátkodobé	dlhodobé od 1 do 5 rokov	dlhodobé nad 5 rokov	
a	b	1	2	3	4	5	6	7
Výroba kovov	25							
Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	26							
Výroba strojov a zariadení	27							
Výroba kancelárskych strojov a počítačov	28							
Výroba elektrických strojov a prístrojov	29							
Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	30							
Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodínok	31							
Výroba motorových vozidiel, prívesov a návesov	32							
Výroba ostatných dopravných zariadení	33							
Výroba nábytku; výroba i.n.	34							
Recyklovanie	35							
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	36							
Výroba a rozvod elektriny	37							
Výroba plynu; rozvod plyných palív potrubím	38							
Výroba a rozvod pary a teplej vody	39							
Úprava a rozvod vody	40							
Stavebníctvo	41							
Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	42							
Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchodný predaj pohonných látok	43							
Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	44							
Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	45							
Hotely a reštaurácie	46							
Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	47							
Pozemná doprava, potrubná doprava	48							
Vodná doprava	49							
Letecká a kozmická doprava	50							
Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	51							
Pošty a telekomunikácie	52							

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn vkladov spolu	Netermínované vklady	Termínované vklady spolu	v tom:			zo stĺpca 1 úvery prijaté od klientov
					krátkodobé	dlhodobé od 1 do 5 rokov	dlhodobé nad 5 rokov	
a	b	1	2	3	4	5	6	7
Finančné sprostredkovanie	53							
Finančné sprostredkovanie okrem poistenia a dôchodkového zabezpečenia	54							
Poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem sociálneho poistenia	55							
Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	56							
Nehnutelnosti, prenájom a obchodné činnosti	57							
Činnosti v oblasti nehnuteľností	58							
Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy; prenájom tovarov osobnej spotreby a potrieb pre domácnosť	59							
Počítačové a súvisiace činnosti	60							
Výskum a vývoj	61							
Iné obchodné služby	62							
Verejná správa a obrana; sociálne poistenie	63							
Školstvo	64							
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	65							
Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	66							
Odstaňovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	67							
Činnosti členských organizácií	68							
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	69							
Ostatné služby	70							
Činnosti domácností a obyvateľstvo	71							
Exteritoriálne organizácie a združenia a ostatní nerezidenti	72							

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 51 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky / pobočky zahraničnej banky.
2. Vklady a úvery prijaté od klientov sú členené podľa inštitucionálnych sektorov, prípadne odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z. Tieto klasifikácie nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Spoločenstve.
3. Účty vkladov a účty prijatých úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto
 - a) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
 - b) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.
4. Exteritoriálnymi organizáciami a združeniami sa rozumejú
 - a) medzinárodné organizácie ako napríklad medzinárodné menové organizácie, Organizácia Spojených národov a jej špecializované úrady, ostatné medzinárodné organizácie a inštitúcie Európskej únie,
 - b) diplomatické a konzulárne misie.

Použité skratky

skratka	popis
č.r.	- číslo riadku
NBS	- Národná banka Slovenska
S.	- sektor / subsektor
i.n.	- inde neklasifikované

VZOR

V (NBS) 52 - 01

Strana: 1/4

ROČNÝ VÝKAZ O VKLADOCH A PRIJATÝCH ÚVEROCH

podľa krajov v slovenských korunách

Banka:

Stav ku dňu:

Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 31.3.
po ukončení kalendárneho roka
Národnej banke Slovenska

(údaje v tis.SK)

EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	Úhrn vkladov klientov							v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji								
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12				
a	b	2	3	4	5	6	7	8	9								
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+22 až 25) z toho : časové rozlíšenie	1																
1a																	
Nefinančné spoločnosti S.11	2																
verejné	3																
súkromné	4																
pod zahraničnou kontrolou	5																
Finančné spoločnosti S.123 a S.124	6																
verejné	7																
súkromné	8																
pod zahraničnou kontrolou	9																
Poist'ovne a penzijné fondy S.125	10																
verejné	11																
súkromné	12																
pod zahraničnou kontrolou	13																
Verejná správa S.13	14																
ústredná štátna správa	15																
z toho: iné fondy	16																
z toho: Fond národného majetku	17																
územná samospráva	18																
fondy zdravotného a sociálneho poistenia	19																
v tom: zdravotné poisťovne	20																
Sociálna poisťovňa	21																
Neziskové inštitúcie prevažne domácnostiam S.15	22																
Domácnosti (z S.14 - živnosti)	23																
Obyvateľstvo (z S.14 - účty občanov)	24																
Zahranície (nerезidentí) S.2	25																

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn vkladov klientov	v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský 01	Trnavský 02	Trenčiansky 03	Nitriansky 04	Žilinský 05	Banskobystrický 06	Prešovský 07	Košický 08
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
ÚHRNOM (r. 27, 30, 31, 37, 61, 64, 65, 69, 70, 76, 80, 86 až 89, 94, 95)	26									
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	27									
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	28									
Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	29									
Rybolov, chov rýb	30									
Ťažba nerastných surovín	31									
Ťažba čierneho, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	32									
Ťažba ropy a zemného plynu; služby okrem prieskumu	33									
Ťažba a úprava uránových a tórniových rúd	34									
Ťažba a úprava rúd	35									
Ťažba a úprava ostatných nerastov	36									
Priemyselná výroba spolu	37									
Výroba potravín a nápojov	38									
Výroba tabakových výrobkov	39									
Výroba textílií	40									
Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	41									
Výšňovanie a úprava kože; výroba brašnárskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	42									
Spracúvanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku, výroba výrobkov zo slamy, prútia a podobných materiálov	43									
Výroba celulóz, papiera a výrobkov z papiera	44									
Výdavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	45									
Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	46									
Výroba chemikálií, chemických výrobkov a chemických vlákien	47									
Výroba výrobkov z gumy a plastov	48									
Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	49									
Výroba kovov	50									
Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	51									
Výroba strojov a zariadení	52									
Výroba kancelárskych strojov a počítačov	53									
Výroba elektrických strojov a prístrojov	54									

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn vkladov klientov	v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji								
			Bratislavský 01	Trnavský 02	Trenčiansky 03	Nitriansky 04	Žilinský 05	Banskobystrický 06	Prešovský 07	Košický 08	
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	55										
Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodínok	56										
Výroba motorových vozidiel, prívesov a návosov	57										
Výroba ostatných dopravných zariadení	58										
Výroba nábytku; výroba lín.	59										
Recyklovanie	60										
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	61										
Výroba a rozvod elektriny, plynu, pary a teplej vody	62										
Úprava a rozvod vody	63										
Stavebníctvo	64										
Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	65										
Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchodný predaj pohonných látok	66										
Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	67										
Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	68										
Hotely a reštaurácie	69										
Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	70										
Pozemná doprava, potrubná doprava	71										
Vodná doprava	72										
Letecká a kozmická doprava	73										
Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	74										
Pošty a telekomunikácie	75										
Finančné sprostredkovanie	76										
Finančné sprostredkovanie okrem poisťovní a dôchodkového zabezpečenia	77										
Poisťovní a dôchodkové zabezpečenie okrem sociálneho poistenia	78										
Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	79										
Nehnutelnosti, prenájom a obchodné činnosti	80										
Činnosti v oblasti nehnuteľností	81										

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn vkladov klientov	v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji									
			Bratislavský 01	Trnavský 02	Trenčiansky 03	Nitriansky 04	Žilinský 05	Banskobystrický 06	Prešovský 07	Košický 08		
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy; prenájom tovarov osobnej spotreby a potreieb pre domácnosť	82											
Počítačové a súvisiace činnosti	83											
Výskum a vývoj	84											
Iné obchodné služby	85											
Verejná správa, obrana, sociálne poistenie	86											
Školstvo	87											
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	88											
Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	89											
Odstraňovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	90											
Činnosti členských organizácií	91											
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	92											
Ostatné služby	93											
Činnosti domácností a obyvateľstvo	94											
Exteritoriálne organizácie a združenia a ostatní nerezidenti	95											

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 52 – 01

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky / pobočky zahraničnej banky.
2. Vklady a úvery prijaté od klientov sú členené podľa inštitucionálnych sektorov, prípadne odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z. Tieto klasifikácie nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Spoločenstve.
3. Účty vkladov a účty prijatých úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto
 - a) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
 - b) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.
4. Exteritoriálnymi organizáciami a združeniami sa rozumejú
 - a) medzinárodné organizácie ako napríklad medzinárodné menové organizácie, Organizácia Spojených národov a jej špecializované úrady, ostatné medzinárodné organizácie a inštitúcie Európskej únie,
 - b) diplomatické a konzulárne misie.

Použité skratky

skratka	popis
č.r.	- číslo riadku
NBS	- Národná banka Slovenska
i.n.	- inde neklasifikované
S.	- sektor / subsektor

Slav, ku dňu:

Kód banky:

(údaje v tis. Sk)

Vzor
Mesačný výkaz o preceneníach súvahových položiek

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

č. r.	Súvahové položky	Celkom	Peniaze finančné inštitúcie (S.121 + S.122)							Verejná správa					Ostatné sektory								
			Rezidentní celkom	Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	z toho: Fond národného majetku	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční poskytovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poistovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinančné spoločnosti (S.11)	Ostatné sektory					
			2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
a																							
	AKTÍVA CELKOM																						
1																							
2.	Pohľadávky banky																						
3	z toho: <i>prečerpania bežných účtov</i>																						
4	v tom: v SKK																						
5	v EUR																						
6	v ostatných cudzích menách																						
7	v tom: do 1 roka vrátane																						
8	od 1 do 5 rokov vrátane																						
9	nad 5 rokov																						
10	2.1. Standardné úvery																						
11	2.1.a. Standardné úvery v SKK																						
12	v tom: do 1 roka vrátane																						
13	od 1 do 5 rokov vrátane																						
14	nad 5 rokov																						
15	2.1.c. Standardné úvery v EUR																						
16	v tom: do 1 roka vrátane																						
17	od 1 do 5 rokov vrátane																						
18	nad 5 rokov																						
19	2.1.x. Standardné úvery v ostatných cudzích menách																						
20	v tom: do 1 roka vrátane																						
21	od 1 do 5 rokov vrátane																						
22	nad 5 rokov																						
23	2.2. Vklady uložené v iných bankách																						
24	z toho: <i>právné rezervy v NBS</i>																						
25	z toho: do 1 roka vrátane																						
26	v tom: vklady splnené na požiadanie																						
27	z toho: jednodňové obchody																						
28	s dohodnutou splatnosťou																						
29	s výpovednou lehotou																						
30	2.3 Standardné úvery s výhradou																						
31	2.3.a. Standardné úvery s výhradou v SKK																						
32	v tom: do 1 roka vrátane																						
33	od 1 do 5 rokov vrátane																						
34	nad 5 rokov																						
35	2.3.c. Standardné úvery s výhradou v EUR																						
36	v tom: do 1 roka vrátane																						
37	od 1 do 5 rokov vrátane																						
38	nad 5 rokov																						
39	2.3.x. Standardné úvery s výhradou v ostatných cudzích menách																						
40	v tom: do 1 roka vrátane																						
41	od 1 do 5 rokov vrátane																						
42	nad 5 rokov																						

č. r.	Svahové položky	Residenti																							
		Ostatné sektory																							
		Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)					Verejná správa					Ostatné sektory													
	Celkom	Residenti celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)				Verejná správa					Ostatné sektory													
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22			
				Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	z toho: Fond národného majetku	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)	Celkom	Ostani finanční sprostredkovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poistovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinančné spoločnosti (S.11)	Ostatné sektory	Domácnosti (S.14)	Uvery na nehnuteľnosti	Sporebi- teľské úvery	Uvery na nehnuteľnosti (S.15)	Uvery na iné účely		
2.4. Neštandardné úvery																									
2.5. Pochybné a stratové úvery																									
2.6. Nezatritované pohľadávky voči klientom																									
2.6s. Nezatritované pohľadávky voči klientom v SKK																									
v tom: do 1 roka vrátane																									
od 1 do 5 rokov vrátane																									
nad 5 rokov																									
2.6c. Nezatržené pohľadávky voči klientom v EUR																									
v tom: do 1 roka vrátane																									
od 1 do 5 rokov vrátane																									
nad 5 rokov																									
2.6x. Nezatržené pohľadávky voči klientom v ostatných cudzích menách																									
v tom: do 1 roka vrátane																									
od 1 do 5 rokov vrátane																									
nad 5 rokov																									
2.7. Neobchodované príspevky emisie																									
2.8. Pohľadávky dlh vo forme																									
úveru a sklada																									
2.9. Pohľadávky v rámci repo																									
abakratov																									
2.10. Obchodované úvery																									
3. Cenové papiere iné ako akcie a podielové listy																									
3a. Cenové papiere iné ako akcie a podielové listy v SKK																									
v tom: do 1 roka vrátane																									
od 1 do 2 rokov vrátane																									
nad 2 roky																									
3b. Cenové papiere iné ako akcie a podielové listy v EUR																									
v tom: do 1 roka vrátane																									
od 1 do 2 rokov vrátane																									
nad 2 roky																									
3c. Cenové papiere iné ako akcie a podielové listy v ostatných cudzích menách																									
v tom: do 1 roka vrátane																									
od 1 do 2 rokov vrátane																									
nad 2 roky																									
5. Akcie a iné majetkové účastí																									
v tom: kotované akcie																									
nekotované akcie																									
podielové listy podielových fondov iných ako podielové fondy peňažného trhu																									
iných majetkových účastí																									
7.A. Deriváty s kladnou reálnou hodnotou																									
8. Zlato																									

č.	Nerezidenti celkom	Nerezidenti - štáty Euro-zóny										Nerezidenti - ostatné štáty Európskej únie, ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie									
		Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)					Verejná správa					Ostatné sektory					Nerezidenti ostatné štáty celkom	Peňažné finančné inštitúcie	Verejná správa (S.13)	Ostatné sektory	
		Nerezidenti štáty Euro-zóny celkom	Celkom	Banky	Podielkové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Misistria samospráva (S.1313)	Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123-S.124)	Penzijné a penzijné fondy (S.125)	Nefinančné spoločnosti (S.11)	Domácnosti a nezávislé inštitúcie slúžiac domácnostiam (S.14+S.15)						
		24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
a	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
AKTIVA CELKOM																					
1																					
2.	Pohládavky banky																				
3	<i>z toho: prečerpania bežných účtov</i>																				
4	<i>v tom: v SKK</i>																				
5	<i>v EUR</i>																				
6	<i>v ostatných cudzích menách</i>																				
7	<i>v tom: do 1 roka vrátane</i>																				
8	<i>od 1 do 5 rokov vrátane</i>																				
9	<i>nad 5 rokov</i>																				
10	2.1. Štandardné úvery																				
11	<i>2.1.s. Štandardné úvery v SKK</i>																				
12	<i>v tom: do 1 roka vrátane</i>																				
13	<i>od 1 do 5 rokov vrátane</i>																				
14	<i>nad 5 rokov</i>																				
15	<i>2.1.e. Štandardné úvery v EUR</i>																				
16	<i>v tom: do 1 roka vrátane</i>																				
17	<i>od 1 do 5 rokov vrátane</i>																				
18	<i>nad 5 rokov</i>																				
19	<i>2.1.x. Štandardné úvery v ostatných cudzích menách</i>																				
20	<i>v tom: do 1 roka vrátane</i>																				
21	<i>od 1 do 5 rokov vrátane</i>																				
22	<i>nad 5 rokov</i>																				
23	2.2. Vklady uložené v iných bankách																				
24	<i>z toho: požadované rezervy v NBS</i>																				
25	<i>z toho: do 1 roka vrátane</i>																				
26	<i>v tom: vklady splnené na požiadanie</i>																				
27	<i>z toho: jednorázové obchody</i>																				
28	<i>s dohodnutou splatnosťou</i>																				
29	<i>s výpovednou lehotou</i>																				
30	2.3. Štandardné úvery s výhradou																				
31	<i>2.3.s. Štandardné úvery s výhradou v SKK</i>																				
32	<i>v tom: do 1 roka vrátane</i>																				
33	<i>od 1 do 5 rokov vrátane</i>																				
34	<i>nad 5 rokov</i>																				
35	<i>2.3.e. Štandardné úvery s výhradou v EUR</i>																				
36	<i>v tom: do 1 roka vrátane</i>																				
37	<i>od 1 do 5 rokov vrátane</i>																				
38	<i>nad 5 rokov</i>																				
39	<i>2.3.x. Štandardné úvery s výhradou v ostatných cudzích menách</i>																				
40	<i>v tom: do 1 roka vrátane</i>																				
41	<i>od 1 do 5 rokov vrátane</i>																				
42	<i>nad 5 rokov</i>																				

č. r.	Súvňavé položky	Nerezidenti - štáty Euro-zóny											Nerezidenti - ostatné štáty Európskej únie, ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie								
		Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)				Verejná správa				Občianske sektory			Nerezidenti ostatné štáty celkom	Peňažné finančné inštitúcie	Verejná správa (S.13)	Ostatné sektory					
		Nerezidenti štáty Euro-zóny celkom	Celkom	Banky	Podielové fondy poňazného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Miestna samospráva (S.1313)	Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)					Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinančné spoločnosti (S.11)	Domácnosti a neziskové inštitúcie sídliace v domácnostiam (S.14+S.15)		
23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	
a																					
2.4	Neštandardné úvery																				
2.5	Průchytá a stravné úvery																				
2.6	Nezatriedené pohľadávky voči klientom																				
2.6a	Nezatriedené pohľadávky voči klientom v SKK v tom: do 1 roka vrátane																				
2.6b	od 1 do 5 rokov vrátane																				
2.6c	nad 5 rokov																				
2.6d	Nezatriedené pohľadávky voči klientom v EUR v tom: do 1 roka vrátane																				
2.6e	od 1 do 5 rokov vrátane																				
2.6f	nad 5 rokov																				
2.6g	Nezatriedené pohľadávky voči klientom v ostatných cudzích menách v tom: do 1 roka vrátane																				
2.6h	od 1 do 5 rokov vrátane																				
2.6i	nad 5 rokov																				
2.7	Neobchodované cené papiere																				
2.8	Podielový dlh vo forme úveru a úkladu																				
2.9	Pohľadávky v rámci repo úbehov																				
2.10	Obchodované úvery																				
3.	Cené papiere iné ako akcie a podielové listy																				
3a.	Cené papiere iné ako akcie a podielové listy v SKK v tom: do 1 roka vrátane																				
3b.	od 1 do 2 rokov vrátane																				
3c.	nad 2 roky																				
3d.	Cené papiere iné ako akcie a podielové listy v EUR v tom: do 1 roka vrátane																				
3e.	od 1 do 2 rokov vrátane																				
3f.	nad 2 roky																				
3g.	Cené papiere iné ako akcie a podielové listy v ostatných cudzích menách v tom: do 1 roka vrátane																				
3h.	od 1 do 2 rokov vrátane																				
3i.	nad 2 roky																				
4.	Akcie a iné majetkové časti nekótované akcie																				
4a.	podielové listy podielových fondov iných ako podielové fondy naňazného trhu iné majetkové časti																				
4b.	iné majetkové časti																				
5.	Deriváty s kladnou reálnou hodnotou																				
6.	Zlato																				

č. r.	Súvahové položky	Resident																	
		Celkom	Rezidentní celkom			Petažené finančné inštitúcie (S.121 + S.122)						Verná správa			Ostatné sektory				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
			Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	z toho: Fond národného majetku	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostredkovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poistovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinančné spoločnosti (S.11)	Domácnosti (S.14)	Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)	
a																			
82																			
83																			
84																			
85																			
86																			
87																			
88																			
89																			
90																			
91																			
92																			
93																			
94																			
95																			
96																			
97																			
98																			
99																			
100																			
101																			
102																			
103																			
104																			
105																			
106																			
107																			
108																			
109																			
110																			
111																			

č. r.	Súvahaové položky	Nerezidenti celkom	Nerezidenti - štáty Euro-zóny										Nerezidenti - ostatné štáty Európskej únie, ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie							
			Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa				Ostatné sektory			Nerezidenti ostatné štáty celkom	Peňažné finančné inštitúcie	Verejná správa (S.13)	Ostatné sektory				
			Nerezidenti štáty Euro-zóny celkom	Celkom	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Miestna samospráva (S.1313)	Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)	Poistovne a penzijné fondy (S.125)	Nečinné spoločnosti (S.11)	Domácnosti a neziškové inštitúcie služiacie domácnostiam (S.14+S.15)	34	35	36	37
b	a	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
	PASIVA CELKOM																			
82	12. Emilované dlhové cenné papiere																			
83	12x. Emilované dlhové cenné papiere v SKK																			
84	z toho: zmenky																			
85	z toho: zmenky dlhopisy																			
86	z toho: hypotekárne zložité listy																			
87																				
88	v tom: do 1 roka vrátane																			
89	od 1 do 2 rokov vrátane																			
90	nad 2 roky																			
91	12x. Emilované dlhové cenné papiere v EUR																			
92	z toho: zmenky																			
93	z toho: zmenky dlhopisy																			
94	z toho: hypotekárne zložité listy																			
95	v tom: do 1 roka vrátane																			
96	od 1 do 2 rokov vrátane																			
97	nad 2 roky																			
98	12x. Emilované dlhové cenné papiere v ostatných cudzích menách																			
99	z toho: zmenky																			
100	z toho: zmenky dlhopisy																			
101	z toho: hypotekárne zložité listy																			
102	v tom: do 1 roka vrátane																			
103	od 1 do 2 rokov vrátane																			
104	nad 2 roky																			
105	13. Kapitál, rezervy a opravné položky																			
106	túcer ziskov a strat																			
107	čísly majetok domácností v rezervách penzijných fondov																			
108	ocenovanie rozdiely z prepočtu čísiých investícií spoičených s cennými papiermi a vkladmi																			
109	ocenovanie rozdiely z prepočtu zabezpečovateľných derivátov																			
110	Fond na nové ocenenie zliat																			
111	14.A Deriváty zo zápornou reálnou hodnotou																			

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M (NBS) 2 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Položky aktív a pasív sa uvedú do sektorov a subsektorov podľa opatrenia Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky, ktoré nadväzuje na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Spoločenstve.
3. Precenením sa rozumie
 - a) nerealizovaný zisk alebo strata vyplývajúce zo zmeny hodnoty súvahovej položky spôsobenej zmenou ceny vykazovaného nástroja v aktuálnom období oproti hodnote súvahovej položky v predchádzajúcom období alebo
 - b) zníženie hodnoty súvahovej položky v dôsledku odpisu pohľadávky
 - c) zmeny hodnoty súvahových položiek spôsobené zmenou výmenného kurzu medzi slovenskou korunou a ostatnými menami.
4. Precenením nie sú
 - a) zmeny hodnoty súvahových položiek, ktoré predstavujú nákup, predaj, prijatie alebo poskytnutie vykazovaného nástroja,
 - b) tvorba, rozpustenie alebo zníženie opravných položiek a rezerv,
 - c) reklasifikácie a iné zmeny,
 - d) realizované zisky a straty,
 - e) odpisy hmotného a nehmotného majetku,
 - f) zmeny hodnoty vykazovaných nástrojov obstaraných v aktuálnom období zostávajúce naďalej vo vlastníctve banky alebo pobočky zahraničnej banky, ktoré predstavujú rozdiely medzi cenou vykazovaného nástroja použitou pri prvotnom ocenení a ocenením vykazovaného nástroja k ultimu aktuálneho obdobia,
 - g) technické zhodnotenie hmotného majetku a nehmotného majetku.¹⁾
5. Precenenia sa vykazujú podvojne.
6. Hodnotové vyjadrenie súvahovej položky s použitím kladného znamienka (+) sa rozumie zvýšenie alebo nárast hodnoty súvahovej položky v dôsledku precenenia. Hodnotové vyjadrenie súvahovej položky s použitím záporného znamienka (-) sa rozumie zníženie alebo pokles hodnoty súvahovej položky v dôsledku precenenia.
7. Jednotlivé kladné a záporné hodnoty vyplývajúce z precenenia vykazovaných nástrojov sa uvádzajú súhrne za celú súvahovú položku spolu v členení podľa sektorov.

Použité skratky:

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
tis.	- tisíc
SKK	- slovenská koruna
EUR	- euro
S.	- sektor/subsektor.

¹⁾ § 29 zákona č. 595/2003 Z. z. o daniach z príjmov.

Vzor
Mesačný výkaz o reklasifikáciách súvahových položiek

Súv ku dnu:
Kód banky:

(údaje v tis. SK)

Banka:
Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

č. r.	Súvahové položky	Rezident																						
		Penazné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa			Ostatné sektory																
		Residenti celkom	Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Poľnohospodárskych fondov	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	z toho: Fond národného majetku	Územná samospráva (S.1313)	Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostredkovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Penzijné a peňažné fondy (S.125)	Nefinančné spoločnosti (S.11)	Spotrebiteľské úvery	Domácnosti (S.14)	Spotrebiteľské úvery	Neziskové inštitúcie služieb domácnostiam (S.15)	Úvery na nehnuteľnosti	Úvery na iné účely		
a		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
b																								
1	AKTÍVA CELKOM																							
2	1. Pokladnica																							
3	1a. v tom: SKK																							
4	1b. EUR																							
5	1c. ostatné cudzie meny																							
6	2. Pohľadový banky																							
7	z toho: prístupná bežných účtov																							
8	v tom: v SKK																							
9	v EUR																							
10	v ostatných cudzích menách																							
11	v tom: do 1 roka vrátane																							
12	od 1 do 5 rokov vrátane																							
13	nad 5 rokov																							
14	2.1. Štandardné úvery																							
15	2.1a. Štandardné úvery v SKK																							
16	v tom: do 1 roka vrátane																							
17	od 1 do 5 rokov vrátane																							
18	nad 5 rokov																							
19	2.1c. Štandardné úvery v EUR																							
20	v tom: do 1 roka vrátane																							
21	od 1 do 5 rokov vrátane																							
22	nad 5 rokov																							
23	2.1x. Štandardné úvery v ostatných cudzích menách																							
24	v tom: do 1 roka vrátane																							
25	od 1 do 5 rokov vrátane																							
26	nad 5 rokov																							
27	2.2. Úklady uložené v iných bankách																							
28	z toho: pohľadné rezervy v NBS																							
29	z toho: do 1 roka vrátane																							
30	v tom: vklady splatené na požiadanie																							
31	z toho: jednodňové obchody																							
32	s dohodnutou splatnosťou																							
33	s výpovednou lehotou																							
34	2.3. Štandardné úvery s výhradou																							
35	2.3a. Štandardné úvery s výhradou v SKK																							
36	v tom: do 1 roka vrátane																							
37	od 1 do 5 rokov vrátane																							
38	nad 5 rokov																							
39	2.3c. Štandardné úvery s výhradou v EUR																							
40	v tom: do 1 roka vrátane																							
41	od 1 do 5 rokov vrátane																							
42	nad 5 rokov																							
43	2.3x. Štandardné úvery s výhradou v ostatných cudzích menách																							
44	v tom: do 1 roka vrátane																							
45	od 1 do 5 rokov vrátane																							
46	nad 5 rokov																							
47	2.4. Neštandardné úvery																							
48	2.5. Pohľadné s tržnou úverou																							
49	2.6. Nezaratované pohľadky voči klientom																							
50	2.6a. Nezaratované pohľadky voči klientom v SKK																							
51	v tom: do 1 roka vrátane																							
52	od 1 do 5 rokov vrátane																							
53	nad 5 rokov																							
54	2.6b. Nezaratované pohľadky voči klientom v EUR																							
55	v tom: do 1 roka vrátane																							

č. r.	Súvaha položky	Nerezidenti celkom	Nerezidenti - šaty Euro-zóny										Nerezidenti - ostatné šaty, Európskej únie, ostatné šaty avia a medzinárodne inštitúcie				Ostatné sektory					
			Peniaze finančné inštitúcií (S.121 a S.122)			Verejná správa			Ostatné sektory				Domácnosti a neziskové inštitúcie služiacie domácnostiam (S.14(S.15))					Nerezidenti ostatní šaty celkom				
		24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39		40	41	42	43
AKTIVA CELKOM																						
1.	Právo SKK																					
2.	Právo ostatných členských štátov EÚ																					
3.	Právo ostatných štátov																					
4.	Právo ostatných štátov																					
5.	Právo ostatných štátov																					
6.	Právo ostatných štátov																					
7.	Právo ostatných štátov																					
8.	Právo ostatných štátov																					
9.	Právo ostatných štátov																					
10.	Právo ostatných štátov																					
11.	Právo ostatných štátov																					
12.	Právo ostatných štátov																					
13.	Právo ostatných štátov																					
14.	Právo ostatných štátov																					
15.	Právo ostatných štátov																					
16.	Právo ostatných štátov																					
17.	Právo ostatných štátov																					
18.	Právo ostatných štátov																					
19.	Právo ostatných štátov																					
20.	Právo ostatných štátov																					
21.	Právo ostatných štátov																					
22.	Právo ostatných štátov																					
23.	Právo ostatných štátov																					
24.	Právo ostatných štátov																					
25.	Právo ostatných štátov																					
26.	Právo ostatných štátov																					
27.	Právo ostatných štátov																					
28.	Právo ostatných štátov																					
29.	Právo ostatných štátov																					
30.	Právo ostatných štátov																					
31.	Právo ostatných štátov																					
32.	Právo ostatných štátov																					
33.	Právo ostatných štátov																					
34.	Právo ostatných štátov																					
35.	Právo ostatných štátov																					
36.	Právo ostatných štátov																					
37.	Právo ostatných štátov																					
38.	Právo ostatných štátov																					
39.	Právo ostatných štátov																					
40.	Právo ostatných štátov																					
41.	Právo ostatných štátov																					
42.	Právo ostatných štátov																					
43.	Právo ostatných štátov																					
44.	Právo ostatných štátov																					
45.	Právo ostatných štátov																					
46.	Právo ostatných štátov																					
47.	Právo ostatných štátov																					
48.	Právo ostatných štátov																					
49.	Právo ostatných štátov																					
50.	Právo ostatných štátov																					
51.	Právo ostatných štátov																					
52.	Právo ostatných štátov																					
53.	Právo ostatných štátov																					

č. ř.	Švahové položky	Nerezidenti celkem		Nerezidenti - řady Euro-zóny												Nerezidenti - ostatní řady Euro-zóny včetně ostatních institucí							
		23	24	Pobíratel finanční instituce (S.121 + S.122)			Věřitelé spřažená			Ostatní sektory			Nerezidenti ostatní řady Euro-zóny včetně ostatních institucí										
				Nerezidenti celkem	Banky	Podílové fondy	Celkem	Ústřední ústřední správa (S.1311)	Registrační ústřední správa (S.1312)	Místní samo-správa (S.1313)	Fondy sociálního zabezpečení (S.1314)	Celkem	Ostatní finanční společnost a finanční instituce (S.123+S.124)	Poistovny a penzijní fondy (S.125)	Neřadící společnost (S.11)	Společenské úvěry	Dávavost a nerezidentní instituce (S.14+S.15)	Úvěry na neřadící instituce	Nerezidenti ostatní řady Euro-zóny včetně ostatních institucí	Publikované finanční instituce	Věřejná správa (S.13)	Ostatní sektory	
26	Nezaměstnanost																						
27	...																						
28	...																						
29	...																						
30	...																						
31	...																						
32	...																						
33	...																						
34	...																						
35	...																						
36	...																						
37	...																						
38	...																						
39	...																						
40	...																						
41	...																						
42	...																						
43	...																						

č. r.	Svábové položky	Celkom	Rezidenti						Nezidenti										
			Pentáze finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa			Ostatné sektory										
			2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			Rezidenti celkom	Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	z toho: Fond národného majetku	Uzemná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostredkovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poistovne a penzijné fondy (S.125)	Nečinné spoločnosti (S.11)	Dotacionisti (S.14)	Neziskové inštitúcie sídliace domovcom (S.15)
	PASIVA CELKOM	a																	
109	10. Emisia oběživa																		
110	v tom: bankovyňa																		
111	miese																		
112																			
113	11. Vklady a přijaté úvěry																		
114	v tom: do 1 roku vrátane																		
115	nad 1 rok																		
116																			
117	11a. Vklady a přijaté úvěry v SKK																		
118	z toho: jednodňové obchody																		
119	z toho: jednodňové obchody v SKK																		
120	v tom: do 1 roku vrátane																		
121	od 1 do 2 rokov vrátane																		
122	nad 2 roky																		
123	11a.3. S výpomocou libarát v SKK																		
124	v tom: do 3 mesiacov vrátane																		
125	nad 3 mesiace																		
126	z toho: od 1 do 2 rokov vrátane																		
127	nad 2 roky																		
128	11a.4. Repa obchody v SKK																		
129																			
130	11c.1. Príjmy splatné na požiadanie v EUR																		
131	z toho: jednodňové obchody																		
132	z toho: jednodňové obchody v EUR																		
133	v tom: do 1 roku vrátane																		
134	od 1 do 2 rokov vrátane																		
135	nad 2 roky																		
136	11c.3. S výpomocou libarát v EUR																		
137	v tom: do 3 mesiacov vrátane																		
138	nad 3 mesiace																		
139	z toho: od 1 do 2 rokov vrátane																		
140	nad 2 roky																		
141	11c.4. Repa obchody v EUR																		
142	11c. Vklady a přijaté úvěry v osamých cudzích menách																		
143	v osamých cudzích menách																		
144	z toho: jednodňové obchody																		
145	v osamých cudzích menách																		
146	v tom: do 1 roku vrátane																		
147	od 1 do 2 rokov vrátane																		
148	nad 2 roky																		
149	11c.8. S výpomocou libarát v osamých cudzích menách																		
150	v tom: do 3 mesiacov vrátane																		
151	nad 3 mesiace																		
152	z toho: od 1 do 2 rokov vrátane																		
153	nad 2 roky																		
154	11c.4. Repa obchody v osamých cudzích menách																		

č. r.	Svazové položky	Celkom	Rezidenti celkom	Penzijné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)						Všeprá ský správa					Residenti	Celkom			
				Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy pokúzného trhu	Celkom	Ušredná štátna správa (S.1311)	z toho: Fond národného majetku	Územná samospráva (S.1313)	Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)	Celkom	Ostní finanční sprostředkovatelé (S.123)			Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poistovne a penzijné fondy (S.125)	Ostatné sektry (S.11)
b.	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
12.	Emisované dlhové cenné papiere	155																	
12a.	Emisované dlhové cenné papiere v SKK	156																	
	z toho: znisky	157																	
2.6	Nezatriedené pohľadávky voči klientom	158																	
	2.6a. Nezatriedené pohľadávky voči klientom v SKK	159																	
	v tom: do 1 roka vrátane	160																	
	od 1 do 2 rokov vrátane	161																	
	na 2 roky	162																	
	2.6c. Nezatriedené pohľadávky voči klientom v EÚ	163																	
	z toho: znisky	164																	
	dlhopisy	165																	
	z toho: hypotekárne zálohy	166																	
	hyp	167																	
	v tom: do 1 roka vrátane	168																	
	od 1 do 2 rokov vrátane	169																	
	na 2 roky	170																	
12c.	Emisované dlhové cenné papiere v osudných cudzích menách	171																	
	z toho: znisky	172																	
	dlhopisy	173																	
	z toho: hypotekárne zálohy	174																	
	hyp	175																	
	v tom: do 1 roka vrátane	176																	
	od 1 do 2 rokov vrátane	177																	
	na 2 roky	178																	
13.	Kapitál, rezervy a opravné položky	179																	
	z toho: zhládanie imanie	180																	
	z toho: kúpané akcie	181																	
	účet ziskov a strát	182																	
	nezahradené zisk minulých rokov	183																	
	opravné položky	184																	
	rezervy	185																	
	z toho: čísy majetok, dokumentáci	186																	
	v rezervách penzijných fondov	187																	
	ocelovacie rozdiely z prepätí	188																	
	číslych investícií spojených s	189																	
	cennými papiermi a vkladmi	190																	
	ocelovacie rozdiely z prepätí	191																	
	zabezpečovacích derivátov	192																	
	Fond na nové ocenenie žilna	193																	
14.A	Deriváty so zápornou realitou	188																	
14.B	Ostatné pasíva	189																	
	z toho: časovo rozlišané úroky z prijatých	190																	
	úverov a vkladov	191																	
	v tom: SKK	192																	
	EUR	193																	
	ostatné cudzie meny	194																	
	časovo rozlišané úroky z	195																	
	emitovaných dlhových cenných	196																	
	papierov	197																	
	v tom: SKK	198																	
	EUR	199																	
	ostatné cudzie meny	200																	
	prechudné položky	201																	
15.	Závisky voči Metranaradieni																		
	evdencie položky																		
	inovačnou fondu																		
	z toho: SDR																		

č. r.	a.	b.	Nerezidenti - štáty Eurozóny										Nerezidenti - ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie								
			Nerezidenti celkom			Peniaze finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa				Ostatné sektory				Nerezidenti ostatné štáty celkom	Peniaze finančné inštitúcie	Verejná správa (S.13)	Ostatné sektory	
			Nerezidenti štáty Euro-zóny celkom	Celkom	Banky	Podielové fondy peniažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Miestna samospráva (S.1313)	Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné inštitúcie (S.123+S.124)	Posúvnové a penzijné fondy (S.125)	Nefinančné spoločnosti (S.11)	Dobrovoľní a rizikové inštitúcie služiacie domácnostiam (S.14+S.15)					
			19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
	PASÍVA CELKOM																				
	10. Emisia obchodu																				
	100. v tom: bankový																				
	111. mince																				
	112. mince																				
	113. v tom: do 1 roka vrátane																				
	114. nad 1 rok																				
	115. v tom: do 1 roka vrátane																				
	116. nad 1 rok																				
	117. v tom: do 1 roka vrátane																				
	118. nad 1 rok																				
	119. v tom: do 1 roka vrátane																				
	120. nad 1 rok																				
	121. v tom: do 1 roka vrátane																				
	122. nad 1 rok																				
	123. v tom: do 3 mesiacov vrátane																				
	124. nad 3 mesiace																				
	125. z toho: do 1. do 2 rokov vrátane																				
	126. nad 2 roky																				
	127. v tom: do 1 roka vrátane																				
	128. nad 1 rok																				
	129. v tom: do 1 roka vrátane																				
	130. nad 1 rok																				
	131. z toho: do 1 roka vrátane																				
	132. nad 1 rok																				
	133. v tom: do 1 roka vrátane																				
	134. nad 1 rok																				
	135. v tom: do 1 roka vrátane																				
	136. nad 1 rok																				
	137. z toho: do 1 roka vrátane																				
	138. nad 1 rok																				
	139. z toho: do 1 roka vrátane																				
	140. nad 1 rok																				
	141. v tom: do 1 roka vrátane																				
	142. nad 1 rok																				
	143. v tom: do 1 roka vrátane																				
	144. nad 1 rok																				
	145. z toho: do 1 roka vrátane																				
	146. nad 1 rok																				
	147. v tom: do 1 roka vrátane																				
	148. nad 1 rok																				
	149. z toho: do 1 roka vrátane																				
	150. nad 1 rok																				
	151. z toho: do 1 roka vrátane																				
	152. nad 1 rok																				
	153. z toho: do 1 roka vrátane																				
	154. nad 1 rok																				

č. r.	ú. r.	Nerezidenti - ostatní státy světa a mezinárodné instituce																		
		Nerezidenti - státy Eurozóny							Nerezidenti - ostatní státy světa a mezinárodné instituce											
		Peněžní finanční instituce (S.121 + S.122)			Verejná správa				Ostatné sektory				Nerezidenti ostatní státy celkom							
Nerezidenti státy Euro-zóny celkom			Celkom	Banky	Podnikové fondy peněžního trhu	Celkom	Ústřední státní správa (S.1311)	Regionální státní správa (S.1312)	Místní samospráva (S.1313)	Fondy sociálního zabezpečení (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční společnost a finanční instituce (S.123+S.124)	Poštovní a penzijní fondy (S.125)	Nefinanční společnosti (S.11)	Dokladovité instituce služební domácnostem (S.14+S.15)	Nerezidenti ostatní státy celkom	Peněžní finanční instituce (S.13)	Ostatné sektory		
20			21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
b	a	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
	12. Emitované dluhové cenné papíře																			
	12a. Emitované dluhové cenné papíře v SKK	155																		
	2.6. Nezatříděné pohľadávky vůči klientům v SKK	156																		
	2.6a. Nezatříděné pohľadávky vůči klientům v SKK z toho: hypoteckárné dluhové	157																		
	z toho: do 1 roka vrátane	158																		
	od 1 do 2 rokov vrátane	159																		
	2.6b. Nezatržené pohľadávky vůči klientům v EUR	160																		
	12x. Emitované dluhové cenné papíře v EUR	161																		
	z toho: zisky	162																		
	z toho: hypoteckárné dluhové	163																		
	z toho: do 1 roka vrátane	164																		
	od 1 do 2 rokov vrátane	165																		
	2.6c. Nezatržené pohľadávky vůči klientům v USD	166																		
	12x. Emitované dluhové cenné papíře v USD	167																		
	z toho: zisky	168																		
	z toho: hypoteckárné dluhové	169																		
	z toho: do 1 roka vrátane	170																		
	od 1 do 2 rokov vrátane	171																		
	13. Kapitál, rezervy a opravné položky	172																		
	z toho: zisky	173																		
	z toho: hypoteckárné dluhové	174																		
	z toho: do 1 roka vrátane	175																		
	od 1 do 2 rokov vrátane	176																		
	14. Kapitál, rezervy a opravné položky	177																		
	z toho: zisky	178																		
	z toho: zisků z obchodu s cizími měnami	179																		
	z toho: zisků z obchodu s akciemi	180																		
	z toho: zisků z obchodu s dluhovými cennými papíry	181																		
	z toho: zisků z obchodu s neobchodovanými finančními nástroji	182																		
	z toho: zisků z obchodu s deriváty	183																		
	z toho: zisků z obchodu s ostatními finančními nástroji	184																		
	z toho: zisků z obchodu s investičními společnostmi s cennými papíry	185																		
	z toho: zisků z obchodu s investičními společnostmi s realitními nástroji	186																		
	z toho: zisků z obchodu s investičními společnostmi s dluhovými cennými papíry	187																		
	z toho: zisků z obchodu s investičními společnostmi s ostatními finančními nástroji	188																		
	14A. Dividenda na zaplacenou hodnotu	189																		
	z toho: zisků z obchodu s akciemi	190																		
	z toho: zisků z obchodu s dluhovými cennými papíry	191																		
	z toho: zisků z obchodu s ostatními finančními nástroji	192																		
	14B. Ostatní příjmy	193																		
	z toho: zisků z obchodu s akciemi	194																		
	z toho: zisků z obchodu s dluhovými cennými papíry	195																		
	z toho: zisků z obchodu s ostatními finančními nástroji	196																		
	15. Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	197																		
	z toho: zisků z obchodu s dluhovými cennými papíry	198																		
	z toho: zisků z obchodu s ostatními finančními nástroji	199																		
	200																			
	201																			

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M (NBS) 3 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Položky aktív a pasív sa uvedú do sektorov a subsektorov podľa opatrenia Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky, ktoré nadväzuje na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Spoločenstve.
3. Reklasifikáciami sa rozumejú zmeny vyplývajúce
 - a) zo zatried'ovania aktív a pasív do súvahových položiek, do sektorov, podľa splatnosti alebo podľa mien,
 - b) z opráv chýb vo výkazníctve.
4. Reklasifikáciami nie sú
 - a) preценenia,
 - b) zmeny hodnoty súvahových položiek, ktoré predstavujú nákup, predaj, prijatie alebo poskytnutie vykazovaného nástroja,
 - c) zmeny hodnoty súvahových položiek spôsobené zmenou výmenného kurzu medzi slovenskou korunou a ostatnými menami,
 - d) tvorba, rozpustenie alebo zníženie opravných položiek a rezerv,
 - e) realizované zisky a straty,
 - f) zmeny hodnoty vykazovaných nástrojov obstaraných v aktuálnom období zostávajúce naďalej vo vlastníctve banky alebo pobočky zahraničnej banky, ktoré predstavujú rozdiely medzi cenou vykazovaného nástroja použitou pri prvotnom ocenení a ocenením vykazovaného nástroja k ultimu aktuálneho obdobia.
5. Reklasifikácie sa vykazujú podvojne.
6. Hodnotové vyjadrenie súvahovej položky s použitím kladného znamienka (+) sa rozumie zvýšenie alebo nárast hodnoty súvahovej položky v dôsledku reklasifikácie. Hodnotové vyjadrenie súvahovej položky s použitím záporného znamienka (-) sa rozumie zníženie alebo pokles hodnoty súvahovej položky v dôsledku reklasifikácie.
7. Jednotlivé kladné a záporné hodnoty vyplývajúce z reklasifikácií vykazovaných nástrojov sa uvádzajú súhrnne za celú súvahovú položku spolu v členení podľa sektorov.

Použité skratky:

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
tis.	- tisíc
SKK	- slovenská koruna
EUR	- euro
S.	- sektor/subsektor.

Vzor
Mesačný výkaz o menovej štruktúre súvahových a podsúvahových položiek

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa po uplynutí štvrtroka Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. SK)

Súvahové položky	č. r.	Všetky meny spolu	EUR	Meny ostatných členských štátov Európskej únie															Ostatné meny				
				Spolu	CZK	DKK	EEK	CYP	LVL	LTL	HUF	MLT	PLN	SIT	SEK	GBP	Spolu	USD	JPY	CHF	Ostatné		
				3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
a	1	2	3																				
AKTIVA CELKOM																							
<i>1. Pohládavica</i>	2																						
<i>2. Pohľadávky banky</i>	3																						
<i>A. Rezydenti</i>	4																						
<i>Požažné finančné inštitúcie</i>	5																						
<i>Nepožažné inštitúcie</i>	6																						
<i>z t. 7. Úvery voči S. 11, S. 123, S. 124, S. 125, S. 14 (živnosti), S. 15</i>	7																						
<i>z t. 7. Úvery dlavok voči S. 14 (obyvatel'stvo)</i>	8																						
<i>B. Nezydenti</i>	9																						
<i>Štáty Euro-zóny</i>	10																						
<i>Požažné finančné inštitúcie</i>	11																						
<i>Nepožažné inštitúcie</i>	12																						
<i>Ostatné štáty Európskej únie, ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie</i>	13																						
<i>v tom: do 1 roka vrátane</i>	14																						
<i>nad 1 rok</i>	15																						
<i>Požažné finančné inštitúcie</i>	16																						
<i>Nepožažné inštitúcie</i>	17																						
3. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy	18																						
<i>A. Rezydenti</i>	19																						
<i>emitované peňažnými finančnými inštitúciami</i>	20																						
<i>emitované nepožažnými inštitúciami</i>	21																						
<i>B. Nezydenti</i>	22																						
<i>Štáty Euro-zóny</i>	23																						
<i>emitované peňažnými finančnými inštitúciami</i>	24																						
<i>emitované nepožažnými inštitúciami</i>	25																						
<i>Ostatné štáty Európskej únie, ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie</i>	26																						
<i>emitované peňažnými finančnými inštitúciami</i>	27																						
<i>emitované nepožažnými inštitúciami</i>	28																						
4. Akcie a podielové listy podielových fondov peňažného trhu	29																						
<i>A. Rezydenti</i>	30																						
<i>B. Nezydenti</i>	31																						
<i>Štáty Euro-zóny</i>	32																						
<i>Ostatné štáty Európskej únie, ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie</i>	33																						

Súvňové položky	ě. r.	Všetky meny spolu	EUR	Měny ostatních členských států Evropské unie																Ostatné měny			
				Spolu	CZK	DKK	EEK	CYP	LVL	LTL	HUF	MLT	PLN	SIT	SEK	GBP	Spolu	USD	JPY	CHF	Ostatné		
				3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
	a	1	2																				
5. Akcie a jiné majetkové účasti	34																						
6. Fúzná uděla	35																						
7.A Deriváty s kladnou reálnou hodnotou	36																						
7.B Ostatné aktiva	37																						
8. Zlato	38																						
9. Pohľadávky voči Medzinárodnému menovému fondu	39																						
PASIVA	40																						
10. Emisná obežba	41																						
11. Vklady a přijaté úvěry	42																						
A. Rezidenti	43																						
Peňažné finančné inštitúcie	44																						
Nepoňážené inštitúcie	45																						
z t. 45: Vklady bez ostatných záväzkov voči S.11, S.123, S.124, S.125, S.14 (živnostní), S.15	46																						
z t. 45: Vklady bez ostatných záväzkov voči S.14 (obyvatel'stvo)	47																						
B. Nevezidenti	48																						
Státy Euro-zóny	49																						
Peňažné finančné inštitúcie	50																						
Nepoňážené inštitúcie	51																						
Ostatné štáty Evropskej únie, ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie	52																						
v tom: do 1 roka vrátane	53																						
nad 1 rok	54																						
Peňažné finančné inštitúcie	55																						
Nepoňážené inštitúcie	56																						
12. Emitované dlhové cenné papiere	57																						
13. Kapitál, rezervy a opravné položky	58																						
14.A Deriváty so zápornou reálnou hodnotou	59																						
14.B Ostatné pasiva	60																						
15. Závázky voči Medzinárodnému menovému fondu	61																						

Súvahové položky	č. r.	Všetky meny spolu	EUR	Meny ostatných členských štátov Európskej únie																Ostatné meny																							
				Meny ostatných členských štátov Európskej únie																Spolu	USD	JPY	CHF	Ostatné																			
				Spolu	CZK	4	DKK	5	EK	6	CYP	7	LVL	8	LTL	9	HUF	10	MLT						11	PLN	12	SIT	13	SEK	14	GBP	15										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20																								
a	b																																										
PODSÚVAHOVÉ DEVÍZOVE PASÍVA CELKOM																																											
Závazky z budúcich úverov a pôžičiek	93																																										
Závazky zo záruk	94																																										
Závazky z akreditívov	95																																										
Závazky zo spotových operácií	96																																										
Závazky z pevných termínových operácií	97																																										
A. Rezidenti	98																																										
Peňažné finančné inštitúcie	99																																										
Nepeňažné inštitúcie	100																																										
B. Nevezidenti	101																																										
Štáty Euro-zóny	102																																										
Peňažné finančné inštitúcie	103																																										
Nepeňažné inštitúcie	104																																										
Ostatné štáty Európskej únie, ostatné štáty sveta	105																																										
a medzinárodné inštitúcie	106																																										
Peňažné finančné inštitúcie	107																																										
Nepeňažné inštitúcie	108																																										
Závazky z operácií s opciami	109																																										
A. Rezidenti	110																																										
Peňažné finančné inštitúcie	111																																										
Nepeňažné inštitúcie	112																																										
B. Nevezidenti	113																																										
Štáty Euro-zóny	114																																										
Peňažné finančné inštitúcie	115																																										
Nepeňažné inštitúcie	116																																										
Ostatné štáty Európskej únie, ostatné štáty sveta	117																																										
a medzinárodné inštitúcie	118																																										
Peňažné finančné inštitúcie	119																																										
Nepeňažné inštitúcie	120																																										
Závazky z prijatých záruk na nehnuteľnosti, CP, ostatné záruky a z kolaterálu	121																																										
Z toho: prijaté kolaterály - cenné papiere	122																																										
Závazky z hodnôt prevzatých do úschovy, správy, na uloženie a na nakladanie																																											
Usporiadanie a evidované účty																																											

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M (NBS) 4 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Položky aktív a pasív sa uvedú do sektorov a subsektorov podľa opatrenia Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky, ktoré nadväzuje na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Spoločenstve.
3. Pod peňažnými finančnými inštitúciami sa vykazujú centrálné banky, banky, pobočky zahraničných bánk a podielové fondy peňažného trhu.
4. Pod nepeňažnými inštitúciami sa vykazujú verejná správa a ostatné sektory.
5. Pod ostatnými rezidentskými sektormi sa vykazujú ostatní finanční sprostredkovatelia, pomocné finančné podniky, poisťovne a penzijné fondy, nefinančné spoločnosti, domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam.
6. Pohľadávky a záväzky účtované v účtových skupinách 91 až 98 sa členia na rezidentské a nerezidentské podľa charakteru:
 - a) príkazcu, ak ide o vydanú záruku,
 - b) garanta, ak ide o prijatú záruku,
 - c) dlžníka, ak ide o prísl'ub na poskytnutie úveru,
 - d) veriteľa, ak ide o prísl'ub na prijatie úveru,
 - e) korešpondenta alebo klienta pri ostatných pohľadávkach a záväzkoch.

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
tis.	- tisíc
SKK	- slovenská koruna
EUR	- euro
CZK	česká koruna
DKK	dánska koruna
EEK	estónska koruna
CYP	cyperská libra
LVL	lotyšský lats
LTL	litovský litas
HUF	maďarský forint
MTL	maltská líra
PLN	poľský zlotý
SIT	tolar
SEK	švédská koruna
GBP	anglická libra
USD	americký dolár
JPY	japonský jen
CHF	švajčiarsky frank.

Vzor
Štvrťročný rozpis súvahových položiek podľa štátov nerezidentov

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
po uplynutí štvrťroka Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:
Kód banky:

(údaje v tis. SK)

Súvahové položky	č. r.	Členské štáty Európskej únie (bez Slovenskej republiky)											
		BE	CZ	DK	DE	EE	GR	ES	FR	IE	IT	CY	LV
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
AKTIVA	1												
2. Pohľadávky banky	2												
voči peňažným finančným inštitúciám	3												
voči nepeňažným inštitúciám	4												
3. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy	5												
emitované peňažnými finančnými inštitúciami	6												
v tom: do 1 roka vrátane	7												
od 1 do 2 rokov vrátane	8												
nad 2 roky	9												
emitované nepeňažnými inštitúciami	10												
4. Akcie a podielové listy podielových fondov	11												
peňažného trhu													
5. Akcie a iné majetkové účasti	12												
PASIVA	13												
11. Vklady a prijaté úvery	14												
od peňažných finančných inštitúcií	15												
od nepeňažných inštitúcií	16												

Súvňavé položky	č. r.	Členské štáty Európskej únie (bez Slovenskej republiky)														Ostatné krajiny sveta a medzinárodné inštitúcie
		LT	LU	HU	MT	NL	AT	PL	PT	SI	FI	SE	GB			
a	b	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25		
AKTIVA	1															
2. Pohľadávky banky	2															
voči peňažným finančným inštitúciám	3															
voči nepeňažným inštitúciám	4															
3. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy	5															
emitované peňažnými finančnými inštitúciami	6															
v tom: do 1 roka vrátane	7															
od 1 do 2 rokov vrátane	8															
nad 2 roky	9															
emitované nepeňažnými inštitúciami	10															
4. Akcie a podielové listy podielových fondov	11															
peňažného trhu	11															
5. Akcie a iné majetkové účasti	12															
PASIVA	13															
11. Vklady a prijaté úvery	14															
od peňažných finančných inštitúcií	15															
od nepeňažných inštitúcií	16															

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M (NBS) 5 – 04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Položky aktív a pasív sa uvedú do sektorov a subsektorov podľa opatrenia Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky, ktoré nadväzuje na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Spoločenstve.
3. Pod peňažnými finančnými inštitúciami sa vykazujú centrálné banky, banky, pobočky zahraničných bánk a podielové fondy peňažného trhu.
4. Pod nepeňažnými inštitúciami sa vykazujú verejná správa a ostatné sektory.

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
tis.	- tisíc
BE	- Belgicko
CZ	- Česko
DK	Dánsko
DE	Nemecko
EE	Estónsko
GR	Grécko
ES	Španielsko
FR	Francúzsko
IE	Írsko
IT	Taliansko
CY	Cyprus
LV	Lotyšsko
LT	Litva
LU	Luxembursko
HU	Maďarsko
MT	Malta
NL	Holandsko
AT	Rakúsko
PL	Poľsko
PT	Portugalsko
SI	Slovinsko
FI	Fínsko
SE	Švédsko
GB	Spojené kráľovstvo.

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

ROČNÁ PERCENTUÁLNA MIERA NÁKLADOV (ročná percentuálna miera nákladov v % na 4 desatinné miesta)

ÚVĚRY	č.ř.	C E L K O M		Neziskové inštitúcie služiacie domácnostiam (S.15)		Domácnosti (živnosti) (S.14)-časť		Obyvatelstvo (S14 - časť)	
		tis. Sk	ročná percentuálna miera nákladov	tis. Sk	ročná percentuálna miera nákladov	tis. Sk	ročná percentuálna miera nákladov	tis. Sk	ročná percentuálna miera nákladov
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
Vybrané druhy úverov celkom	65								
v tom: spotrebiteľské úvery	66								
úvery na nehnuteľnosti	67								
v tom: hypotekárne úvery	68								
stavbné úvery	69								
medziúvery	70								
iné úvery na nehnuteľnosti	71								

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M (NBS) 10 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Pod novým úverom sa rozumie nová úverová zmluva medzi klientom a bankou. Novými úverovými zmluvami sú:
 - a) všetky obchodné zmluvy, ktoré prvýkrát určujú úrokovú sadzbu dohodnutého obchodu medzi klientom a bankou
 - b) všetky nové prerokovania existujúcich zmlúv, ktoré sú uskutočnené za aktívnej účasti klienta.
3. Štatistické údaje o úrokových mierach za nové úvery zachytávajú skutočnú úrokovú mieru v individuálne dohodnutej zmluve v čase uzavretia zmluvy. Skutočný dátum čerpania finančných prostriedkov nie je relevantný pre úrokové miery za nové úvery.
4. Pri nových úveroch sa vykazuje **celá suma úveru**. Skutočnosť, že úver sa čerpá po častiach je pre štatistiku úrokových mier irelevantná.
5. Pod **dohodnutou priemernou ročnou úrokovou mierou** sa rozumie individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za úver, konvertovaná na ročný základ a určená v percentách za rok. Dohodnutá priemerná ročná miera má zahŕňať **len** všetky úrokové platby z úverov.
6. Dohodnutá sadzba sa prepočíta na priemernú ročnú úrokovú mieru vzorcom:

$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1,$$

kde

x je dohodnutá priemerná ročná úroková miera,

r_{ag} je ročná úroková sadzba, ktorá je dohodnutá medzi bankou a klientom za úver, pričom dátumy kapitalizácie úrokov z úveru sú v pravidelných intervaloch počas roka,

n je počet období kapitalizácie úrokov za úver za rok, teda 1 pre ročné platby, 2 pre polročné platby, 4 pre štvrťročné platby a 12 pre mesačné platby.

7. Úrokové miery sa počítajú ako vážený priemer všetkých úrokových mier za nové úvery za každú nástrojovú kategóriu, ktoré sa uskutočnili počas celého referenčného mesiaca.
8. Váhové informácie sa vypočítavajú za všetky nové obchody realizované počas celého mesiaca.
9. Na zostavovanie dohodnutej priemernej ročnej úrokovej miery sa používa štandardný rok s 365 dňami, a to aj v prestupnom roku.
10. Zvýhodnené sadzby, ktoré banky uplatňujú voči svojim zamestnancom, sa zahŕňajú do štatistiky úrokových mier.
11. Členenie podľa sektorov sa uplatňuje pre všetky úvery vyžadované pre štatistiku úrokových mier. Sektorové členenie je podľa opatrenia Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky. Tieto klasifikácie nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. 6. 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Spoločenstve.
12. Pod **začiatočnou fixáciou sadzby** sa rozumie vopred určené časové obdobie na začiatku zmluvy, počas ktorého sa nemôže zmeniť hodnota úrokovej sadzby. Štatistika úrokových mier za nové úverové obchody vykazuje **len** úrokovú sadzbu, ktorá je dohodnutá pre začiatočné obdobie fixácie na začiatku zmluvy. Úvery **bez** fixácie úrokovej sadzby sa zaraďujú do kategórie „pohyblivá sadzba a začiatočná fixácia sadzby do 1 roka“.
13. Pri **prečerpaní bežného účtu** sa vykazuje celý objem debetných zostatkov (stav ku koncu mesiaca) nezávisle od toho, či je v limite alebo za limitom dohodnutým medzi bankou a klientom. Pokuty za prečerpanie vo forme zvláštnych poplatkov sa nezahŕňajú do dohodnutej priemernej ročnej miery.

14. Pod **prevádzkovými úvermi** sa rozumejú úvery, ktoré sú viazané na cyklus prevádzkových (obežných) aktív, kde viazanosť jednotlivých zložiek obežných aktív je spravidla do jedného roka. Je to napríklad nákup zásob materiálu, surovín, polotovarov a hotových výrobkov, pohľadávky vyplývajúce napr. z obchodných aktivít, krytie sezónnej nerovnomernosti hospodárskej činnosti.
15. Pod **investičnými úvermi** sa rozumejú úvery viazané na cyklus fixných aktív, kde viazanosť jednotlivých zložiek fixných aktív prebieha po dobu dlhšiu ako jeden rok, a to okrem úverov na kúpu a technické zhodnotenie stavieb a pozemkov.
16. Pod **spotrebiteľskými úvermi** sa rozumejú úvery poskytnuté na účel osobného použitia pri spotrebe tovaru a služieb podľa zákona č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov.
17. Pod **úvermi na nehnuteľnosti** sa rozumejú úvery poskytnuté na kúpu a technické zhodnotenie stavieb a pozemkov.
18. Pod **hypotekárnymi úvermi** sa rozumejú úvery s lehotou splatnosti najmenej štyri roky a najviac 30 rokov zabezpečené záložným právom k tuzemskej nehnuteľnosti, ktoré spĺňajú náležitosti uvedené v §68 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 603/2003 Z. z.
19. Pod **stavebnými úvermi** sa rozumejú úvery, ktoré poskytujú stavebné sporiteľne podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov.
20. Pod **mediúvermi** sa rozumejú úvery, ktoré poskytujú stavebné sporiteľne podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov.
21. Pod inými úvermi na nehnuteľnosti sa rozumejú úvery iné ako hypotekárne, stavebné a mediúvery a slúžia na technické zhodnotenie stavieb a pozemkov.
22. Pod **úvermi na iné účely** sa rozumejú úvery iné ako prečerpanie bežného účtu a iné ako úvery uvedené v bodoch 14. a 15., poskytnuté na obchodnú činnosť, konsolidáciu dlhov, vzdelávanie a podobne.
23. Pod **ostatnými úvermi** sa rozumejú úvery, ktoré sa nevykázali v žiadnom z vyššie uvedených druhov úverov.
24. Pod objemovými kategóriami do 1 mil. EUR a nad 1 mil. EUR sa rozumejú úvery, v závislosti od ich výšky/objemu. Vykazovaná suma úveru predstavuje jedinú úverovú transakciu považovanú za nový obchod, a nie všetky obchody medzi bankou a klientom. Prepočet sa vykonáva denným kurzom Národnej banky Slovenska.
25. V štatistike úrokových mier sa vykazuje tá úroková sadzba, ktorú si banka uplatňuje voči klientovi **bez zohľadnenia dotácie** tretej strany. Napríklad hypotekárne úvery so štátnou prímou sa vykazujú bez ohľadu na dotáciu zo strany štátu – teda plná úroková sadzba, ktorá nie je znížená o štátny príspevok.
26. V riadku 65 sa vykazuje objem spotrebiteľských úverov a ročná percentuálna miera nákladov definovaná v zákone č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov. Vzorec na výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov je definovaný v prílohe uvedeného zákona.
27. V riadku 66 a následne v riadkoch 67, 68, 69,70 a 71 sa vykazuje objem poskytnutých úverov na nehnuteľnosti a ročná percentuálna miera nákladov. Pod ročnou percentuálnou mierou nákladov sa rozumejú celkové náklady úveru pre klienta, ktoré obsahujú prvok úrokovej sadzby a prvok ostatných súvisiacich nákladov. Pod ostatnými súvisiacimi nákladmi sa rozumejú náklady na zisťovanie informácií, administratívu, prípravu dokumentov, záruky, poistenie úverov a podobne. Vzorec na výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov je uvedený v prílohe zákona č. 258/2001 Z. z.

Použité skratky:

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
tis.	-	tisíc
EUR	-	euro
S.	-	sektor/subsektor.
R	-	rok
ŠP	-	štátna prémie
ZFS	-	začiatočná fixácia sadzby

VZOR
MESAČNÝ VÝKAZ O NOVÝCH VKLADOCH PRIJATÝCH V AKTUÁLNO MESAČI V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH A O VÝŠKE
DOHODNUTÝCH PRIEMERNÝCH ÚROKOVÝCH MIER

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:

Kód banky:

č. r.	C E L K O M		Nefinančné spoločnosti (S.11)		Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123-S.124)		Poistovne a penzijné fondy (S.125)		Verejná správa (minorizopočtové prostriedky) (S.13)		Neziskové organizácie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti živnosti (S.14 - časť)		Obyvateľstvo (účty občanov) (S.14 - časť)		(S.14 + S.15)		Ostatné (S.2)		Sektory menovčho prehradu	
	tis. Sk	úroková miera	tis. Sk	úroková miera	tis. Sk	úroková miera	tis. Sk	úroková miera	tis. Sk	úroková miera	tis. Sk	úroková miera	tis. Sk	úroková miera	tis. Sk	úroková miera	tis. Sk	úroková miera	tis. Sk	úroková miera	tis. Sk	úroková miera
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
VKLADY celkom bez r.19 a r.20																						
<i>terminované celkom</i>																						
2																						
3																						
4																						
5																						
6																						
7																						
8																						
9																						
10																						
11																						
12																						
13																						
<i>úsporné celkom</i>																						
14																						
15																						
16																						
17																						
18																						
19																						
REPO obchody																						
20																						
Ostatné krátkodobé neobdobovateľné CP																						
21																						
<i>Terminované vklady</i>																						
22																						
23																						
24																						
25																						
26																						
<i>Terminované a úsporné vklady</i>																						
27																						
28																						
29																						
30																						
31																						
<i>Vklady splatené na požiadanie</i>																						
32																						
<i>Vklady s dohodnutou splatnosťou</i>																						
33																						
34																						
35																						

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M (NBS)11 - 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Dlhodobými vkladmi sa rozumejú vklady nad 1 rok.
3. Pod novým vkladom sa rozumie vznik alebo zmena záväzkového vzťahu medzi klientom a bankou. Novými záväzkovými vzťahmi sú:
 - a) všetky obchodné zmluvy, ktoré prvýkrát určujú úrokovú sadzbu dohodnutého obchodu medzi klientom a bankou
 - b) všetky nové prerokovania existujúcich zmlúv, ktoré sú uskutočnené za aktívnej účasti klienta.
4. Predĺženie existujúcich vkladových zmlúv, ktoré sa realizuje automaticky, to znamená bez aktívnej účasti klienta a nespája sa s ním rokovanie o podmienkach zmluvy vrátane úrokovej sadzby, sa nepovažuje za nový vklad. Zmeny pohyblivých úrokových sadzieb podľa automatických úprav úrokovej sadzby sa nepovažujú za nový vklad. Progresívne zvyšovanie sumy vkladu sa nepovažuje za nový vklad napríklad pri stavebnom sporení, pri pravidelnom sporení na vklade s dohodnutou splatnosťou.
5. Pod dohodnutou priemernou ročnou úrokovou mierou sa rozumie individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za vklad, konvertovaná na ročný základ a určená v percentách za rok. Dohodnutá priemerná ročná miera má zahŕňať len všetky úrokové platby z vkladov.
6. Dohodnutá sadzba sa prepočíta na priemernú ročnú úrokovú mieru vzorcom

$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n} \right)^n - 1,$$

kde

x je dohodnutá priemerná ročná úroková miera,

r_{ag} je ročná úroková sadzba, ktorá je dohodnutá medzi bankou a klientom za vklad, pričom dátumy kapitalizácie úrokov vkladu sú v pravidelných intervaloch počas roka,

n je počet období kapitalizácie úrokov za vklad za rok, teda 1 pre ročné platby, 2 pre polročné platby, 4 pre štvrtročné platby a 12 pre mesačné platby.

7. Úrokové miery sa počítajú ako vážený priemer všetkých úrokových mier za nové vklady za každú nástrojovú kategóriu, ktoré sa uskutočnili počas celého referenčného mesiaca.
8. Váhové informácie sa vypočítavajú za všetky nové vklady realizované počas celého mesiaca.
9. Na zostavovanie dohodnutej priemernej ročnej úrokovej miery sa používa štandardný rok s 365 dňami, a to aj v prestupnom roku.
10. Úrokové miery sa evidujú na hrubom základe pred platbou dane, keďže úrokové miery pred zdanením vyjadrujú, čo banky platia za vklady.
11. Dotácie poskytnuté klientom tretími stranami sa pri určovaní úrokovej platby nezohľadňujú, keďže dotácie neplatí ani neprijíma banka.
12. Zvýhodnené sadzby, ktoré banky uplatňujú voči svojim zamestnancom, sa zahŕňajú do štatistiky úrokových mier.
13. Ak na úrokové platby majú vplyv regulačné opatrenia, napríklad stropy úrokovej sadzby alebo zákaz odmeňovania vkladov na požiadanie, tieto sa premietajú do štatistiky úrokových mier. Všetky zmeny predpisov stanovujúcich regulačné opatrenia, napríklad úroveň nariadených úrokových mier alebo strop úrokovej miery, sa vykazujú v štatistike úrokových mier ako zmena úrokovej sadzby.
14. Pre netermínované vklady, denné vklady a vklady s výpovednou lehotou sa berú do úvahy stavy konca mesiaca.
15. Úrokové miery pre netermínované vklady zahŕňajú všetky vklady bez ohľadu, či sú alebo nie sú úročené. Netermínované vklady s nulovým úrokom sa preto zachytávajú v štatistike úrokových mier.
16. Členenie podľa sektorov sa uplatňuje pre všetky vklady vyžadované pre štatistiku úrokových mier. Sektorové členenie je podľa opatrenia Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky. Tieto klasifikácie nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. 6. 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Spoločenstve.
17. Účty vkladov sa členia na účty rezidentské a účty nerezidentské podľa charakteru vkladateľa.

Použité skratky:

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
tis.	-	tisíc
S.	-	sektor/subsektor
CP	-	cenné papiere

VZOR
MESAČNÝ VÝKAZ O STAVE ÚVEROV V EUR A O VÝŠKE DOHODNUTÝCH PŘEMERNÝCH ÚROKOVÝCH MIERStav ku dňu:
Kód banky:

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca
Národnej banke Slovenska

č. r.	C E L K O M		Nefinančné spoločnosti (S.11)		Ostatní finanční spravodajcovia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)		Poistovne a nežijúce fondy (S.125)		Verejná správa (minorizopočtové prostitradky) (S.13)		Neziskové inštitúcie služiac domácnostiam (S.15)		Domácnosti (živnosti) (S.14-čast'		Obvyklé (S.14 - čast')		Sektor (S.14+S.15)		Ostatné (S.2)	
	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera
a																				
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																				
35																				
36																				
37																				
38																				
39																				
40																				
41																				
42																				
43																				
44																				
45																				
46																				
47																				
48																				

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M (NBS) 12 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Pod **dohodnutou priemernou ročnou úrokovou mierou** sa rozumie individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za úver, konvertovaná na ročný základ a určená v percentách za rok. Dohodnutá priemerná ročná miera má zahŕňať **len** všetky úrokové platby z úverov.
3. Dohodnutá sadzba sa prepočíta na priemernú ročnú úrokovú mieru vzorcom

$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1,$$

kde

x je dohodnutá priemerná ročná úroková miera,

r_{ag} je ročná úroková sadzba, ktorá je dohodnutá medzi bankou a klientom za úver, pričom dátumy kapitalizácie úrokov z úveru sú v pravidelných intervaloch počas roka,

n je počet období kapitalizácie úrokov za úver za rok, t. j. 1 pre ročné platby, 2 pre polročné platby, 4 pre štvrtročné platby a 12 pre mesačné platby.

4. Úrokové miery sa počítajú ako vážený aritmetický priemer všetkých úrokových mier za úvery za každú nástrojovú kategóriu. Váhové informácie predstavujú stav/objem úverov ku koncu referenčného mesiaca.
5. Na zostavovanie dohodnutej priemernej ročnej úrokovej miery sa používa štandardný rok s 365 dňami, a to aj v prestupnom roku.
6. Zvýhodnené sadzby, ktoré banky uplatňujú voči svojim zamestnancom, sa zahŕňajú do štatistiky úrokových mier.
7. Členenie podľa sektorov sa uplatňuje pre všetky úvery vyžadované pre štatistiku úrokových mier. Sektorové členenie je podľa opatrenia Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky. Tieto klasifikácie nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. 6. 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Spoločenstve.
8. Pri **prečerpaní bežného účtu** sa vykazuje celý objem debetných zostatkov (stav ku koncu mesiaca) nezávisle od toho, či je v limite alebo za limitom dohodnutým medzi bankou a klientom. Pokuty za prečerpanie vo forme zvláštnych poplatkov sa nezahŕňajú do dohodnutej priemernej ročnej miery.
9. Pod **prevádzkovými úvermi** sa rozumejú úvery, ktoré sú viazané na cyklus prevádzkových (obežných) aktív, kde viazanosť jednotlivých zložiek obežných aktív je spravidla do jedného roka. Je to napríklad nákup zásob materiálu, surovín, polotovarov a hotových výrobkov, pohľadávky vyplývajúce napríklad z obchodných aktivít, krytie sezónnej nerovnomernosti hospodárskej činnosti.
10. Pod **investičnými úvermi** sa rozumejú úvery viazané na cyklus fixných aktív, kde viazanosť jednotlivých zložiek fixných aktív prebieha po dobu dlhšiu ako jeden rok okrem úverov na kúpu a technické zhodnotenie stavieb a pozemkov.
11. Pod **spotrebiteľskými úvermi** sa rozumejú úvery poskytnuté na účel osobného použitia pri spotrebe tovaru a služieb podľa zákona č. 258/2001 o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov.
12. Pod **úvermi na nehnuteľnosti** sa rozumejú úvery poskytnuté na kúpu a technické zhodnotenie stavieb a pozemkov.

13. Pod **hypotekárnymi úvermi** sa rozumejú úvery s lehotou splatnosti najmenej štyri roky a najviac 30 rokov zabezpečené záložným právom k tuzemskej nehnuteľnosti, ktoré spĺňajú náležitosti uvedené v §68 zákona č.483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 603/2003 Z. z.
14. Pod **stavebnými úvermi** sa rozumejú úvery, ktoré poskytujú stavebné sporiteľne podľa zákona o stavebnom sporení č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov.
15. Pod **mediúvermi** sa rozumejú úvery, ktoré poskytujú stavebné sporiteľne podľa zákona o stavebnom sporení č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov.
16. Pod **inými úvermi na nehnuteľnosti** sa rozumejú úvery iné ako hypotekárne úvery, stavebné úvery a mediúvery a slúžia na technické zhodnotenie stavieb a pozemkov.
17. Pod **kreditnými kartami** sa rozumejú úvery, ktoré klient získal prostredníctvom kreditnej platobnej karty. Celá suma, ktorú klient získal prostredníctvom kreditnej karty počas bezúročného obdobia nie je predmetom úrokovej štatistiky. Za úver sa pre potreby úrokovej štatistiky považuje tá časť sumy, ktorú klient získal prostredníctvom kreditnej platobnej karty, a po skončení bezúročného obdobia nesplatil, a kde klient nesplatenú sumu spláca v pravidelných mesačných splátkach počas dohodnutého obdobia. Charge karty sú špeciálnym druhom kreditných kariet, kedy po skončení bezúročného obdobia klient musí zaplatiť celú dlžnú sumu. Z tohto dôvodu objemy poskytnuté cez Charge karty nie sú predmetom úrokovej štatistiky.
18. Pod **ostatnými úvermi** sa rozumejú úvery, ktoré sa nevykázali v žiadnom z vyššie uvedených druhov úverov.
19. V štatistike úrokových mier sa vykazuje tá úroková sadzba, ktorú si banka uplatňuje voči klientovi **bez zohľadnenia dotácie** tretej strany. Napríklad hypotekárne úvery so štátnou prímou sa vykazujú bez ohľadu na dotáciu zo strany štátu – teda plná úroková sadzba, ktorá nie je znížená o štátny príspevok.

Použité skratky:

<u>skratka</u>	<u>popis</u>
č. r.	- číslo riadku
tis.	- tisíc
EUR	- euro
S.	- sektor/subsektor.

VZOR

MESAČNÝ VÝKAZ O STAVE VKLADOV V EUR A VÝŠKE DOHODNUTÝCH PRIEMERNÝCH ÚROKOVÝCH MIER

Stav ku dňu:
Kód banky:

Banka:
Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca
Národnej banke Slovenska

č. r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)		Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)		Poistovne a penzijné fondy (S.125)		Verejná správa (mimorozpočtové prostriedky) (S.13)		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (živnosti) (S.14)-časť		Obyvateľstvo (S.14 - časť)		Sektor (S.14+S.15)		Ostatné (S.2)		
	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. EUR	dohodnutá priemerná úroková miera	
a																					
b																					
1																					
2																					
3																					
4																					
5																					
6																					
7																					
8																					
9																					
10																					

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M(NBS) 13 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Vklady poskytnuté klientom sú členené podľa ekonomických sektorov. Obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky. Tieto klasifikácie nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v Spoločenstve.
3. Účty vkladov sa členia na účty rezidentské a účty nerezidentské podľa charakteru vkladateľa.
4. Dlhodobými vkladmi sa rozumejú vklady nad 1 rok.
5. Pod **dohodnutou priemernou ročnou úrokovou mierou** sa rozumie individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za vklad, konvertovaná na ročný základ a určená v percentách za rok. Dohodnutá priemerná ročná úroková miera má zahŕňať **len** všetky úrokové platby z vkladov.
6. Dohodnutá sadzba sa prepočíta na priemernú ročnú úrokovú mieru vzorcom
$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1,$$
kde
x je dohodnutá priemerná ročná úroková miera,
 r_{ag} je ročná úroková sadzba, ktorá je dohodnutá medzi bankou a klientom za vklad, pričom dátumy kapitalizácie úrokov za vklad sú v pravidelných intervaloch počas roka,
n je počet období kapitalizácie úrokov za vklad za rok, teda 1 pre ročné platby, 2 pre polročné platby, 4 pre štvrtročné platby a 12 pre mesačné platby.
7. Na zostavovanie dohodnutej priemernej ročnej úrokovej miery sa používa štandardný rok s 365 dňami, a to aj v priestupnom roku.

Použité skratky

skratka	popis
č.r.	- číslo riadku
S.	- sektor/ subsektor
tis.	- tisíc
EUR	- euro

VZOR

Dev (NBS) 12-12

Strana: 1/21

**MESAČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH INKASÁCH A PLATBÁCH
V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH**

Banka:

Stav ku dňu :

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

Kód banky :

(údaje v tis. Sk)

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	CELKOM		NEZARADENÉ		VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6
CELKOM	1						
z toho: PLATOBNÉ TITULY SKUPINY 1 AŽ 6	2						
INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR	3						
110 Vývoz tovaru	4						
112 Finančný prenájom (leasing) - vývoz	5						
120 Dovoz tovaru	6						
122 Finančný prenájom (leasing) - dovoz	7						
130 Spätný vývoz - reexport	8						
132 Spracovanie a opravy	9						
199 Ostatné položky skupiny 1	10						
	11						
DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH	12						
NÁKLADNÁ DOPRAVA	13						
210 Železničná nákladná doprava	14						
215 Námorná nákladná doprava	15						
218 Riečna nákladná doprava	16						
220 Letecká nákladná doprava	17						
222 Automobilová nákladná doprava	18						
225 Ostatné nákladné dopravné služby	19						
230 Železničný tranzit	20						
232 Automobilový tranzit	21						
235 Potrubný tranzit	22						
238 Ostatný tranzit	23						
OSOBNÁ DOPRAVA	24						
240 Železničná osobná doprava	25						
242 Autobusová osobná doprava	26						
245 Letecká osobná doprava	27						
250 Ostatná osobná doprava	28						
255 Ostatné osobné dopravné služby	29						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.11)		FINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.123, S.124)		POISŤOVNE A PENZIJNÉ FONDY (S.125)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	7	8	9	10	11	12
CELKOM	1						
z toho: PLATOBNÉ TITULY SKUPINY 1 AŽ 6	2						
INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR	3						
110 Vývoz tovaru	4						
112 Finančný prenájom (leasing) - vývoz	5						
120 Dovozy tovaru	6						
122 Finančný prenájom (leasing) - dovoz	7						
130 Spätný vývoz - reexport	8						
132 Spracovanie a opravy	9						
199 Ostatné položky skupiny 1	10						
	11						
DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH	12						
NÁKLADNÁ DOPRAVA	13						
210 Železničná nákladná doprava	14						
215 Námorná nákladná doprava	15						
218 Riečna nákladná doprava	16						
220 Letecká nákladná doprava	17						
222 Automobilová nákladná doprava	18						
225 Ostatné nákladné dopravné služby	19						
230 Železničný tranzit	20						
232 Automobilový tranzit	21						
235 Potrubný tranzit	22						
238 Ostatný tranzit	23						
OSOBNÁ DOPRAVA	24						
240 Železničná osobná doprava	25						
242 Autobusová osobná doprava	26						
245 Letecká osobná doprava	27						
250 Ostatná osobná doprava	28						
255 Ostatné osobné dopravné služby	29						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		VEREJNÁ SPRÁVA (S.13)		DOMÁCNOSTI (zo S.14-živnosti)		NEZISKOVÉ INŠTITÚCIE SLUŽIACE DOMÁCNOSTIAM (S.15)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	13	14	15	16	17	18
C E L K O M	1						
z toho: PLATOBNÉ TITULY SKUPINY 1 AŽ 6	2						
INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR	3						
110 Vývoz tovaru	4						
112 Finančný prenájom (leasing) - vývoz	5						
120 Dovoz tovaru	6						
122 Finančný prenájom (leasing) - dovoz	7						
130 Spätný vývoz - reexport	8						
132 Spracovanie a opravy	9						
199 Ostatné položky skupiny 1	10						
	11						
DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH	12						
NÁKLADNÁ DOPRAVA	13						
210 Železničná nákladná doprava	14						
215 Námorná nákladná doprava	15						
218 Riečna nákladná doprava	16						
220 Letecká nákladná doprava	17						
222 Automobilová nákladná doprava	18						
225 Ostatné nákladné dopravné služby	19						
230 Železničný tranzit	20						
232 Automobilový tranzit	21						
235 Potrubný tranzit	22						
238 Ostatný tranzit	23						
OSOBNÁ DOPRAVA	24						
240 Železničná osobná doprava	25						
242 Autobusová osobná doprava	26						
245 Letecká osobná doprava	27						
250 Ostatná osobná doprava	28						
255 Ostatné osobné dopravné služby	29						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV			
		OBYVATELSTVO (zo S.14-účty občanov)		ZAHRAŇIČIE (NEREZIDENTI) (S.2)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	19	20	21	22
CELKOM	1				
z toho: PLATOBNÉ TITULY SKUPINY 1 AŽ 6	2				
INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR	3				
110 Vývoz tovaru	4				
112 Finančný prenájom (leasing) - vývoz	5				
120 Dovoz tovaru	6				
122 Finančný prenájom (leasing) - dovoz	7				
130 Spätný vývoz - reexport	8				
132 Spracovanie a opravy	9				
199 Ostatné položky skupiny 1	10				
	11				
DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH	12				
NÁKLADNÁ DOPRAVA	13				
210 Železničná nákladná doprava	14				
215 Námorná nákladná doprava	15				
218 Riečna nákladná doprava	16				
220 Letecká nákladná doprava	17				
222 Automobilová nákladná doprava	18				
225 Ostatné nákladné dopravné služby	19				
230 Železničný tranzit	20				
232 Automobilový tranzit	21				
235 Potrubný tranzit	22				
238 Ostatný tranzit	23				
OSOBNÁ DOPRAVA	24				
240 Železničná osobná doprava	25				
242 Autobusová osobná doprava	26				
245 Letecká osobná doprava	27				
250 Ostatná osobná doprava	28				
255 Ostatné osobné dopravné služby	29				

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	CELKOM		NEZARADENÉ		VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6
CESTOVNÝ RUCH	30						
260 Nákup cudzej meny za hotovosť	31						
261 Nákup cudzej meny s pripísaním na účet fyzickej osoby v SK	32						
262 Nákup cudzej meny s pripísaním na účet právnickej osoby v SK	33						
263 Vklady a výbery cudzej meny na účte fyzickej osoby	34						
264 Vklady a výbery cudzej meny na účte právnickej osoby	35						
265 Predaj cudzej meny za hotovosť	36						
266 Predaj cudzej meny s odpísaním z účtu fyzickej osoby v SK	37						
267 Predaj cudzej meny s odpísaním z účtu právnickej osoby v SK	38						
270 Aktívny cestovný ruch	39						
275 Pasívny cestovný ruch	40						
285 Mimobankové zmenárne	41						
295 Transakcie z použitia platobných kariet	42						
299 Ostatné položky skupiny 2	43						
	44						
INÉ SLUŽBY	45						
310 Poštové a kuriérske služby	46						
312 Telekomunikačné a rádiokomunikačné služby	47						
315 Stavebné a montážne práce v SR	48						
316 Stavebné a montážne práce v zahraničí	49						
320 Ziskové operácie s tovarom	50						
325 Spracovateľské služby a opravy	51						
329 Poistenie tovaru	52						
330 Neživotné poistenie	53						
331 Zaisťovanie poisťovní	54						
332 Pomocné služby pri poistení	55						
333 Životné poistenie	56						
334 Dôchodkové poistenie	57						
335 Finančné služby	58						
340 Reklama	59						
345 Právne služby	60						
346 Účtovnícke a audítorské služby	61						
347 Poradenstvo v podnikaní a riadení a služby v oblasti "public relations"	62						
348 Nájomné z nehnuteľností	63						
350 Prenájom nehmotného majetku	64						
352 Prenájom strojov a zariadení	65						
355 Výskum a vývoj	66						
360 Autorské honoráre, licenčné poplatky a iné	67						
363 Ochranné známky	68						
365 Služby výpočtovej techniky	69						
366 Informačné služby	70						
370 Diplomatické zastúpenia SR v zahraničí	71						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.11)		FINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.123, S.124)		POISŤOVNE A PENZIJNÉ FONDY (S.125)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	7	8	9	10	11	12
CESTOVNÝ RUCH	30						
260 Nákup cudzej meny za hotovosť	31						
261 Nákup cudzej meny s pripísaním na účet fyzickej osoby v SK	32						
262 Nákup cudzej meny s pripísaním na účet právnickej osoby v SK	33						
263 Vklady a výbery cudzej meny na účte fyzickej osoby	34						
264 Vklady a výbery cudzej meny na účte právnickej osoby	35						
265 Predaj cudzej meny za hotovosť	36						
266 Predaj cudzej meny s odpísaním z účtu fyzickej osoby v SK	37						
267 Predaj cudzej meny s odpísaním z účtu právnickej osoby v SK	38						
270 Aktívny cestovný ruch	39						
275 Pasívny cestovný ruch	40						
285 Mimobankové zmenárne	41						
295 Transakcie z použitia platobných kariet	42						
299 Ostatné položky skupiny 2	43						
	44						
INÉ SLUŽBY	45						
310 Poštové a kuriérske služby	46						
312 Telekomunikačné a rádiokomunikačné služby	47						
315 Stavebné a montážne práce v SR	48						
316 Stavebné a montážne práce v zahraničí	49						
320 Ziskové operácie s tovarom	50						
325 Spracovateľské služby a opravy	51						
329 Poistenie tovaru	52						
330 Neživotné poistenie	53						
331 Zaistenie poisťovní	54						
332 Pomocné služby pri poistení	55						
333 Životné poistenie	56						
334 Dôchodkové poistenie	57						
335 Finančné služby	58						
340 Reklama	59						
345 Právne služby	60						
346 Účtovnícke a audítorské služby	61						
347 Poradenstvo v podnikaní a riadení a služby v oblasti "public relations"	62						
348 Nájomné z nehnuteľností	63						
350 Prenájom nehmotného majetku	64						
352 Prenájom strojov a zariadení	65						
355 Výskum a vývoj	66						
360 Autorské honoráre, licenčné poplatky a iné	67						
363 Ochranné známky	68						
365 Služby výpočtovej techniky	69						
366 Informačné služby	70						
370 Diplomatické zastúpenia SR v zahraničí	71						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		VEREJNÁ SPRÁVA (S.13)		DOMÁCNOSTI (zo S.14-živnosti)		NEZISKOVÉ INŠTITÚCIE SLUŽIACE DOMÁCNOSTIAM (S.15)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	13	14	15	16	17	18
CESTOVNÝ RUCH	30						
260 Nákup cudzej meny za hotovosť	31						
261 Nákup cudzej meny s pripísaním na účet fyzickej osoby v SK	32						
262 Nákup cudzej meny s pripísaním na účet právnickej osoby v SK	33						
263 Vklady a výbery cudzej meny na účte fyzickej osoby	34						
264 Vklady a výbery cudzej meny na účte právnickej osoby	35						
265 Predaj cudzej meny za hotovosť	36						
266 Predaj cudzej meny s odpísaním z účtu fyzickej osoby v SK	37						
267 Predaj cudzej meny s odpísaním z účtu právnickej osoby v SK	38						
270 Aktívny cestovný ruch	39						
275 Pasívny cestovný ruch	40						
285 Mimobankové zmenáme	41						
295 Transakcie z použitia platobných kariet	42						
299 Ostatné položky skupiny 2	43						
	44						
INÉ SLUŽBY	45						
310 Poštové a kuriérske služby	46						
312 Telekomunikačné a rádiokomunikačné služby	47						
315 Stavebné a montážne práce v SR	48						
316 Stavebné a montážne práce v zahraničí	49						
320 Ziskové operácie s tovarom	50						
325 Spracovateľské služby a opravy	51						
329 Poistenie tovaru	52						
330 Neživotné poistenie	53						
331 Zaistenie poisťovní	54						
332 Pomocné služby pri poistení	55						
333 Životné poistenie	56						
334 Dôchodkové poistenie	57						
335 Finančné služby	58						
340 Reklama	59						
345 Právne služby	60						
346 Účtovnícke a audítorské služby	61						
347 Poradenstvo v podnikaní a riadení a služby v oblasti "public relations"	62						
348 Nájomné z nehnuteľností	63						
350 Prenájom nehmotného majetku	64						
352 Prenájom strojov a zariadení	65						
355 Výskum a vývoj	66						
360 Autorské honoráre, licenčné poplatky a iné	67						
363 Ochranné známky	68						
365 Služby výpočtovej techniky	69						
366 Informačné služby	70						
370 Diplomatičné zastúpenia SR v zahraničí	71						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV			
		OBYVATELSTVO (zo S.14-účty občanov)		ZAHRANIČIE (NEREZIDENTI) (S.2)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	19	20	21	22
CESTOVNÝ RUCH	30				
260 Nákup cudzej meny za hotovosť	31				
261 Nákup cudzej meny s pripísaním na účet fyzickej osoby v SK	32				
262 Nákup cudzej meny s pripísaním na účet právnickej osoby v SK	33				
263 Vklady a výbery cudzej meny na účte fyzickej osoby	34				
264 Vklady a výbery cudzej meny na účte právnickej osoby	35				
265 Predaj cudzej meny za hotovosť	36				
266 Predaj cudzej meny s odpísaním z účtu fyzickej osoby v SK	37				
267 Predaj cudzej meny s odpísaním z účtu právnickej osoby v SK	38				
270 Aktívny cestovný ruch	39				
275 Pasívny cestovný ruch	40				
285 Mimobankové zmenárne	41				
295 Transakcie z použitia platobných kariet	42				
299 Ostatné položky skupiny 2	43				
	44				
INÉ SLUŽBY	45				
310 Poštové a kuriérske služby	46				
312 Telekomunikačné a rádiokomunikačné služby	47				
315 Stavebné a montážne práce v SR	48				
316 Stavebné a montážne práce v zahraničí	49				
320 Ziskové operácie s tovarom	50				
325 Spracovateľské služby a opravy	51				
329 Poistenie tovaru	52				
330 Neživotné poistenie	53				
331 Zaistenie poisťovní	54				
332 Pomocné služby pri poistení	55				
333 Životné poistenie	56				
334 Dôchodkové poistenie	57				
335 Finančné služby	58				
340 Reklama	59				
345 Právne služby	60				
346 Účtovnícke a audítorské služby	61				
347 Poradenstvo v podnikaní a riadení a služby v oblasti "public relations"	62				
348 Nájomné z nehnuteľností	63				
350 Prenájom nehmotného majetku	64				
352 Prenájom strojov a zariadení	65				
355 Výskum a vývoj	66				
360 Autorské honoráre, licenčné poplatky a iné	67				
363 Ochranné známky	68				
365 Služby výpočtovej techniky	69				
366 Informačné služby	70				
370 Diplomatické zastúpenia SR v zahraničí	71				

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	CELKOM		NEZARADENÉ		VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6
372 Zahraničné diplomatické zastúpenia v SR	72						
376 Vybrané vládne príjmy a výdavky	73						
377 Ostatné vládne príjmy a výdavky	74						
378 Sprostredkovateľské služby	75						
379 Služby v oblasti tmočnícva, prekladateľstva a činnosti personálnych agentúr a realitných kancelárií	76						
382 Audiovizuálne služby	77						
386 Služby v oblasti vzdelávania	78						
387 Služby v oblasti kultúry, zábavy, športu a rekreácie	79						
388 Služby v oblasti zdravotníctva	80						
390 Technické služby	81						
392 Služby v oblasti ťažobného a spracovateľského priemyslu a poľnohospodárstva	82						
393 Služby v oblasti odpadového hospodárstva	83						
395 Zastúpenie slovenských podnikov v zahraničí	84						
397 Zastúpenie zahraničných podnikov v SR	85						
399 Ostatné položky skupiny 3	86						
	87						
PRACOVNÉ PRÍJMY	88						
410 Prevody pracovných príjmov	89						
499 Ostatné položky skupiny 4	90						
	91						
DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA	92						
510 Výnosy z priamych investícií	93						
520 Výnosy z portfóliových investícií	94						
530 Úroky z úverov - priame investície	95						
531 Úroky - portfóliové investície - krátkodobé	96						
532 Úroky - portfóliové investície - dlhodobé	97						
533 Úroky z krátkodobých finančných úverov	98						
535 Úroky z dlhodobých finančných úverov	99						
540 Ostatné krátkodobé úroky	100						
545 Ostatné dlhodobé úroky	101						
550 Dôchodky z pôdy	102						
599 Ostatné položky skupiny 5	103						
	104						
JEDNOSTRANNÉ PREVODY	105						
611 Dedičstvá	106						
612 Dary	107						
613 Podpory, výhry a ostatné jednostranné prevody fyzických osôb	108						
614 Podpory, kaucie, exekúcie a ostatné jednostranné prevody právnických osôb	109						
615 Vená, výživné, poplatky za študijný pobyt a semináre	110						
616 Náhrady neživotného poistenia	111						
617 Náhrady životného poistenia	112						
618 Dôchodky	113						
620 Príspevky medzinárodným organizáciám zo štátneho rozpočtu	114						
622 Príspevky medzinárodným organizáciám z mimorozpočtových prostriedkov	115						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.11)		FINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.123, S.124)		POISŤOVNE A PENZIJNÉ FONDY (S.125)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	7	8	9	10	11	12
372 Zahraničné diplomatické zastúpenia v SR	72						
376 Vybrané vládne príjmy a výdavky	73						
377 Ostatné vládne príjmy a výdavky	74						
378 Sprostredkovateľské služby	75						
379 Služby v oblasti tlmočníctva, prekladateľstva a činnosti personálnych agentúr a realitných kancelárií	76						
382 Audiovizuálne služby	77						
386 Služby v oblasti vzdelávania	78						
387 Služby v oblasti kultúry, zábavy, športu a rekreácie	79						
388 Služby v oblasti zdravotníctva	80						
390 Technické služby	81						
392 Služby v oblasti ťažobného a spracovateľského priemyslu a poľnohospodárstva	82						
393 Služby v oblasti odpadového hospodárstva	83						
395 Zastúpenie slovenských podnikov v zahraničí	84						
397 Zastúpenie zahraničných podnikov v SR	85						
399 Ostatné položky skupiny 3	86						
	87						
PRACOVNÉ PRÍJMY	88						
410 Prevody pracovných príjmov	89						
499 Ostatné položky skupiny 4	90						
	91						
DŮCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA	92						
510 Výnosy z priamych investícií	93						
520 Výnosy z portfóliových investícií	94						
530 Úroky z úverov - priame investície	95						
531 Úroky - portfóliové investície - krátkodobé	96						
532 Úroky - portfóliové investície - dlhodobé	97						
533 Úroky z krátkodobých finančných úverov	98						
535 Úroky z dlhodobých finančných úverov	99						
540 Ostatné krátkodobé úroky	100						
545 Ostatné dlhodobé úroky	101						
550 Dôchodky z pôdy	102						
599 Ostatné položky skupiny 5	103						
	104						
JEDNOSTRANNÉ PREVODY	105						
611 Dedičstvá	106						
612 Dary	107						
613 Podpory, výhry a ostatné jednostranné prevody fyzických osôb	108						
614 Podpory, kaucie, exekúcie a ostatné jednostranné prevody právnických osôb	109						
615 Vená, výživné, poplatky za študijný pobyt a semináre	110						
616 Náhrady neživotného poistenia	111						
617 Náhrady životného poistenia	112						
618 Dôchodky	113						
620 Príspevky medzinárodným organizáciám zo štátneho rozpočtu	114						
622 Príspevky medzinárodným organizáciám z mimorozpočtových prostriedkov	115						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		VEREJNÁ SPRÁVA (S.13)		DOMÁCNOSTI (zo S.14-živnosti)		NEZISKOVÉ INŠTITÚCIE SLÚ- ŽIACE DOMÁCNOSTIAM (S.15)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	13	14	15	16	17	18
372 Zahranické diplomatické zastúpenia v SR	72						
376 Vybrané vládne príjmy a výdavky	73						
377 Ostatné vládne príjmy a výdavky	74						
378 Sprostredkovateľské služby	75						
379 Služby v oblasti tlmočníctva, prekladateľstva a činnosti personálnych agentúr a realitných kancelárií	76						
382 Audiovizuálne služby	77						
386 Služby v oblasti vzdelávania	78						
387 Služby v oblasti kultúry, zábavy, športu a rekreácie	79						
388 Služby v oblasti zdravotníctva	80						
390 Technické služby	81						
392 Služby v oblasti ťažobného a spracovateľského priemyslu a poľnohospodárstva	82						
393 Služby v oblasti odpadového hospodárstva	83						
395 Zastúpenie slovenských podnikov v zahraničí	84						
397 Zastúpenie zahraničných podnikov v SR	85						
399 Ostatné položky skupiny 3	86						
	87						
PRACOVNÉ PRÍJMY	88						
410 Prevody pracovných príjmov	89						
499 Ostatné položky skupiny 4	90						
	91						
DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA	92						
510 Výnosy z priamych investícií	93						
520 Výnosy z portfóliových investícií	94						
530 Úroky z úverov - priame investície	95						
531 Úroky - portfóliové investície - krátkodobé	96						
532 Úroky - portfóliové investície - dlhodobé	97						
533 Úroky z krátkodobých finančných úverov	98						
535 Úroky z dlhodobých finančných úverov	99						
540 Ostatné krátkodobé úroky	100						
545 Ostatné dlhodobé úroky	101						
550 Dôchodky z pôdy	102						
599 Ostatné položky skupiny 5	103						
	104						
JEDNOSTRANNÉ PREVODY	105						
611 Dedičstvá	106						
612 Dary	107						
613 Podpory, výhry a ostatné jednostranné prevody fyzických osôb	108						
614 Podpory, kaucie, exekúcie a ostatné jednostranné prevody právnických osôb	109						
615 Vená, výživné, poplatky za študijný pobyt a semináre	110						
616 Náhrady neživotného poistenia	111						
617 Náhrady životného poistenia	112						
618 Dôchodky	113						
620 Príspevky medzinárodným organizáciám zo štátneho rozpočtu	114						
622 Príspevky medzinárodným organizáciám z mimorozpočtových prostriedkov	115						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV			
		OBYVATELSTVO (zo S.14-účty občanov)		ZAHRAŇIČIE (NEREZIDENTI) (S.2)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	19	20	21	22
372 Zahraničné diplomatické zastúpenia v SR	72				
376 Vybrané vládne príjmy a výdavky	73				
377 Ostatné vládne príjmy a výdavky	74				
378 Sprostredkovateľské služby	75				
379 Služby v oblasti tlmočníctva, prekladateľstva a činnosti personálnych agentúr a realitných kancelárií	76				
382 Audiovizuálne služby	77				
386 Služby v oblasti vzdelávania	78				
387 Služby v oblasti kultúry, zábavy, športu a rekreácie	79				
388 Služby v oblasti zdravotníctva	80				
390 Technické služby	81				
392 Služby v oblasti ťažobného a spracovateľského priemyslu a poľnohospodárstva	82				
393 Služby v oblasti odpadového hospodárstva	83				
395 Zastúpenie slovenských podnikov v zahraničí	84				
397 Zastúpenie zahraničných podnikov v SR	85				
399 Ostatné položky skupiny 3	86 87				
PRACOVNÉ PRÍJMY	88				
410 Prevody pracovných príjmov	89				
499 Ostatné položky skupiny 4	90 91				
DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA	92				
510 Výnosy z priamych investícií	93				
520 Výnosy z portfóliových investícií	94				
530 Úroky z úverov - priame investície	95				
531 Úroky - portfóliové investície - krátkodobé	96				
532 Úroky - portfóliové investície - dlhodobé	97				
533 Úroky z krátkodobých finančných úverov	98				
535 Úroky z dlhodobých finančných úverov	99				
540 Ostatné krátkodobé úroky	100				
545 Ostatné dlhodobé úroky	101				
550 Dôchodky z pôdy	102				
599 Ostatné položky skupiny 5	103 104				
JEDNOSTRANNÉ PREVODY	105				
611 Dedičstvá	106				
612 Dary	107				
613 Podpory, výhry a ostatné jednostranné prevody fyzických osôb	108				
614 Podpory, kaucie, exekúcie a ostatné jednostranné prevody právnických osôb	109				
615 Vená, výživné, poplatky za študijný pobyt a semináre	110				
616 Náhrady neživotného poistenia	111				
617 Náhrady životného poistenia	112				
618 Dôchodky	113				
620 Príspevky medzinárodným organizáciám zo štátneho rozpočtu	114				
622 Príspevky medzinárodným organizáciám z mimorozpočtových prostriedkov	115				

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	CELKOM		NEZARADENÉ		VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6
625 Prevody v súvislosti s vystáhaním	116						
628 Zahraničná pomoc neinvestičného charakteru	117						
629 Neinvestičné dotácie	118						
631 Vládna zahraničná pomoc investičného charakteru	119						
632 Mimovládna zahraničná pomoc investičného charakteru	120						
634 Vládne investičné granty (dotácie)	121						
635 Mimovládne investičné granty (dotácie)	122						
637 Program PHARE	123						
640 Pokuty, penále	124						
645 Dane z dôchodkov a majetku	125						
646 Dane z kapitálu	126						
650 Nákup a predaj patentov, licencií	127						
690 Ostatné položky skupiny 6	128						
693 Finančné prevody	129						
695 Nešpecifikované položky PT skupín 1 až 6	130						
	131						
TRANSAKCIE S FINANČNÝMI AKTÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU	132						
710 Zahraničné priame investície - akcie	133						
712 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť	134						
713 Zahraničné priame investície - akcie do 10%	135						
714 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť do 10%	136						
715 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté priamymi investormi - tuzemcami	137						
716 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté podnikmi priamej investície - tuzemcami	138						
717 Konto pooling	139						
718 Zahraničné portfóliové investície - akcie	140						
720 Zahraničné cenné papiere krátkodobé	141						
722 Zahraničné cenné papiere dlhodobé	142						
725 Finančné deriváty	143						
735 Nákup a predaj nehnuteľností v zahraničí	144						
740 Poskytnuté úvery krátkodobé finančné	145						
741 Faktoring	146						
745 Poskytnuté úvery dlhodobé finančné	147						
746 Forfaiting	148						
750 Vklady bežné a krátkodobé	149						
755 Vklady dlhodobé	150						
760 Konverzie, arbitráže a ďalšie operácie	151						
769 Devízové obchody s NBS	152						
770 Členské podiely v medzinárodných organizáciách	153						
790 Tuzemské platby realizované cez zahraničné nostrá	154						
795 Dotácie a odvody z pokladníc	155						
799 Ostatné položky skupiny 7	156						
	157						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.11)		FINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.123, S.124)		POISŤOVNE A PENZIJNÉ FONDY (S.125)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	7	8	9	10	11	12
625 Prevody v súvislosti s vysťahovaním	116						
628 Zahraničná pomoc neinvestičného charakteru	117						
629 Neinvestičné dotácie	118						
631 Vládna zahraničná pomoc investičného charakteru	119						
632 Mimovládna zahraničná pomoc investičného charakteru	120						
634 Vládne investičné granty (dotácie)	121						
635 Mimovládne investičné granty (dotácie)	122						
637 Program PHARE	123						
640 Pokuty, penále	124						
645 Dane z dôchodkov a majetku	125						
646 Dane z kapitálu	126						
650 Nákup a predaj patentov, licencií	127						
690 Ostatné položky skupiny 6	128						
693 Finančné prevody	129						
695 Nešpecifikované položky PT skupín 1 až 6	130						
	131						
TRANSAKcie S FINANČNÝMI AKTÍVAMI VO VZŤAhu K ZahrANIČIU	132						
710 Zahraničné priame investície - akcie	133						
712 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť	134						
713 Zahraničné priame investície - akcie do 10%	135						
714 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť do 10%	136						
715 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté priamymi investormi - tuzemcami	137						
716 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté podnikmi priamej investície - tuzemcami	138						
717 Konto pooling	139						
718 Zahraničné portfóliové investície - akcie	140						
720 Zahraničné cenné papiere krátkodobé	141						
722 Zahraničné cenné papiere dlhodobé	142						
725 Finančné deriváty	143						
735 Nákup a predaj nehnuteľností v zahraničí	144						
740 Poskytnuté úvery krátkodobé finančné	145						
741 Faktoring	146						
745 Poskytnuté úvery dlhodobé finančné	147						
746 Forfaiting	148						
750 Vklady bežné a krátkodobé	149						
755 Vklady dlhodobé	150						
760 Konverzie, arbitráže a ďalšie operácie	151						
769 Devízové obchody s NBS	152						
770 Členské podiely v medzinárodných organizáciách	153						
790 Tuzemské platby realizované cez zahraničné nostrá	154						
795 Dotácie a odvody z pokladníc	155						
799 Ostatné položky skupiny 7	156						
	157						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		VEREJNÁ SPRÁVA (S.13)		DOMÁCNOSTI (zo S.14-živnosti)		NEZISKOVÉ INŠTITÚCIE SLÚ- ŽIACE DOMÁCNOSTIAM (S.15)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	13	14	15	16	17	18
625 Prevody v súvislosti s vystaňovaním	116						
628 Zahraničná pomoc neinvestičného charakteru	117						
629 Neinvestičné dotácie	118						
631 Vládna zahraničná pomoc investičného charakteru	119						
632 Mimovládna zahraničná pomoc investičného charakteru	120						
634 Vládne investičné granty (dotácie)	121						
635 Mimovládne investičné granty (dotácie)	122						
637 Program PHARE	123						
640 Pokuty, penále	124						
645 Dane z dôchodkov a majetku	125						
646 Dane z kapitálu	126						
650 Nákup a predaj patentov, licencií	127						
690 Ostatné položky skupiny 6	128						
693 Finančné prevody	129						
695 Nešpecifikované položky PT skupín 1 až 6	130						
	131						
TRANSAKcie S FINANČNÝMI AKTÍVAMI VO VZŤAhu K ZAHRAŇICiu	132						
710 Zahraničné priame investície - akcie	133						
712 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť	134						
713 Zahraničné priame investície - akcie do 10%	135						
714 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť do 10%	136						
715 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté priamymi investormi - tuzemcami	137						
716 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté podnikmi priamej investície - tuzemcami	138						
717 Konto pooling	139						
718 Zahraničné portfóliové investície - akcie	140						
720 Zahraničné cenné papiere krátkodobé	141						
722 Zahraničné cenné papiere dlhodobé	142						
725 Finančné deriváty	143						
735 Nákup a predaj nehnuteľností v zahraničí	144						
740 Poskytnuté úvery krátkodobé finančné	145						
741 Faktoring	146						
745 Poskytnuté úvery dlhodobé finančné	147						
746 Forfaiting	148						
750 Vklady bežné a krátkodobé	149						
755 Vklady dlhodobé	150						
760 Konverzie, arbitráže a ďalšie operácie	151						
769 Devízové obchody s NBS	152						
770 Členské podiely v medzinárodných organizáciách	153						
790 Tuzemské platby realizované cez zahraničné noštrá	154						
795 Dotácie a odvody z pokladníc	155						
799 Ostatné položky skupiny 7	156						
	157						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV			
		OBYVATELSTVO (zo S.14-účty občanov)		ZAHRANIČIE (NEREZIDENTI) (S.2)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	19	20	21	22
625 Prevody v súvislosti s vystaňovaním	116				
628 Zahraničná pomoc neinvestičného charakteru	117				
629 Neinvestičné dotácie	118				
631 Vládna zahraničná pomoc investičného charakteru	119				
632 Mimovládna zahraničná pomoc investičného charakteru	120				
634 Vládne investičné granty (dotácie)	121				
635 Mimovládne investičné granty (dotácie)	122				
637 Program PHARE	123				
640 Pokuty, penále	124				
645 Dane z dôchodkov a majetku	125				
646 Dane z kapitálu	126				
650 Nákup a predaj patentov, licencií	127				
690 Ostatné položky skupiny 6	128				
693 Finančné prevody	129				
695 Nešpecifikované položky PT skupín 1 až 6	130				
	131				
TRANSAKČIE S FINANČNÝMI AKTÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU	132				
710 Zahraničné priame investície - akcie	133				
712 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť	134				
713 Zahraničné priame investície - akcie do 10%	135				
714 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť do 10%	136				
715 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté priamymi investormi - tuzemcami	137				
716 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté podnikmi priamej investície - tuzemcami	138				
717 Konto pooling	139				
718 Zahraničné portfóliové investície - akcie	140				
720 Zahraničné cenné papiere krátkodobé	141				
722 Zahraničné cenné papiere dlhodobé	142				
725 Finančné deriváty	143				
735 Nákup a predaj nehnuteľností v zahraničí	144				
740 Poskytnuté úvery krátkodobé finančné	145				
741 Faktoring	146				
745 Poskytnuté úvery dlhodobé finančné	147				
746 Fortfáiting	148				
750 Vklady bežné a krátkodobé	149				
755 Vklady dlhodobé	150				
760 Konverzie, arbitráže a ďalšie operácie	151				
769 Devízové obchody s NBS	152				
770 Členské podiely v medzinárodných organizáciách	153				
790 Tuzemské platby realizované cez zahraničné nostrá	154				
795 Dotácie a odvody z pokladníc	155				
799 Ostatné položky skupiny 7	156				
	157				

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	CELKOM		NEZARADENÉ		VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6
TRANSAKcie S FINANČNÝMI PASÍVAMI VO VZŤAhu K ZAHRAŇIČIU	158						
810 Tuzemské priame investície - akcie	159						
812 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť	160						
813 Tuzemské priame investície - akcie do 10 %	161						
814 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť do 10%	162						
815 Tuzemské priame investície - úvery prijaté podnikmi priamej investície - tuzemcami	163						
816 Tuzemské priame investície - úvery prijaté priamymi investormi - tuzemcami	164						
817 Konto pooling	165						
818 Tuzemské portfóliové investície - akcie	166						
820 Tuzemské cenné papiere krátkodobé	167						
822 Tuzemské cenné papiere dlhodobé	168						
825 Finančné deriváty	169						
835 Nákup a predaj nehnuteľností v tuzemsku	170						
840 Prijaté úvery krátkodobé finančné	171						
845 Prijaté úvery dlhodobé finančné	172						
850 Vklady bežné a krátkodobé	173						
855 Vklady dlhodobé	174						
899 Ostatné položky skupiny 8	175						
	176						
PREVODY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV V CUDZEJ MENE MEDZI TUZEMSKÝMI SUBJEKTAMI	177						
910 Prevody vo vnútri banky	178						
920 Prevody medzi bankami	179						
930 Úvery v cudzej mene	180						
940 Devízové účty fyzických osôb	181						
945 Devízové účty právnických osôb	182						
946 Devízový trh	183						
947 Úroky devízových účtov fyzických osôb	184						
949 Úroky devízových účtov právnických osôb	185						
950 Prevody s NBS	186						
960 Prevody vládnych úverov	187						
970 Kurzové rozdiely na účtoch rezidentov	188						
971 Kurzové rozdiely na účtoch nerezidentov	189						
972 Kurzové rozpätie na účtoch rezidentov	190						
973 Kurzové rozpätie na účtoch nerezidentov	191						
990 Sprostredkované operácie	192						
999 Ostatné položky skupiny 9	193						
	194						
ZMENA DEVÍZOVEJ POZÍCIE (SALDO)	195						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.11)		FINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.123, S.124)		POISŤOVNE A PENZIJNÉ FONDY (S.125)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	7	8	9	10	11	12
TRANSAKCIE S FINANČNÝMI PASÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU	158						
810 Tuzemské priame investície - akcie	159						
812 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť	160						
813 Tuzemské priame investície - akcie do 10 %	161						
814 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť do 10%	162						
815 Tuzemské priame investície - úvery prijaté podnikmi priamej investície - tuzemcami	163						
816 Tuzemské priame investície - úvery prijaté priamymi investormi - tuzemcami	164						
817 Konto pooling	165						
818 Tuzemské portfóliové investície - akcie	166						
820 Tuzemské cenné papiere krátkodobé	167						
822 Tuzemské cenné papiere dlhodobé	168						
825 Finančné deriváty	169						
835 Nákup a predaj nehnuteľností v tuzemsku	170						
840 Prijaté úvery krátkodobé finančné	171						
845 Prijaté úvery dlhodobé finančné	172						
850 Vklady bežné a krátkodobé	173						
855 Vklady dlhodobé	174						
899 Ostatné položky skupiny 8	175						
	176						
PREVODY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV V CUDZEJ MENE MEDZI TUZEMSKÝMI SUBJEKTAMI	177						
910 Prevody vo vnútri banky	178						
920 Prevody medzi bankami	179						
930 Úvery v cudzej mene	180						
940 Devízové účty fyzických osôb	181						
945 Devízové účty právnických osôb	182						
946 Devízový trh	183						
947 Úroky devízových účtov fyzických osôb	184						
949 Úroky devízových účtov právnických osôb	185						
950 Prevody s NBS	186						
960 Prevody vládnych úverov	187						
970 Kurzové rozdiely na účtoch rezidentov	188						
971 Kurzové rozdiely na účtoch nerezidentov	189						
972 Kurzové rozpätie na účtoch rezidentov	190						
973 Kurzové rozpätie na účtoch nerezidentov	191						
990 Sprostredkované operácie	192						
999 Ostatné položky skupiny 9	193						
	194						
ZMENA DEVÍZOVEJ POZÍCIE (SALDO)	195						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		VEREJNÁ SPRÁVA (S.13)		DOMÁCNOSTI (zo S.14-živnosti)		NEZISKOVÉ INŠTITÚCIE SLUŽIACE DOMÁCNOSTIAM (S.15)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	13	14	15	16	17	18
TRANSAKcie S FINANČNÝMI PASÍVAMI VO VZŤAhu K ZAHRANIČIU	158						
810 Tuzemské priame investície - akcie	159						
812 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť	160						
813 Tuzemské priame investície - akcie do 10 %	161						
814 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť do 10%	162						
815 Tuzemské priame investície - úvery prijaté podnikmi priamej investície - tuzemcami	163						
816 Tuzemské priame investície - úvery prijaté priamymi investormi - tuzemcami	164						
817 Konto pooling	165						
818 Tuzemské portfóliové investície - akcie	166						
820 Tuzemské cenné papiere krátkodobé	167						
822 Tuzemské cenné papiere dlhodobé	168						
825 Finančné deriváty	169						
835 Nákup a predaj nehnuteľností v tuzemsku	170						
840 Prijaté úvery krátkodobé finančné	171						
845 Prijaté úvery dlhodobé finančné	172						
850 Vklady bežné a krátkodobé	173						
855 Vklady dlhodobé	174						
899 Ostatné položky skupiny 8	175						
	176						
PREVODY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV V CUDZEJ MENE MEDZI TUZEMSKÝMI SUBJEKTAMI	177						
910 Prevody vo vnútri banky	178						
920 Prevody medzi bankami	179						
930 Úvery v cudzej mene	180						
940 Devízové účty fyzických osôb	181						
945 Devízové účty právnických osôb	182						
946 Devízový trh	183						
947 Úroky devízových účtov fyzických osôb	184						
949 Úroky devízových účtov právnických osôb	185						
950 Prevody s NBS	186						
960 Prevody vládnych úverov	187						
970 Kurzové rozdiely na účtoch rezidentov	188						
971 Kurzové rozdiely na účtoch nerezidentov	189						
972 Kurzové rozpätie na účtoch rezidentov	190						
973 Kurzové rozpätie na účtoch nerezidentov	191						
990 Sprostredkované operácie	192						
999 Ostatné položky skupiny 9	193						
	194						
ZMENA DEVÍZOVEJ POZÍCIE (SALDO)	195						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV			
		OBYVATELSTVO (zo S.14-účty občanov)		ZAHRANIČIE (NEREZIDENTI) (S.2)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	19	20	21	22
TRANSAKČIE S FINANČNÝMI PASÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU	158				
810 Tuzemské priame investície - akcie	159				
812 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť	160				
813 Tuzemské priame investície - akcie do 10 %	161				
814 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť do 10%	162				
815 Tuzemské priame investície - úvery prijaté podnikmi priamej investície - tuzemcami	163				
816 Tuzemské priame investície - úvery prijaté priamymi investormi - tuzemcami	164				
817 Konto pooling	165				
818 Tuzemské portfóliové investície - akcie	166				
820 Tuzemské cenné papiere krátkodobé	167				
822 Tuzemské cenné papiere dlhodobé	168				
825 Finančné deriváty	169				
835 Nákup a predaj nehnuteľností v tuzemsku	170				
840 Prijaté úvery krátkodobé finančné	171				
845 Prijaté úvery dlhodobé finančné	172				
850 Vklady bežné a krátkodobé	173				
855 Vklady dlhodobé	174				
899 Ostatné položky skupiny 8	175				
	176				
PREVODY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV V CUDZEJ MENE MEDZI TUZEMSKÝMI SUBJEKTAMI	177				
910 Prevody vo vnútri banky	178				
920 Prevody medzi bankami	179				
930 Úvery v cudzej mene	180				
940 Devízové účty fyzických osôb	181				
945 Devízové účty právnických osôb	182				
946 Devízový trh	183				
947 Úroky devízových účtov fyzických osôb	184				
949 Úroky devízových účtov právnických osôb	185				
950 Prevody s NBS	186				
960 Prevody vládnych úverov	187				
970 Kurzové rozdiely na účtoch rezidentov	188				
971 Kurzové rozdiely na účtoch nerezidentov	189				
972 Kurzové rozpätie na účtoch rezidentov	190				
973 Kurzové rozpätie na účtoch nerezidentov	191				
990 Sprostredkované operácie	192				
999 Ostatné položky skupiny 9	193				
	194				
ZMENA DEVÍZOVEJ POZÍCIE (SALDO)	195				

PLATOBNÉ TITULY	CELKOM						VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY						OPERÁCIE KLIENTOV											
	Európska menová únia		Ostatné štáty		Európska menová únia		Ostatné štáty		Európska menová únia		Ostatné štáty		Európska menová únia		Ostatné štáty									
	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY								
č.	1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		11		12	
r.	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l	
196	CELKOM (PT 1 až PT 8)																							
197	INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR (PT 1)																							
198	DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH A INÉ SLUŽBY (PT 2 a PT 3)																							
199	PRACOVNÉ PRÍJMY (PT 4)																							
200	DÓCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA (PT 5)																							
201	v tom:																							
201	PT 510,530																							
202	PT 520,531,532																							
203	PT 533,535,540,545,550,599																							
204	JEDNOSTRANNÉ PREVODY (PT 6)																							
205	v tom:																							
205	PT 613																							
206	PT 611,612,614,615,616,617,618,620,622, 628,629,640,645,690																							
207	PT 625,631,632,634,635,637,646,650,693																							
208	PT 695																							
209	TRANSAKCIE S FINANČNÝMI AKTÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU (PT 7)																							
210	z toho:																							
210	PT 710,712																							
211	PT 713,714																							
212	PT 715																							
213	PT 716,717																							
214	PT 718																							
215	PT 720																							
216	PT 722																							
217	PT 725																							
218	PT 740,745																							
219	TRANSAKCIE S FINANČNÝMI PASÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU (PT 8)																							
220	z toho:																							
220	PT 810,812																							
221	PT 813,814																							
222	PT 815																							
223	PT 816,817																							
224	PT 818																							
225	PT 820																							
226	PT 822																							
227	PT 825																							
228	PT 835																							
229	PT 840,845																							

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 12-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Platobné tituly podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/1999 zo 6. decembra 1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov sú rozdelené do deviatich skupín
 - a) pri transakciách, inkasách a platbách vo vzťahu k zahraničiu, t.j. pri účtovných operáciách účtovaných na nerezidentských účtoch v cudzej mene sa uvádzajú platobné tituly skupiny 1 až 8,
 - b) pri transakciách, inkasách a platbách účtovaných na rezidentských účtoch v cudzej mene sa uvádzajú platobné tituly skupiny 9 (okrem PT 971 a 973).
3. Inkasá sú transakcie zvyšujúce súvahové aktíva alebo transakcie znižujúce súvahové pasíva (účtovanie na strane Má dať). Platby sú transakcie zvyšujúce súvahové pasíva alebo transakcie znižujúce súvahové aktíva (účtovanie na strane Dať).
4. Údaje o transakciách zvyšujúcich a znižujúcich aktíva, respektíve pasíva bánk a pobočiek zahraničných bánk v cudzích menách sa prepočítavajú na slovenskú korunu kurzom platným v deň uskutočnenia príslušnej transakcie na týchto účtoch.
5. Operácie klientov bánk/pobočiek zahraničných bánk sú rozdelené do sektorov a subsektorov podľa opatrenia Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek, transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky, ktoré nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov Spoločenstva
6. Pod Európskou menovou úniou sa vykazujú údaje o inkasách a platbách voči štátom Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro (vrátane Európskej centrálnej banky).

Použité skratky

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
PT	- platobný titul
S.	- sektor/subsektor
SR	- Slovenská republika

VZOR

Dev (NBS) 14-04

**ŠTVRTROČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH INKASÁCH A PLATBÁCH
PODĽA GEOGRAFICKÉHO ČLENENIA
V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH**

Strana: 1/18

Banka :

Stav ku dňu :

Kód banky :

Výkaz sa predkladá
do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca
po uplynutí štvrťroka
Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. Sk)

KÓD ŠTÁTU	č. r.	CELKOM PLATOBNÉ TITULY SKUPINY 1 AŽ 6		INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR (PT SKUPINY 1)		DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH (PT SKUPINY 2)		V TOM ŽELEZNIČNÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 210, 230)		
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	
		a	b	1	2	3	4	5	6	7
CELKOM	1									

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		NÁMORNÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 215)		RIEČNA NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 218)		LETECKÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 220)		AUTOMOBILOVÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 222, 232)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	9	10	11	12	13	14	15	16
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		POTRUBNÝ TRANZIT (PT 235)		OSTATNÉ NÁKLADNÉ DOPRAVNÉ SLUŽBY (PT 225, 238)		ŽELEZNIČNÁ OSOBNÁ DOPRAVA (PT 240)		AUTOBUSOVÁ OSOBNÁ DOPRAVA (PT 242)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	17	18	19	20	21	22	23	24
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		LETECKÁ OSOBNÁ DOPRAVA (PT 245)		OSTATNÁ OSOBNÁ DOPRAVA (PT 250,255)		OSOBNÁ TURISTIKA (PT 260,261,262,265, 266,270,275,285,295)		VKLADY A VÝBERY CUDZEJ MENY NA ÚČTE PRÁVNICKEJ A FYZICKEJ OSOBY (PT 263, 264)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	25	26	27	28	29	30	31	32
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM				V TOM			
		PREDAJ CUDZEJ MENY S ODPÍSANÍM Z ÚČTU PRÁVNICKEJ OSOBY V SK (PT 267)		OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 2 (PT 299)		INÉ SLUŽBY (PT SKUPINY 3)		POŠTOVÉ A KURIÉRSKE SLUŽBY (PT 310)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	33	34	35	36	37	38	39	40
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		TELEKOMUNIKAČNÉ A RÁDIOKOMUNIKAČNÉ SLUŽBY (PT 312)		STAVEBNÉ A MONTÁŽNE PRÁCE V SR (PT 315)		STAVEBNÉ A MONTÁŽNE PRÁCE V ZAHRANIČÍ (PT 316)		ZISKOVÉ OPERÁCIE S TOVAROM (PT 320)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	41	42	43	44	45	46	47	48
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		SPRACOVATELSKÉ SLUŽBY A OPRAVY (PT 325)		POISTENIE TOVARU (PT 329)		NEŽIVOTNÉ POISTENIE (PT 330)		ZAISTENIE POISŤOVNÍ (PT 331)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	49	50	51	52	53	54	55	56
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		POMOCNÉ SLUŽBY PRI POISTENÍ (PT 332)		ŽIVOTNÉ A DÔCHODKOVÉ POISTENIE (PT 333, 334)		FINANČNÉ SLUŽBY (PT 335)		REKLAMA (PT 340)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	57	58	59	60	61	62	63	64
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		PRÁVNE SLUŽBY (PT 345)		ÚČTOVNÍCKE A AUDÍTORSKÉ SLUŽBY (PT 346)		PORADENSTVO V PODNIKANÍ A RIADENÍ A SLUŽBY V OBLASTI "PUBLIC RELATIONS" (PT 347)		NÁJOMNÉ Z NEHNUTEENOSTÍ A PRENÁJOM NEHMOTNÉHO MAJETKU (PT 348, 350)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	65	66	67	68	69	70	71	72
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		PRENÁJOM STROJOV A ZARIADENÍ (PT 352)		VÝSKUM A VÝVOJ (PT 355)		AUTORSKÉ HONORÁRE, LICENČNÉ POPLATKY A INÉ (PT 360)		OCHRANNÉ ZNÁMKY (PT 363)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	73	74	75	76	77	78	79	80
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		SLUŽBY VÝPOČTOVEJ TECHNIKY (PT 365)		INFORMAČNÉ SLUŽBY (PT 366)		DIPLOMATICKÉ ZASTÚPENIA (PT 370, 372)		VYBRANÉ VLÁDNE PRÍJMY A VÝDAVKY (PT 376)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	81	82	83	84	85	86	87	88
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		OSTATNÉ VLÁDNE PRÍJMY A VÝDAVKY (PT 377)		SPROSTREDKOVATELSKÉ SLUŽBY (PT 378)		SLUŽBY V OBLASTI TLMOČNÍC- TVA, PREKLADATEESTVA A ČINNOSTI PERSONÁL. AGENTÚR A REALITNÝCH KANCELÁRIÍ (PT 379)		AUDIOVIZUÁLNE SLUŽBY (PT 382)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	89	90	91	92	93	94	95	96
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		SLUŽBY V OBLASTI VZDELÁVANIA (PT 386)		SLUŽBY V OBLASTI KULTÚRY, ZÁBAVY, ŠPORTU A REKREÁCIE (PT 387)		SLUŽBY V OBLASTI ZDRAVOTNÍCTVA (PT 388)		TECHNICKÉ SLUŽBY (PT 390)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	97	98	99	100	101	102	103	104
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		SLUŽBY V OBLASTI ŤAŽOBNÉHO A SPRACO- VATEĽSKÉHO PRIEMYSLU A POENOHOSPODÁRSTVA (PT 392)		SLUŽBY V OBLASTI ODPADOVÉHO HOSPODÁRSTVA (PT 393)		ZASTÚPENIE PODNIKOV (PT 395, 397)		OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 3 (PT 399)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	105	106	107	108	109	110	111	112
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	PRACOVNÉ PRÍJMY (PT SKUPINY 4)		DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA (PT SKUPINY 5)		V TOM			
						VÝNOSY Z PRIAMÝCH INVESTÍCIÍ (PT 510)		ÚROKY Z ÚVEROV- PRIAME INVESTÍCIE (PT 530)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	113	114	115	116	117	118	119	120
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		VÝNOSY Z PORTFÓLIOVÝCH INVESTÍCIÍ (PT 520)		ÚROKY - PORTFÓLIOVÉ INVESTÍCIE KRÁTKODOBÉ (PT 531)		ÚROKY - PORTFÓLIOVÉ INVESTÍCIE DLHODOBÉ (PT 532)		OSTATNÉ DŮCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA (PT 533,535,540,545,550,599)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	121	122	123	124	125	126	127	128
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM							
		JEDNOSTRANNÉ PREVODY (PT SKUPINY 6)		BEŽNÉ PREVODY - VLÁDA (PT 620, 622)		BEŽNÉ PREVODY - OSTATNÉ (PT 611,612,613,614,615,616, 617,618,628,629,640,645)		KAPITÁLOVÉ PREVODY (PT 625,631,632,634, 635,637,646,650)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	129	130	131	132	133	134	135	136
CELKOM	1								

KÓD ŠTÁTU	č. r.	V TOM					
		FINANČNÉ PREVODY (PT 693)		OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 6 (PT 690)		NEŠPECIFIKOVANÉ POLOŽKY PT SKUPÍN 1 AŽ 6 (PT 695)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	137	138	139	140	141	142
CELKOM	1						

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 14-04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Inkasá a platby vo vzťahu k zahraničiu v konvertibilných menách sú podľa ekonomickej podstaty zatriedené do platobných titulov skupín 1 až 6 podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/1999 zo 6. decembra 1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.
3. Inkasá sú transakcie zvyšujúce súvahové aktíva alebo transakcie znižujúce súvahové pasíva (účtovanie na nerezidentských účtoch na strane Má dať). Platby sú transakcie zvyšujúce súvahové pasíva alebo transakcie znižujúce súvahové aktíva (účtovanie na nerezidentských účtoch na strane Dať).
4. Pod geografickým členením sa rozumie
 - a) štát sídla zahraničného účastníka transakcie podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 197/2003 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistický číselník krajín,
 - b) medzinárodné organizácie podľa geografickej klasifikácie Eurostatu pre zostavovanie platobnej bilancie.
5. Kód štátu sa uvedie podľa číselníka kódov „KRAJINA“ uvedeného v systéme APS STATUS.

Použité skratky

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
PT	- platobný titul
personal.	- personálnych

VZOR

MESAČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH TRANSAKCIÁCH A STAVOCH NA ÚČTOCH NEREZIDENTOV
V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca Národnej banke SlovenskaStav ku dňu :
Kód banky :

č. r.	A K T Í V A	STAV KU KONCU VYKAZOVANÉHO OBDOBIA										Zvyšok sveta					
		C E L K O M	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10	11	12	13	14
				Európska menová únia	Dánsko	Švédsko	Veľká Británia	Inštitúcie Európskej únie	Ostatné členské štáty EÚ	Švajčiarsko	Kanada	Spojené štáty americké	Japonsko	Ofšorové centrá	Medzinárodné organizácie		
b	a																
1	Bežné účty v bankách, v zahraničných emisných bankách a poštových bankách																
2	Termínované vklady v bankách a v zahraničných emisných bankách																
3	z r. 2 : časové rozlíšenie úrokov																
4	z r. 2 : krátkodobé																
5	Bežné účty iných bánk																
6	Úvery poskytnuté bankám a zahraničným emisným bankám																
7	z r. 6 : časové rozlíšenie úrokov																
8	z r. 6 : krátkodobé																
9	Pokladničné hodnoty																
10	Úvery poskytnuté právnickým osobám a fyzickým osobám celkom																
11	z r. 10: časové rozlíšenie úrokov																
12	z r. 10: krátkodobé																
13	Pevné termínové operácie																
14	z toho: krátkodobé																
15	Dlhopisy a zmenky																
16	z r. 15: časové rozlíšenie úrokov																
17	z r. 15: subsektor Centrálna banka (S.121)																
18	z r. 17: krátkodobé																
19	z r. 15: subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)																
20	z r. 19: krátkodobé																
21	z r. 15: sektor Verejná správa (S.13)																
22	z r. 21: krátkodobé																
23	z r. 15: Ostatné sektory a subsektory																
24	z r. 23: krátkodobé																
25	Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady																
26	z r. 25: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady nad 10 %																
27	z r. 25: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady do 10 % vrátane																
28	v r. 27: subsektor Centrálna banka (S.121)																
29	subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)																
30	sektor Verejná správa (S.13)																
31	Ostatné sektory a subsektory																
32	Opcie																
33	z toho: krátkodobé																
34	Ostatné pohľadávky, prechodné položky, ostatné devízové aktíva																
35	z r. 34: krátkodobé																
36	z r. 34: dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí																
37	Opravné položky k aktívam																
38	z toho: krátkodobé																
39	AKTÍVA CELKOM																
40	v tom: krátkodobé																
41	dlhodobé																

(údaje v tis. Sk)

P A S Í V A		S T A V K U K O N C U V Y K A Z O V A N É H O O B D O B I A														
		C E L K O M	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
č.	r.															
	a															
42		Bežné účty iných bánk														
43		Termínované vklady iných bánk a zahraničných emisných bánk														
44		z r. 43: časové rozlíšenie úrokov														
45		z r. 43: krátkodobé														
46		Bežné účty v iných bankách a zahraničných emisných bankách														
47		Úvery prijaté od bánk a zahraničných emisných bánk														
48		z r. 47: časové rozlíšenie úrokov														
49		z r. 47: krátkodobé														
50		Vklady právnických osôb														
51		z r. 50: časové rozlíšenie úrokov														
52		z r. 50: krátkodobé														
53		Vklady fyzických osôb														
54		z r. 53: časové rozlíšenie úrokov														
55		z r. 53: krátkodobé														
56		Pevné termínové operácie														
57		z toho : krátkodobé														
58		Krátkodobé CP vydané úctovnou jednotkou														
59		z toho: zmenky														
60		Vkladové listy														
61		z toho: krátkodobé														
62		Prijaté úvery od klientov														
63		z r. 62: časové rozlíšenie úrokov														
64		z r. 62: krátkodobé														
65		Opcie														
66		z toho : krátkodobé														
67		Dlhodobé CP vydané úctovnou jednotkou														
68		z toho: zmenky														
69		Základné imanie a kapitálové fondy														
70		z toho: základné imanie nad 10 %														
71		Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky														
72		Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné devízové pasíva														
73		z r. 72: krátkodobé														
74		z r. 72: rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku														
75		PASÍVA CELKOM														
76		v tom: krátkodobé														
77		dlhodobé														

č. r.	a	C E L K O M		Európska menová únia		Dánsko		Švédsko		Veľká Británia		Inštitúcie Európskej únie		Ostatné členské štáty EÚ	
		INKASÁ (transakcie zvyšujúce aktíva)	PLATBY (transakcie znižujúce aktíva)	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
		15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
1	Bežné účty v bankách, v zahraničných emisných bankách a poštových bankách														
2	Terminované vklady v bankách a v zahraničných emisných bankách														
3	z r. 2: časové rozlíšenie úrokov														
4	z r. 2: krátkodobé														
5	Bežné účty iných bánk														
6	Úvery poskytnuté bankám a zahraničným emisným bankám														
7	z r. 6: časové rozlíšenie úrokov														
8	z r. 6: krátkodobé														
9	Pokladničné hodnoty														
10	Úvery poskytnuté právnickým osobám a fyzickým osobám celkom														
11	z r. 10: časové rozlíšenie úrokov														
12	z r. 10: krátkodobé														
13	Pevné termínové operácie														
14	z toho: krátkodobé														
15	Dlhopisy a zmenky														
16	z r. 15: časové rozlíšenie úrokov														
17	z r. 15: subsektor Centrálna banka (S.121)														
18	z r. 17: krátkodobé														
19	z r. 15: subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)														
20	z r. 19: krátkodobé														
21	z r. 15: sektor Verejná správa (S.13)														
22	z r. 21: krátkodobé														
23	z r. 15: Ostatné sektory a subsektory														
24	z r. 23: krátkodobé														
25	Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady														
26	z r. 25: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady nad 10 %														
27	z r. 25: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady do 10 % vrátane														
28	v r. 27: subsektor Centrálna banka (S.121)														
29	subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)														
30	sektor Verejná správa (S.13)														
31	Ostatné sektory a subsektory														
32															
33	Opcie														
34	z toho: krátkodobé														
35	Ostatné pohľadávky, prechodné položky, ostatné devízové aktíva														
36	z r. 34: dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí														
37	Opravné položky k aktívam														
38	z toho: krátkodobé														
39	INKASÁ A PLATBY AKTÍV CELKOM														
40	v tom: krátkodobé														
41	dlhodobé														

UKAZOVATEL	C E L K O M		Európska menová únia		Dánsko		Švédsko		Veľká Británia		Inštitúcie Európskej únie		Ostatné členské štáty EÚ		
	č. r.	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
a	b														
Bežné účty iných bánk	42														
Terminované vklady iných bánk a zahraničných emisných bánk	43														
z r. 43: časové rozlíšenie úrokov	44														
z r. 43: krátkodobé	45														
Bežné účty v iných bankách a zahraničných emisných bankách	46														
Úvery prijaté od bánk a zahraničných emisných bánk	47														
z r. 47: časové rozlíšenie úrokov	48														
z r. 47: krátkodobé	49														
Vklady právnických osôb	50														
z r. 50: časové rozlíšenie úrokov	51														
z r. 50: krátkodobé	52														
Vklady fyzických osôb	53														
z r. 53: časové rozlíšenie úrokov	54														
z r. 53: krátkodobé	55														
Pevné termínové operácie	56														
z toho : krátkodobé	57														
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	58														
z toho: zmenky	59														
Vkladové listy	60														
z toho: krátkodobé	61														
Prijaté úvery od klientov	62														
z r. 62: časové rozlíšenie úrokov	63														
z r. 62: krátkodobé	64														
Opcie	65														
z toho : krátkodobé	66														
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	67														
z toho: zmenky	68														
Základné imanie a kapitálové fondy	69														
z toho: základné imanie nad 10 %	70														
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	71														
Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné devízové pasíva	72														
z r. 72: krátkodobé	73														
z r. 72: rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	74														
INKASÁ A PLATBY PASÍV CELKOM	75														
v tom: krátkodobé	76														
dlhodobé	77														

č. r.	Svajčiarsko	Kamada		Spojené štáty americké		Japonsko		Offshorevé centrá		Medzinárodné organizácie		Zvyšok sveta		
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	
b	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
1	Bežné účty v bankách, v zahraničných emisných bankách a poštových bankách													
2	Termínované vklady v bankách a v zahraničných emisných bankách													
3	z r. 2.: časové rozlíšenie úrokov													
4	z r. 2.: krátkodobé													
5	Bežné účty iných bánk													
6	Úvery poskytnuté bankám a zahraničným emisným bankám													
7	z r. 6.: časové rozlíšenie úrokov													
8	z r. 6.: krátkodobé													
9	Pokladničné hodnoty													
10	Úvery poskytnuté právnickým osobám a fyzickým osobám celkom													
11	z r. 10.: časové rozlíšenie úrokov													
12	z r. 10.: krátkodobé													
13	Pevné termínové operácie													
14	z toho: krátkodobé													
15	Dlhopisy a zmenky													
16	z r. 15.: časové rozlíšenie úrokov													
17	z r. 15.: subsektor Centrálna banka (S.121)													
18	z r. 17.: krátkodobé													
19	z r. 15.: subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)													
20	z r. 19.: krátkodobé													
21	z r. 15.: sektor Verejná správa (S.13)													
22	z r. 21.: krátkodobé													
23	z r. 15.: Ostatné sektory a subsektory													
24	z r. 23.: krátkodobé													
25	Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady													
26	z r. 25.: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady nad 10 %													
27	z r. 25.: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady do 10 % vrátane													
28	v r. 27.: subsektor Centrálna banka (S.121)													
29	subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)													
30	sektor Verejná správa (S.13)													
31	Ostatné sektory a subsektory													
32	Opécie													
33	z toho: krátkodobé													
34	Ostatné pohľadávky, prechodné položky, ostatné devízové aktíva													
35	z r. 34.: krátkodobé													
36	z r. 34.: dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí													
37	Opravné položky k aktívam													
38	z toho: krátkodobé													
39	INKASÁ A PLATBY AKTÍV CELKOM													
40	v tom: krátkodobé													
41	dlhodobé													

č. ř.	U K A Z O V A T E L	Švajčiarsko		Kanada		Spojené štáty americké		Japonsko		Ofšorové centrá		Medzinárodné organizácie		Zvyšok sveta	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
b	a	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
42	Bežné účty iných bánk														
43	Terminované vklady iných bánk a zahraničných emisných bánk														
44	z r. 43: časové rozlíšenie úrokov														
45	z r. 43: krátkodobé														
46	Bežné účty v iných bankách a zahraničných emisných bankách														
47	Úvery prijaté od bánk a zahraničných emisných bánk														
48	z r. 47: časové rozlíšenie úrokov														
49	z r. 47: krátkodobé														
50	Vklady právnických osôb														
51	z r. 50: časové rozlíšenie úrokov														
52	z r. 50: krátkodobé														
53	Vklady fyzických osôb														
54	z r. 53: časové rozlíšenie úrokov														
55	z r. 53: krátkodobé														
56	Pevné termínové operácie														
57	z toho: krátkodobé														
58	Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou														
59	z toho: zmenky														
60	Vkladové listy														
61	z toho: krátkodobé														
62	Prijaté úvery od klientov														
63	z r. 62: časové rozlíšenie úrokov														
64	z r. 62: krátkodobé														
65	Opcie														
66	z toho: krátkodobé														
67	Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou														
68	z toho: zmenky														
69	Základné imanie a kapitálové fondy														
70	z toho: základné imanie nad 10 %														
71	Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky														
72	Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné devízové pasíva														
73	z r. 72: krátkodobé														
74	z r. 72: rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku														
75	INKASÁ A PLATBY PASIV CELKOM														
76	v tom: krátkodobé														
77	dlhodobé														

A K T Í V A	č.r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
Bežné účty v bankách, v zahraničných emisných bankách a poštových bankách	1	12, 13
Termínované vklady v bankách a v zahraničných emisných bankách	2	12, 13
z r. 2 : časové rozlíšenie úrokov	3	12, 13
z r. 2 : krátkodobé	4	12, 13
Bežné účty iných bánk	5	13
Úvery poskytnuté bankám a zahraničným emisným bankám	6	12, 13
z r. 6 : časové rozlíšenie úrokov	7	12, 13
z r. 6 : krátkodobé	8	12, 13
Pokladničné hodnoty	9	11
Úvery poskytnuté právnickým osobám a fyzickým osobám celkom	10	21, 22, 24
z r. 10: časové rozlíšenie úrokov	11	21, 22, 24
z r. 10: krátkodobé	12	21, 22, 24
Pevné termínové operácie	13	31
z toho: krátkodobé	14	31
Dlhopisy a zmenky	15	36, 38, 41
z r. 15: časové rozlíšenie úrokov	16	36, 38, 41
z r. 15: subsektor Centrálna banka (S.121)	17	36, 38, 41
z r. 17: krátkodobé	18	36, 38, 41
z r. 15: subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	19	36, 38, 41
z r. 19: krátkodobé	20	36, 38, 41
z r. 15: sektor Verejná správa (S.13)	21	36, 38, 41
z r. 21: krátkodobé	22	36, 38, 41
z r. 15: Ostatné sektory a subsektory	23	36, 38, 41
z r. 23: krátkodobé	24	36, 38, 41
Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady	25	36, 38, 41
z r. 25: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady nad 10 %	26	36, 38, 41
z r. 25: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady do 10 % vrátane	27	36, 38, 41
v r. 27: subsektor Centrálna banka (S.121)	28	36, 38, 41
subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	29	36, 38, 41
sektor Verejná správa (S.13)	30	36, 38, 41
Ostatné sektory a subsektory	31	36, 38, 41
Opcie	32	39
z toho: krátkodobé	33	39
Ostatné pohľadávky, prechodné položky, ostatné devízové aktíva	34	13, 21, 27, 32, 33, 34, 35, 37, 42, 45
z r. 34: krátkodobé	35	13, 21, 27, 32, 33, 34, 35, 37, 42, 45
z r. 34: dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	36	42
Opravné položky k aktívam	37	13, 24, 34, 36, 41, 45
z toho: krátkodobé	38	13, 24, 34, 36, 41, 45
AKTÍVA CELKOM	39	
v tom: krátkodobé	40	
dlhodobé	41	

PASÍVA	č.r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
Bežné účty iných bánk	42	13
Termínované vklady iných bánk a zahraničných emisných bánk	43	12, 13
z r. 43: časové rozlíšenie úrokov	44	12, 13
z r. 43: krátkodobé	45	12, 13
Bežné účty v iných bankách a zahraničných emisných bankách	46	12, 13
Úvery prijaté od bánk a zahraničných emisných bánk	47	12, 13
z r. 47: časové rozlíšenie úrokov	48	12, 13
z r. 47: krátkodobé	49	12, 13
Vklady právnických osôb	50	22,27
z r. 50: časové rozlíšenie úrokov	51	22, 27
z r. 50: krátkodobé	52	22, 27
Vklady fyzických osôb	53	22, 27
z r. 53: časové rozlíšenie úrokov	54	22, 27
z r. 53: krátkodobé	55	22, 27
Pevné termínové operácie	56	31
z toho : krátkodobé	57	31
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	58	26
z toho: zmenky	59	26
Vkladové listy	60	22
z toho: krátkodobé	61	22
Prijaté úvery od klientov	62	23
z r. 62: časové rozlíšenie úrokov	63	23
z r. 62: krátkodobé	64	23
Opcie	65	39
z toho : krátkodobé	66	39
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	67	52
z toho: zmenky	68	52
Základné imanie a kapitálové fondy	69	56
z toho: základné imanie nad 10 %	70	56
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	71	56
Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné devízové pasíva	72	13, 16, 17, 22, 27, 32, 33, 34, 35, 37, 50, 53, 54, 55
z r. 72: krátkodobé	73	13, 16, 17, 22, 27, 32, 33, 34, 35, 37, 50, 53, 54, 55
z r. 72: rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	74	55
PASÍVA CELKOM	75	
v tom: krátkodobé	76	
dlhodobé	77	

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 17-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Položky aktív a pasív sa uvedú do sektorov a subsektorov podľa opatrenia Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek, transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky, ktoré nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov Spoločenstva.
3. Pod Európskou menovou úniou sa vykazujú údaje o stavoch a obratoch na nerezidentských devízových účtoch aktív a pasív v štátoch Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro (vrátane údajov Európskej centrálnej banky).
Pod ostatnými členskými štátmi Európskej únie sa vykazujú údaje štátov Európskej únie okrem štátov Európskej menovej únie, Dánska, Švédska a Veľkej Británie.
4. Inkasá sú transakcie zvyšujúce súvahové aktíva alebo transakcie znižujúce súvahové pasíva (účtovanie na nerezidentských účtoch na strane Má dať). Platby sú transakcie zvyšujúce súvahové pasíva alebo transakcie znižujúce súvahové aktíva (účtovanie na nerezidentských účtoch na strane Dať).
5. Údaje o transakciách zvyšujúcich a znižujúcich aktíva, respektíve pasíva bánk a pobočiek zahraničných bánk v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú korunu kurzom platným v deň uskutočnenia príslušnej transakcie na účtoch nerezidentov.

Použité skratky

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
CP	- cenné papiere
S.	- sektor/subsektor
r.	- riadok
EÚ	- Európska únia

VZOR

Dev (NBS) 19-04

Strana: 1/1

ŠTVRTROČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH INKASÁCH A PLATBÁCH
V ČLENENÍ PODĽA KONVERTIBILNÝCH MIEN

Banka:

Stav ku dňu :
Kód banky :Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrtroka
Národnej banky Slovenska

KÓD A DRUH MENEY	č. r.	PLATOBNÉ TITULY SKUPINY 1 AŽ 6		INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR (PT 1)		DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH (PT 2)		INÉ SLUŽBY (PT 3)		PRACOVNÉ PRÍJMY (PT 4)		DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA (PT 5)		JEDNOSTRANNÉ PREVODY (PT 6)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
KONVERTIBILNÉ MENEY CELKOM	1														
v tom: AUD	2														
DKK	3														
EUR	4														
JPY	5														
CAD	6														
NOK	7														
SEK	8														
CHF	9														
USD	10														
GBP	11														
XDR	12														
	13														
Ostatné konvertibilné meny	14														
z toho : CZK	15														
HUF	16														
	17														

(údaje v tis. SK)

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 19-04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Inkasá a platby vo vzťahu k zahraničiu v platobných tituloch skupiny 1 až 6 sú účtované na nerezidentských účtoch. Obsahová náplň platobných titulov je uvedená v opatrení Národnej banky Slovenska č. 6/1999 zo 6. decembra 1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.
3. Údaje o transakciách zvyšujúcich a znižujúcich aktíva, respektíve pasíva bánk a pobočiek zahraničných bánk v cudzích menách sa prepočítavajú na slovenskú korunu kurzom platným v deň uskutočnenia príslušnej transakcie na devízových účtoch.

Použité skratky

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
PT	- platobný titul
AUD	- dolár austrálsky
DKK	- koruna dánska
EUR	- euro
JPY	- jen japonský
CAD	- dolár kanadský
NOK	- koruna nórska
SEK	- koruna švédska
CHF	- frank švajčiarsky
USD	- Dolár americký
GBP	- Libra anglická
XDR	- MMF-ZPČ SDR

VZOR

Dev (NBS) 20-98

Strana: 1/2

DENNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVEJ POZÍCII

Banka:

Stav ku dňu :

Kód banky :

Výkaz sa predkladá do 11. hodiny nasledujúceho
pracovného dňa Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. Sk)

A K T Í V A	č. r.	KONVERTIBILNÉ MENY		
		CELKOM	REZIDENTI	NEREZIDENTI
a	b	1	2	3
Bežné účty v bankách	1			
Termínované vklady v bankách krátkodobé	2			
Termínované vklady v bankách dlhodobé	3			
Poskytnuté úvery krátkodobé	4			
Poskytnuté úvery dlhodobé	5			
VKLADY A ÚVERY POSKYTNUTÉ BANKÁM CELKOM	6			
ÚVERY POSKYTNUTÉ PRÁVNICKÝM OSOBÁM A FYZICKÝM OSOBÁM CELKOM	7			
z toho: dlhodobé úvery	8			
POKLADNIČNÉ HODNOTY CELKOM	9			
CENNÉ PAPIERE CELKOM	10			
VKLADY A ÚVERY VOČI NBS, ZAHRANIČNÝM EMISNÝM BANKÁM A POŠTOVÝM BANKÁM	11			
ÚVERY POSKYTNUTÉ ŠTÁTNYM ORGÁNOM, ORGÁNOM ÚZEMNEJ SAMOSPRÁVY A FONDOM	12			
OSTATNÉ POHĽADÁVKY, PRECHODNÉ POLOŽKY A OSTATNÉ DEVÍZOVÉ AKTÍVA	13			
OPRAVNÉ POLOŽKY K DEVÍZOVÝM AKTÍVAM	14			
DEVÍZOVÉ AKTÍVA CELKOM	15			
v tom: devízové aktíva krátkodobé	16			
devízové aktíva dlhodobé	17			

P A S Í V A	č. r.	KONVERTIBILNÉ MENY		
		CELKOM	REZIDENTI	NEREZIDENTI
a	b	1	2	3
Bežné účty iných bánk	18			
Termínované vklady iných bánk krátkodobé	19			
Termínované vklady iných bánk dlhodobé	20			
Prijaté úvery krátkodobé	21			
Prijaté úvery dlhodobé	22			
VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD BÁNK CELKOM	23			
Vklady právnických osôb	24			
Vklady fyzických osôb	25			
VKLADY PRÁVNICKÝCH OSÔB A FYZICKÝCH OSÔB CELKOM	26			
PRIJATÉ ÚVERY OD KLIENTOV	27			
VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD NBS A ZAHRANIČNÝCH EMISNÝCH BÁNK	28			
VKLADY ŠTÁTNYCH ORGÁNOV, ORGÁNOV ÚZEMNEJ SAMOSPRÁVY A FONDÓV	29			
KRÁTKODOBÉ A DLHODOBÉ CENNÉ PAPIERE EMITOVANÉ BANKOU	30			
ZÁKLADNÉ IMANIE A KAPITÁLOVÉ FONDY	31			
OSTATNÉ ZÁVÄZKY, PRECHODNÉ POLOŽKY A OSTATNÉ DEVÍZOVÉ PASÍVA	32			
DEVÍZOVÉ PASÍVA CELKOM	33			
v tom: devízové pasíva krátkodobé	34			
devízové pasíva dlhodobé	35			

PODSÚVAHOVÉ ÚČTY	č. r.	KONVERTIBILNÉ MENY		
		CELKOM	REZIDENTI	NEREZIDENTI
a	b	1	2	3
PODSÚVAHOVÉ DEVÍZOVÉ AKTÍVA CELKOM	36			
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	37			
Pohľadávky zo záruk	38			
Pohľadávky z akreditívov	39			
Pohľadávky zo spotových operácií	40			
Pohľadávky z pevných termínových operácií	41			
Pohľadávky z operácií s opciami	42			
Pohľadávky z poskytnutých záruk na nehnuteľnosti, CP a ostatné záruky	43			
Pohľadávky z hodnôt odovzdaných do úschovy, správy, na uloženie a na nakladanie	44			
Usporiadacie a evidenčné účty	45			
PODSÚVAHOVÉ DEVÍZOVÉ PASÍVA CELKOM	46			
Záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	47			
Záväzky zo záruk	48			
Záväzky z akreditívov	49			
Záväzky zo spotových operácií	50			
Záväzky z pevných termínových operácií	51			
Záväzky z operácií s opciami	52			
Záväzky z prijatých záruk na nehnuteľnosti, CP, ostatné záruky a z kolaterálu	53			
z toho: prijaté kolaterály - cenné papiere	54			
Záväzky z hodnôt prevzatých do úschovy, správy, na uloženie a na nakladanie	55			
Usporiadacie a evidenčné účty	56			
Devízové aktíva celkom vrátane podsúvahových	57			
Devízové pasíva celkom vrátane podsúvahových	58			

AKTÍVA / PASÍVA	č. r.	SLOVENSKÁ KORUNA		
		CELKOM	REZIDENTI	NEREZIDENTI
a	b	1	2	3
AKTÍVA CELKOM	59			
z toho: vklady, úvery a ostatné pohľadávky voči bankám	60			
z toho: bežné účty v bankách	61			
poskytnuté úvery bankám	62			
termínované vklady v bankách	63			
PASÍVA CELKOM	64			
z toho: vklady, úvery a ostatné záväzky bánk	65			
z toho: bežné účty iných bánk	66			
prijaté úvery od bánk	67			
termínované vklady iných bánk	68			

A K T Í V A	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
Bežné účty v bankách	1	13
Termínované vklady v bankách krátkodobé	2	13
Termínované vklady v bankách dlhodobé	3	13
Poskytnuté úvery krátkodobé	4	13
Poskytnuté úvery dlhodobé	5	13
VKLADY A ÚVERY POSKYTNUTÉ BANKÁM CELKOM	6	
ÚVERY POSKYTNUTÉ PRÁVNICKÝM OSOBÁM A FYZICKÝM OSOBÁM CELKOM	7	21, 22, 24
z toho: dlhodobé úvery	8	21,24
POKLADNIČNÉ HODNOTY CELKOM	9	11
CENNÉ PAPIERE CELKOM	10	36, 38, 41
VKLADY A ÚVERY VOČI NBS, ZAHRANIČNÝM EMISNÝM BANKÁM A POŠTOVÝM BANKÁM	11	12
ÚVERY POSKYTNUTÉ ŠTÁTNYM ORGÁNOM, ORGÁNOM ÚZEMNEJ SAMOSPRÁVY A FONDOM	12	28
OSTATNÉ POHĽADÁVKY, PRECHODNÉ POLOŽKY A OSTATNÉ DEVÍZOVÉ AKTÍVA	13	13, 21, 27, 31, 32, 33, 34, 35, 37, 39, 42, 45
OPRAVNÉ POLOŽKY K DEVÍZOVÝM AKTÍVAM	14	13, 24, 28, 34, 36, 41, 45
DEVÍZOVÉ AKTÍVA CELKOM	15	
v tom: devízové aktíva krátkodobé	16	
devízové aktíva dlhodobé	17	

P A S Í V A	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
Bežné účty iných bánk	18	13
Termínované vklady iných bánk krátkodobé	19	13
Termínované vklady iných bánk dlhodobé	20	13
Prijaté úvery krátkodobé	21	13
Prijaté úvery dlhodobé	22	13
VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD BÁNK CELKOM	23	
Vklady právnických osôb	24	22, 27
Vklady fyzických osôb	25	22, 27
VKLADY PRÁVNICKÝCH OSÔB A FYZICKÝCH OSÔB CELKOM	26	
PRIJATÉ ÚVERY OD KLIENTOV	27	23
VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD NBS A ZAHRANIČNÝCH EMISNÝCH BÁNK	28	12
VKLADY ŠTÁTNYCH ORGÁNOV, ORGÁNOV ÚZEMNEJ SAMOSPRÁVY A FONDŮV	29	28
KRÁTKODOBÉ A DLHODOBÉ CENNÉ PAPIERE EMITOVANÉ BANKOU	30	26, 52
ZÁKLADNÉ IMANIE A KAPITÁLOVÉ FONDY	31	56
OSTATNÉ ZÁVÄZKY, PRECHODNÉ POLOŽKY A OSTATNÉ DEVÍZOVÉ PASÍVA	32	13, 16, 17, 22, 27, 31, 32, 33, 34, 35, 37, 39, 50, 53, 54, 55
DEVÍZOVÉ PASÍVA CELKOM	33	
v tom: devízové pasíva krátkodobé	34	
devízové pasíva dlhodobé	35	

PODSÚVAHOVÉ ÚČTY	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
PODSÚVAHOVÉ DEVÍZOVÉ AKTÍVA CELKOM	36	
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	37	91
Pohľadávky zo záruk	38	92
Pohľadávky z akreditívov	39	93
Pohľadávky zo spotových operácií	40	94
Pohľadávky z pevných termínových operácií	41	95
Pohľadávky z operácií s opciami	42	96
Pohľadávky z poskytnutých záruk na nehnuteľnosti, CP a ostatné záruky	43	97
Pohľadávky z hodnôt odovzdaných do úschovy, správy, na uloženie a na nakladanie	44	98
Usporiadacie a evidenčné účty	45	99
PODSÚVAHOVÉ DEVÍZOVÉ PASÍVA CELKOM	46	
Závazky z budúcich úverov a pôžičiek	47	91
Závazky zo záruk	48	92
Závazky z akreditívov	49	93
Závazky zo spotových operácií	50	94
Závazky z pevných termínových operácií	51	95
Závazky z operácií s opciami	52	96
Závazky z prijatých záruk na nehnuteľnosti, CP, ostatné záruky a z kolaterálu	53	97
z toho: prijaté kolaterály - cenné papiere	54	97
Závazky z hodnôt prevzatých do úschovy, správy, na uloženie a na nakladanie	55	98
Usporiadacie a evidenčné účty	56	99
Devízové aktíva celkom vrátane podsúvahových	57	
Devízové pasíva celkom vrátane podsúvahových	58	

A K T Í V A / P A S Í V A	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
AKTÍVA CELKOM	59	Úhrn účtov aktív a debetných zostatkov aktívno-pasívnych účtov mínus oprávky a opravné položky
z toho: vklady, úvery a ostatné pohľadávky voči bankám	60	13
z toho: bežné účty v bankách	61	13
poskytnuté úvery bankám	62	13
termínované vklady v bankách	63	13
PASÍVA CELKOM	64	Úhrn účtov pasív a kreditných zostatkov aktívno-pasívnych účtov
z toho: vklady, úvery a ostatné záväzky bánk	65	13
z toho: bežné účty iných bánk	66	13
prijaté úvery od bánk	67	13
termínované vklady iných bánk	68	13

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 20-98

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Rezidentom sa rozumie 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 alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky.
3. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.
4. Účty vkladov a účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
 - a) medzibankové vlastné vklady podľa charakteru subjektu, u ktorého je vkladový účet otvorený,
 - b) medzibankové cudzie vklady podľa charakteru vkladateľa,
 - c) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
 - d) poskytnuté úvery podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka),
 - e) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.
5. Cenné papiere, ostatné pohľadávky a záväzky sa členia podľa charakteru na rezidentské a nerezidentské takto:
 - a) cenné papiere v majetku bánk podľa charakteru emitenta,
 - b) cenné papiere emitované bankou podľa charakteru veriteľa,
 - c) hodnoty na inkaso podľa charakteru miesta platenia,
 - d) ostatné pohľadávky a záväzky podľa charakteru dlžníka a veriteľa.
6. Účty vlastných pobočiek v zahraničí majú nerezidentský charakter.
7. Peňažné prostriedky v cudzej mene v hotovosti majú nerezidentský charakter.
8. Zlato má nerezidentský charakter a uvádza sa pod cudzou menou.
9. Pohľadávky a záväzky účtované v účtovných skupinách 91 až 98 sa členia na rezidentské a nerezidentské podľa charakteru:
 - a) príkazcu, ak ide o vydanú záruku,
 - b) garanta, ak ide o prijatú záruku,
 - c) dlžníka, ak ide o príslub na poskytnutie úveru,
 - d) veriteľa, ak ide o príslub na prijatie úveru,
 - e) korešpondenta alebo klienta pri ostatných pohľadávkach a záväzkoch.

Použité skratky

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
NBS	- Národná banka Slovenska

VZOR

**MESAČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH ÚVEROCH POSKYTNUTÝCH KLIENTOM
 PODĽA EKONOMICKÝCH SEKTOROV
 V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH**

Banka:

Stav ku dňu :
Kód banky :Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. Sk)

KÓD	EKONOMICKÉ SEKTORY	č.	ÚVERY CELKOM		V TOM					
			KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ		nad 5 rokov			
			1 právnické osoby	2 fyzické osoby	3 právnické osoby	4 fyzické osoby	5 právnické osoby	6 fyzické osoby	7 právnické osoby	8 fyzické osoby
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8
	CELKOM	1								
S.11	z toho: časové rozlíšenie úrokov NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI verejné súkromné pod zahraničnou kontrolou	2 3 4 5 6								
S.12	FINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.123, S.124) verejné súkromné pod zahraničnou kontrolou	7 8 9 10								
S.13	POISTOVNE A PENZIJNÉ FONDY (S.125) verejné súkromné pod zahraničnou kontrolou	11 12 13 14								
	VEREJNÁ SPRÁVA Ústredná štátna správa (S.131) z toho: Štátna pokladnica Iné fondy z toho: Fond národného majetku SR	15 16 17 18 19								
	Územná samospráva (S.1313) Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314) v tom: zdravotné poisťovne Sociálna poisťovňa	20 21 22 23								
S.14	DOMÁCNOSTI (živnosti)	24								
S.15	OBYVATEĽSTVO (účty občanov)	25								
S.2	NEZISKOVÉ INŠTITÚCIE SLUŽIACE DOMÁCNOSTIAM ZAHRANIČIE (NEREZIDENTI) Európska menová únia Ostatné štáty EÚ (nepatriace do EMU) a Inštitúcie EÚ Zvyšok sveta a medzinárodné organizácie	26 27 28 29 30								
	OSTATNÉ (NEZARADENÉ)	31								

KÓD EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	V TOM							
		CELKOM		KRÁTKODOBÉ				DLHODOBÉ	
		právnícké osoby	fyzické osoby	právnícké osoby	fyzické osoby	právnícké osoby	fyzické osoby	právnícké osoby	fyzické osoby
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
		účetová skupina 21, 22, 24, 28	účetová skupina 21, 22, 24	účetová skupina 21, 22, 24, 28	účetová skupina 21, 22, 24	účetová skupina 21, 24, 28	účetová skupina 21, 24	účetová skupina 21, 24, 28	účetová skupina 21, 24

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 31-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Úvery sa uvedú do sektorov a subsektorov podľa opatrenia Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek, transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky, ktoré nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov Spoločenstva.
3. Pod Európskou menovou úniou sa vykazujú údaje o stavoch úverov poskytnutých klientom zo štátov Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro.
Pod ostatnými štátmi Európskej únie sa vykazujú údaje o stavoch úverov poskytnutých klientom zo štátov Európskej únie, ktoré neprijali jednotnú menu euro.
Pod zvyškom sveta a medzinárodnými inštitúciami sa vykazujú údaje o stavoch úverov poskytnutých klientom z ostatných štátov sveta.

Použité skratky

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
S.	- sektor/subsektor
SR	- Slovenská republika

VZOR

**MESAČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH VKLADOCH A PRIJATÝCH ÚVEROCH OD KLIENTOV
PODEA EKONOMICKÝCH SEKTOROV
V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH**

Banka:

Stav ku dňu :

Kód banky :

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

KÓD	EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	VKLADY CELKOM		V TOM						PRIJATÉ ÚVERY OD KLIENTOV (zo stĺpca 1 a 2)		
			BEŽNÉ ÚČTY		KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ		nad 5 rokov				
			právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby		právnické osoby		fyzické osoby	
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
S.11	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI	1											
S.12	FINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.123, S.124)	2											
S.13	VEREJNÁ SPRÁVA	3											
S.14	DOMÁCNOSTI (živnosti)	4											
S.15	OBYVATELSTVO (účty občanov)	5											
S.2	NEZISKOVÉ INŠTITÚCIE SLUŽIACE DOMÁCNOSTIAM ZAHRAŇIČIE (NEREZIDENTI)	6											
	OSTATNÉ (NEZARADENÉ)	7											
	CELKOM	8											
	z toho: časové rozlíšenie úrokov	9											
	z toho: Fond národného majetku SR	10											
	Územná samospráva (S.1313)	11											
	Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)	12											
	v tom: zdravotné poisťovne	13											
	Sociálna poisťovňa	14											
	Ústredná štátna správa (S.1311)	15											
	z toho: Štátna pokladnica	16											
	Iné fondy	17											
	Ústredná štátna správa (S.1311)	18											
	z toho: Štátna pokladnica	19											
	Územná samospráva (S.1313)	20											
	Fondy sociálneho zabezpečenia (S.1314)	21											
	v tom: zdravotné poisťovne	22											
	Sociálna poisťovňa	23											
	DOMÁCNOSTI (živnosti)	24											
	OBYVATELSTVO (účty občanov)	25											
	NEZISKOVÉ INŠTITÚCIE SLUŽIACE DOMÁCNOSTIAM ZAHRAŇIČIE (NEREZIDENTI)	26											
	Európska menová únia	27											
	Ostatné štáty EÚ (nepatriace do EMU) a Inštitúcie EÚ	28											
	Zvyšok sveta a medzinárodné organizácie	29											
	OSTATNÉ (NEZARADENÉ)	30											
	OSTATNÉ (NEZARADENÉ)	31											
	VKLADY PODLEHAJÚCE OCHRANE PODĽA ZÁKONA	32											

(údaje v tis. SK)

KÓD	EKONOMICKÉ SEKTORY	č. ř.	V TOM										PRIJATÉ ÚVERY OD KLIENTOV (zo střípca 1 a 2)
			VKLADY CELKOM		BEŽNÉ ÚČTY		KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ				
			právnícké osoby	fyzické osoby	právnícké osoby	fyzické osoby	právnícké osoby	fyzické osoby	od 1 do 5 rokov vrátane	nad 5 rokov	právnícké osoby	fyzické osoby	
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			účetová skupina 22, 23, 27, 28	účetová skupina 22, 23, 27	účetová skupina 22, 28	účetová skupina 22	účetová skupina 22, 27, 28	účetová skupina 22, 27	účetová skupina 22, 27, 28	účetová skupina 22, 27	účetová skupina 22, 27, 28	účetová skupina 22, 27	účetová skupina 23

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 41-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Vklady a úvery prijaté od klientov sa uvedú do sektorov a subsektorov podľa opatrenia Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek, transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky, ktoré nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov Spoločenstva.
3. Vkladmi podliehajúcimi ochrane sa rozumejú chránené vklady podľa zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
4. Pod Európskou menovou úniou sa vykazujú údaje o stavoch vkladov a prijatých úverov od klientov zo štátov Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro.
Pod ostatnými štátmi Európskej únie sa vykazujú údaje o stavoch vkladov a prijatých úverov od klientov zo štátov Európskej únie, ktoré neprijali jednotnú menu euro.
Pod zvyškom sveta a medzinárodnými inštitúciami sa vykazujú údaje o stavoch vkladov a prijatých úverov od klientov z ostatných štátov sveta.

Použité skratky

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
S.	- sektor/subsektor
SR	- Slovenská republika

VZOR

**MESAČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH ÚVEROCH POSKYTNUTÝCH KLIENTOM
POĎĽA ODVETVOVEJ KLASIFIKÁCIE EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ
V KONVERTIBILNÝCH MENACH**

Banka:

 Stav ku dňu :
 Kód banky :

 Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
 nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. Sk)

KÓD	O D V E T V O V Á K L A S I F I K Á C I A EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	ÚVERY CELKOM		V TOM							
			KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ							
			1 právnické osoby	2 fyzické osoby	3 právnické osoby	4 fyzické osoby	5 právnické osoby	6 fyzické osoby	7 právnické osoby	8 fyzické osoby		
a	b	c										
A	CE L K O M	1										
01	Pol'nohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	2										
02	Pol'nohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	3										
B	Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	4										
C	Rybolov, chov rýb	5										
10	Ťažba nerastných surovín	6										
11	Ťažba čierneho uhlia, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	7										
12	Ťažba ropy a zemného plynu; súvisiace služby okrem prieskumu	8										
13	Ťažba a úprava uránových a tóriových rúd	9										
14	Ťažba a úprava rúd	10										
D	Ťažba a úprava ostatných nerastov	11										
15	Priemyselná výroba	12										
16	Výroba potravín a nápojov	13										
17	Výroba tabakových výrobkov	14										
18	Výroba textílií	15										
19	Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	16										
20	Výčiňovanie a úprava kože; výroba brašnárskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	17										
21	Spracúvanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku; výroba výrobkov zo slamy, z prútia a podobných materiálov	18										
22	Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	19										
	Výdavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	20										

KÓD	OD VETVOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č.	Z ÚVEROV CELKOM (zo stĺpca 1 a 2)										
			Štandardné úvery	Štandardné úvery s výhradou	Neštandardné úvery	Pochybné úvery	Stratové úvery	Nezatriedené pohľadávky s omeškaním platieb					
a	b	c	9	10	11	12	13	14	15	16	17	nad 360 dní	
		1											18
A	CELKOM	1											
01	Polnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	2											
02	Polnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	3											
	Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	4											
B	Rybolov, chov rýb	5											
C	Ťažba nerastných surovín	6											
10	Ťažba čierneho uhlia, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašelin	7											
11	Ťažba ropy a zemného plynu; súvisiace služby okrem prieskumu	8											
12	Ťažba a úprava uránových a tórových rúd	9											
13	Ťažba a úprava rúd	10											
14	Ťažba a úprava ostatných nerastov	11											
D	Priemyselná výroba	12											
15	Výroba potravín a nápojov	13											
16	Výroba tabakových výrobkov	14											
17	Výroba textílií	15											
18	Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	16											
19	Vyčítňovanie a úprava kože; výroba brašnárskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	17											
20	Spracúvanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku; výroba výrobkov zo slamy, z prútia a podobných materiálov	18											
21	Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	19											
22	Výdavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	20											

KÓD	O D V E T V O V Á K L A S I F I K Á C I A EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	ÚVERY CELKOM		V TOM						
			Krátkodobé		DLHODOBÉ						
			právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby vrátane	právnické osoby	fyzické osoby	nad 5 rokov		
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	
23	Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	21									
24	Výroba chemikálií a chemických výrobkov	22									
25	Výroba výrobkov z gumy a plastov	23									
26	Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	24									
27	Výroba kovov	25									
28	Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	26									
29	Výroba strojov a zariadení i. n.	27									
30	Výroba kancelárskych strojov a počítačov	28									
31	Výroba elektrických strojov a prístrojov i. n.	29									
32	Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	30									
33	Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodiniek	31									
34	Výroba motorových vozidiel, prívesov a návesov	32									
35	Výroba ostatných dopravných zariadení	33									
36	Výroba nábytku; výroba i. n.	34									
37	Recyklovanie	35									
E	Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	36									
40.1	Výroba a rozvod elektriny	37									
40.2	Výroba plynu; rozvod plynových palív potrubím	38									
40.3	Výroba a rozvod pary a teplej vody	39									
41	Úprava a rozvod vody	40									
F 45	Stavebníctvo	41									
G	Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	42									
50	Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchodný predaj pohonných látok	43									
51	Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	44									
52	Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	45									
H 55	Hotely a reštaurácie	46									

KÓD		OD VETVOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č.	Z Ú V E R O V C E L K O M (zo stĺpca 1 a 2)								
				Štandardné úvery	Štandardné úvery s výhradou	Neštandardné úvery	Pochybné úvery	Stratové úvery	Nezatriedené pohľadávky s omeškaním platieb			
a	b	c	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
23	Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	21										
24	Výroba chemikálií a chemických výrobkov	22										
25	Výroba výrobkov z gumy a plastov	23										
26	Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	24										
27	Výroba kovov	25										
28	Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	26										
29	Výroba strojov a zariadení i. n.	27										
30	Výroba kancelárskych strojov a počítačov	28										
31	Výroba elektrických strojov a prístrojov i. n.	29										
32	Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	30										
33	Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodínok	31										
34	Výroba motorových vozidiel, prívesov a návosov	32										
35	Výroba ostatných dopravných zariadení	33										
36	Výroba nábytku; výroba i. n.	34										
37	Recyklovanie	35										
E	Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	36										
40.1	Výroba a rozvod elektriny	37										
40.2	Výroba plynu; rozvod plynových palív potrubím	38										
40.3	Výroba a rozvod pary a teplej vody	39										
41	Úprava a rozvod vody	40										
F 45	Stavebníctvo	41										
G	Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	42										
50	Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchodný predaj pohonných látok	43										
51	Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	44										
52	Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	45										
H 55	Hotely a reštaurácie	46										

KÓD	O D V E T V O V Á K L A S I F I K Á C I A EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	V TOM							
			ÚVERY CELKOM		DLHODOBÉ					
			KRÁTKODOBÉ		od 1 do 5 rokov vrátane		nad 5 rokov			
1	2	3	4	5	6	7	8			
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8
I	Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	47								
60	Pozemná doprava, potrubná doprava	48								
61	Vodná doprava	49								
62	Letecká a kozmická doprava	50								
63	Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	51								
64	Pošty a telekomunikácie	52								
J	Finančné sprostredkovanie	53								
65	Finančné sprostredkovanie okrem poisťovní a dôchodkového zabezpečenia	54								
66	Poisťovanie a dôchodkové zabezpečenie okrem povinného sociálneho zabezpečenia	55								
67	Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	56								
K	Nehnutelnosti, prenájom a obchodné činnosti	57								
70	Činnosti v oblasti nehnuteľností	58								
71	Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy a prenájom tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	59								
72	Počítačové a súvisiace činnosti	60								
73	Výskum a vývoj	61								
74	Iné obchodné služby	62								
L	Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	63								
M	Školstvo	64								
N	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	65								
O	Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	66								
90	Odsťahovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	67								
91	Činnosti členských organizácií i. n.	68								
92	Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	69								
93	Ostatné služby	70								
P	Činnosti domácností a obyvateľstva	71								
Q	Exteritoriálne organizácie, združenia a ostatní nerezidenti	72								

KÓD	ODVETOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	Z ÚVEROV CELKOM (zo stĺpca 1 a 2)									
			Štandardné úvery	Štandardné úvery s výhradou	Nestandardné úvery	Pochybné úvery	Stratové úvery	Nezatrúčené pohľadávky s omščením platieb				
a	b	c	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
I	Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	47										
60	Pozemná doprava, potrubná doprava	48										
61	Vodná doprava	49										
62	Letecká a kozmická doprava	50										
63	Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave, činnosti cestovných kancelárií	51										
64	Pošty a telekomunikácie	52										
J	Finančné sprostredkovanie	53										
65	Finančné sprostredkovanie okrem poisťovní a dôchodkového zabezpečenia	54										
66	Poisťovníe a dôchodkové zabezpečenie okrem povinného sociálneho zabezpečenia	55										
67	Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	56										
K	Nehnutelnosti, prenájom a obchodné činnosti	57										
70	Činnosti v oblasti nehnuteľností	58										
71	Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy a prenájom tovaru osobnej spotreby a potrieb pre domácnosť	59										
72	Počítačové a súvisiace činnosti	60										
73	Výskum a vývoj	61										
74	Iné obchodné služby	62										
L	Veřejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	63										
M	Školstvo	64										
N	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	65										
O	Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	66										
90	Odsťahovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	67										
91	Činnosti členských organizácií i. n.	68										
92	Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	69										
93	Ostatné služby	70										
P	Činnosti domácností a obyvateľstva	71										
Q	Exteritoriálne organizácie, združenia a ostatní nerezidenti	72										

KÓD	ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	V TOM							
			ÚVERY CELKOM		KRÁTKODOBÉ				DLHODOBÉ	
			právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8
			účetová skupina 21, 22, 24, 28	účetová skupina 21, 22, 24	účetová skupina 21, 22, 24, 28	účetová skupina 21, 22, 24	účetová skupina 21, 24, 28	účetová skupina 21, 24	účetová skupina 21, 24, 28	účetová skupina 21, 24

KÓD	ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	Z ÚVEROV CELKOM (zo stĺpca 1 a 2)									
			Štandardné úvery	Štandardné úvery s výhradou	Neštandardné úvery	Poehybné úvery	Stratové úvery	Nezatriedené pohľadávky s omeškaním plathy				
a	b	c	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			účtová skupina 21	účtová skupina 24	účtová skupina 24	účtová skupina 24	účtová skupina 24	účtová skupina 24				

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 51-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Úvery poskytnuté klientom sú členené podľa odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z. a nadväzuje na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov Spoločenstva.

Použité skratky

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
i. n.	- inde neklasifikované

VZOR

Dev (NBS) 52 - 01

Strana: 1/4

**ROČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH ÚVEROCH POSKYTNUTÝCH KLIENTOM
PODĽA KRAJOV
V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH**

Banka:

Stav ku dňu :
Kód banky :Výkaz sa predkladá do 31.3. po uplynutí
kalendárneho roka Národnej banky Slovenska

KÓD	K L A S I F I K Á C I A	č. r.	C E L K O M	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji						Košický	
				Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskoby- strický		Prešovský
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	EKONOMICKÉ SEKTORY C E L K O M	1									
S.11	Nefinančné spoločnosti	2									
	verejné	3									
	súkromné	4									
	pod zahraničnou kontrolou	5									
S.12	Finančné spoločnosti (S.123, S.124)	6									
	verejné	7									
	súkromné	8									
	pod zahraničnou kontrolou	9									
	Poistovne a penzijné fondy (S.125)	10									
	verejné	11									
	súkromné	12									
	pod zahraničnou kontrolou	13									
S.13	Verejná správa	14									
S.14	Domácnosti (živnosti)	15									
	Obyvateľstvo (účty občanov)	16									
S.15	Neziskové inštitúcie sližiace prevažne domácnostiam	17									
S.2	Zahranície (nerezidenti)	18									
	Ostatné (nezaradené)	19									

(údaje v tis. SK)

KÓD	K L A S I F I K Á C I A	č. F.	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji								
			CELKOM	Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobystrický	Prešovský	Košický
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	ODVETOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ CELKOM	20									
A	Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	21									
01	Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	22									
02	Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	23									
B	Rybolov, chov rýb	24									
C	Ťažba nerastných surovín	25									
10	Ťažba čierneho uhlia, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	26									
11	Ťažba ropy a zemného plynu; súvisiace služby okrem prieskumu	27									
12	Ťažba a úprava uranových a tóriových rúd	28									
13	Ťažba a úprava rúd	29									
14	Ťažba a úprava ostatných nerastov	30									
D	Priemyselná výroba	31									
15	Výroba potravín a nápojov	32									
16	Výroba tabakových výrobkov	33									
17	Výroba textílií	34									
18	Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	35									
19	Výčiňovanie a úprava kože; výroba brašnarskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	36									
20	Spracovanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku; výroba výrobkov zo slamy, z prútia a podobných materiálov	37									
21	Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	38									
22	Vydavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	39									
23	Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	40									
24	Výroba chemikálií a chemických výrobkov	41									
25	Výroba výrobkov z gumy a plastov	42									
26	Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	43									
27	Výroba kovov	44									

KÓD	K L A S I F I K Á C I A	č. r.	C E L K O M	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
				Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobystrický	Prešovský	Košický
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9
28	Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	45									
29	Výroba strojov a zariadení i. n.	46									
30	Výroba kancelárskych strojov a počítačov	47									
31	Výroba elektrických strojov a prístrojov i. n.	48									
32	Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	49									
33	Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodínok	50									
34	Výroba motorových vozidiel, prívesov a návosov	51									
35	Výroba ostatných dopravných zariadení	52									
36	Výroba nábytku; výroba i. n.	53									
37	Recyklovanie	54									
E	Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	55									
40	Výroba a rozvod elektriny, plynu, pary a teplej vody	56									
41	Úprava a rozvod vody	57									
F 45	Stavebníctvo	58									
G	Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	59									
50	Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchodný predaj pohonných látok	60									
51	Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	61									
52	Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	62									
H 55	Hotely a reštaurácie	63									
I	Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	64									
60	Pozemná doprava, potrubná doprava	65									
61	Vodná doprava	66									

KÓD	KLASIFIKÁCIA	č. r.	CELKOM	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
				Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobystrický	Prešovský	Košický
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9
62	Letecká a kozmická doprava	67									
63	Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	68									
64	Pošty a telekomunikácie	69									
J	Finančné sprostredkovanie	70									
65	Finančné sprostredkovanie okrem poisťovania a dôchodkového zabezpečenia	71									
66	Poisťovanie a dôchodkové zabezpečenie okrem povinného sociálneho zabezpečenia	72									
67	Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	73									
K	Nehnuteľnosti, prenájom a obchodné činnosti	74									
70	Činnosti v oblasti nehnuteľností	75									
71	Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy a prenájom tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	76									
72	Počítačové a súvisiace činnosti	77									
73	Výskum a vývoj	78									
74	Iné obchodné služby	79									
L 75	Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	80									
M 80	Školstvo	81									
N 85	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	82									
O	Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	83									
90	Odsťahovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	84									
91	Činnosti členských organizácií i. n.	85									
92	Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	86									
93	Ostatné služby	87									
P 95	Činnosti domácností a obyvateľstva	88									
Q 99	Exteritoriálne organizácie, združenia a ostatní nerezidenti	89									

K Ó D	K L A S I F I K Á C I A	č. r.	C E L K O M	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
				Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobystrický	Prešovský	Košický
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9
			účtová skupina 21, 22, 24, 28								

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 52-01

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Úvery poskytnuté klientom sú členené podľa ekonomických sektorov, prípadne odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek, transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z. Tieto klasifikácie nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov Spoločenstva.

Použité skratky

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
i. n.	- inde neklasifikované
S.	- sektor/subsektor

VZOR

**MESAČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH VKLADOCH A PRIJATÝCH ÚVEROCH OD KLIENTOV
PODEĽA ODVETVOVEJ KLASIFIKÁCIE EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ
V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH**

Banka:

Stav ku dňu :
Kód banky :Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
následujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. Sk)

KÓD	ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	V TOM										PRIJATÉ ÚVERY OD KLIENTOV (zo stĺpca 1 a 2)
			VKLADY CELKOM		BEŽNÉ ÚČTY		KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ				
			1 právnické osoby	2 fyzické osoby	3 právnické osoby	4 fyzické osoby	5 právnické osoby	6 fyzické osoby	od 1 do 5 rokov vrátane		nad 5 rokov		
7 právnické osoby	8 fyzické osoby	9 právnické osoby	10 fyzické osoby	11									
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
A	CELKOM	1											
01	Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	2											
02	Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	3											
	Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	4											
B	Rybolov, chov rýb	5											
C	Ťažba nerastných surovín	6											
10	Ťažba čierneho uhlia, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	7											
11	Ťažba ropy a zemného plynu; súvisiace služby okrem prieskumu	8											
12	Ťažba a úprava uránových a tórtiových rúd	9											
13	Ťažba a úprava rúd	10											
14	Ťažba a úprava ostatných nerastov	11											
D	Priemyselná výroba	12											
15	Výroba potravín a nápojov	13											
16	Výroba tabakových výrobkov	14											
17	Výroba textílií	15											
18	Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	16											
19	Výčiňovanie a úprava kože; výroba brašniarskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	17											
20	Spracúvanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku; výroba výrobkov zo slamy, z prútia a podobných materiálov	18											
21	Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	19											
22	Výdavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	20											

KÓD	OD V E T V O V Á K L A S I F I K Á C I A EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	V TOM												PRIJATÉ ÚVERY OD KLIENTOV (zo stĺpca 1 a 2)
			VKLADY CELKOM		BEŽNÉ ÚČTY		KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ						
			právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	od 1 do 5 rokov vrátane	právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby		
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
23	Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	21													
24	Výroba chemikálií a chemických výrobkov	22													
25	Výroba výrobkov z gumy a plastov	23													
26	Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	24													
27	Výroba kovov	25													
28	Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	26													
29	Výroba strojov a zariadení i.n.	27													
30	Výroba kancelárskych strojov a počítačov	28													
31	Výroba elektrických strojov a prístrojov i.n.	29													
32	Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	30													
33	Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodínok	31													
34	Výroba motorových vozidiel, prívesov a návěsov	32													
35	Výroba ostatných dopravných zariadení	33													
36	Výroba nábytku; výroba i.n.	34													
37	Recyklovanie	35													
E	Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	36													
40.1	Výroba a rozvod elektriny	37													
40.2	Výroba plynu; rozvod plynových palív potrubím	38													
40.3	Výroba a rozvod pary a teplej vody	39													
41	Úprava a rozvod vody	40													
F 45	Stavebníctvo	41													
G	Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	42													
50	Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchodný predaj pohonných látok	43													
51	Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	44													
52	Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	45													
H 55	Hotely a reštaurácie	46													

KÓD	O D V E T V O V Á K L A S I F I K Á C I A EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	V TOM										PRIJATÉ ÚVERY OD KLIENTOV (zo stĺpca 1 a 2)			
			VKLADY CELKOM		BEŽNÉ ÚČTY		KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ							
			právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	od 1 do 5 rokov vrátane	nad 5 rokov	právnické osoby	fyzické osoby				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11						
I	b	c														
60	Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	47														
61	Pozemná doprava, potrubná doprava	48														
62	Vodná doprava	49														
63	Letecká a kozmická doprava	50														
64	Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	51														
	Pošty a telekomunikácie	52														
J	Finančné sprostredkovanie	53														
65	Finančné sprostredkovanie okrem poisťovní a dôchodkového zabezpečenia	54														
66	Poisťovní a dôchodkové zabezpečenie okrem povinného sociálneho zabezpečenia	55														
67	Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	56														
K	Nehnutelnosti, prenájom a obchodné činnosti	57														
70	Činnosti v oblasti nehnuteľností	58														
71	Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy a prenájom tovaru osobnej spotreby a potreby pre domácnosť	59														
72	Počítačové a súvisiace činnosti	60														
73	Výskum a vývoj	61														
74	Iné obchodné služby	62														
L	Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	63														
M	Školstvo	64														
N	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	65														
O	Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	66														
90	Odsťahovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	67														
91	Činnosti členských organizácií i.n.	68														
92	Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	69														
93	Ostatné služby	70														
P	Činnosti domácnosti a obyvateľstva	71														
Q	Exteritoriálne organizácie, združenia a ostatní nerezidenti	72														

KÓD	ODVETOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. ř.	V TOM										PRIJATÉ ÚVERY OD KLIENTOV (zo sľpca 1 a 2)
			VKLADY CELKOM		BEŽNÉ ÚČTY		KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ				
			právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	od 1 do 5 rokov vrátane	nad 5 rokov	právnické osoby	fyzické osoby	
a	b	c	1 účetová skupina 22, 23, 27, 28	2 fyzické osoby účetová skupina 22, 23, 27	3 právnické osoby účetová skupina 22, 28	4 fyzické osoby účetová skupina 22	5 právnické osoby účetová skupina 22, 27, 28	6 fyzické osoby účetová skupina 22, 27	7 právnické osoby účetová skupina 22, 27, 28	8 fyzické osoby účetová skupina 22, 27	9 právnické osoby účetová skupina 22, 27, 28	10 fyzické osoby účetová skupina 22, 27	11 účetová skupina 23

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 61-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Vklady a úvery prijaté od klientov sú členené podľa odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z. a nadväzuje na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov Spoločenstva.

Použité skratky

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
i. n.	- inde neklasifikované

VZOR

Dev (NBS) 62-01

Strana: 1/4

**ROČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH VKLADOCH A PRIJATÝCH ÚVEROCH OD KLIENTOV
PODĽA KRAJOV
V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH**

Banka:

Stav ku dňu :
Kód banky :Výkaz sa predkladá do 31.3. po uplynutí
kalendárneho roka Národnej banke Slovenska

K Ó D	K L A S I F I K Á C I A	č. r.	v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							Prešovský	Košický
			CE L K O M	Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskoby- strický		
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9
S.11	EKONOMICKÉ SEKTORY CELKOM Nefinančné spoločnosti verejné súkromné pod zahraničnou kontrolou										
S.12	Finančné spoločnosti (S.123, S.124) verejné súkromné pod zahraničnou kontrolou										
	Poistovne a penzijné fondy (S.125) verejné súkromné pod zahraničnou kontrolou										
S.13	Verejná správa										
S.14	Domácnosti (živnosti)										
S.15	Obyvateľstvo (účty občanov)										
S.2	Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam Zahrančité (nezaradené) Ostatné (nezaradené)										

(údaje v tis. Sk)

K Ó D	K L A S I F I K Á C I A	č. ř.	C E L K O M	v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji						Košický	
				Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobystrický		Prešovský
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	ODVETOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ C E L K O M	20									
A	Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	21									
01	Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	22									
02	Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	23									
B	Rybolov, chov rýb	24									
C	Ťažba nerastných surovín	25									
10	Ťažba čierneho uhlia, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	26									
11	Ťažba ropy a zemného plynu; súvisiace služby okrem prieskumu	27									
12	Ťažba a úprava uránových a tóroviových rúd	28									
13	Ťažba a úprava rúd	29									
14	Ťažba a úprava ostatných nerastov	30									
D	Priemyselná výroba	31									
15	Výroba potravín a nápojov	32									
16	Výroba tabakových výrobkov	33									
17	Výroba textílií	34									
18	Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	35									
19	Výčítovanie a úprava kože; výroba brašnárskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	36									
20	Spracovanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku; výroba výrobkov zo slamy, z prúta a podobných materiálov	37									
21	Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	38									
22	Vydavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	39									
23	Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	40									
24	Výroba chemikálií a chemických výrobkov	41									
25	Výroba výrobkov z gumy a plastov	42									
26	Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	43									
27	Výroba kovov	44									

K Ó D	K L A S I F I K Á C I A	č. r.	v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji								
			CELKOM	Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobystrický	Prešovský	Košický
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9
28	Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	45									
29	Výroba strojov a zariadení i. n.	46									
30	Výroba kancelárskych strojov a počítačov	47									
31	Výroba elektrických strojov a prístrojov i. n.	48									
32	Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	49									
33	Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodiniek	50									
34	Výroba motorových vozidiel, prívesov a návesov	51									
35	Výroba ostatných dopravných zariadení	52									
36	Výroba nábytku; výroba i. n.	53									
37	Recyklovanie	54									
E	Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	55									
40	Výroba a rozvod elektriny, plynu, pary a teplej vody	56									
41	Úprava a rozvod vody	57									
F 45	Stavebníctvo	58									
G	Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	59									
50	Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchodný predaj pohonných látok	60									
51	Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	61									
52	Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	62									
H 55	Hotely a reštaurácie	63									
I	Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	64									
60	Pozemná doprava, potrubná doprava	65									
61	Vodná doprava	66									

K Ó D	K L A S I F I K Á C I A	č. r.	v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji								
			CELKOM	Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobystrický	Prešovský	Košický
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9
62	Letecká a kozmická doprava	67									
63	Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	68									
64	Pošty a telekomunikácie	69									
J	Finančné sprostredkovanie	70									
65	Finančné sprostredkovanie okrem poisťovní a dôchodkového zabezpečenia	71									
66	Poisťovní a dôchodkové zabezpečenie okrem povinného sociálneho zabezpečenia	72									
67	Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	73									
K	Nehuteľnosti, prenájom a obchodné činnosti	74									
70	Činnosti v oblasti nehnuteľnosti	75									
71	Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy a prenájom tovaru osobnej spotreby a potrieb pre domácnosť	76									
72	Poľtiacové a súvisiace činnosti	77									
73	Výskum a vývoj	78									
74	Iné obchodné služby	79									
L 75	Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	80									
M 80	Školstvo	81									
N 85	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	82									
O	Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	83									
90	Odstaňovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	84									
91	Činnosti členských organizácií i. n.	85									
92	Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	86									
93	Ostatné služby	87									
P 95	Činnosti domácností a obyvateľstva	88									
Q 99	Exteritoriálne organizácie, združenia a ostatní nerezidenti	89									

K Ó D	K L A S I F I K Á C I A	č. r.	C E L K O M	v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
				Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobystrický	Prešovský	Košický
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9
			účtová skupina 22, 23, 27, 28								

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 62-01

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Vklady a úvery prijaté od klientov sú členené podľa ekonomických sektorov, prípadne odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek, transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z. Tieto klasifikácie nadväzujú na nariadenie Európskej rady č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov Spoločenstva.

Použité skratky

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
S.	- sektor/subsektor
i. n.	- inde neklasifikované

PREHLAD O ROZVOJI BANKOVÉHO SEKTORA V SLOVENSKEJ REPUBLIKE

Stav ku dňu:

Kód banky:

1. Názov banky/pobočky zahraničnej banky:	
2. Sídlo ulica a číslo:	
poštové smerovacie číslo a mesto:	
3. Funkčne najvyšší riadiaci zamestnanec meno a priezvisko:	
funkcia:	
telefón:	
fax:	
4. Základné imanie upísané ¹⁾ v Sk:	
splatené v Sk:	
5. Závazky z upísania základného imania akcionármi v Sk: ²⁾	
6. Upísané základné imanie tuzemské v Sk:	
v %:	
zahraničné v Sk:	
v %:	
7. Rozpis zahraničného základného imania štát:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	
štát:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	
štát:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	
štát:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	
štát:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	
štát:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	
štát:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	
štát:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	
štát:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	
štát:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	

¹⁾ riadok 378 Bil (NBS) 1-12, u pobočiek zahraničných bánk riadok 382 Bil (NBS) 1-12²⁾ riadok 346 Bil (NBS) 1-12

Stav ku dňu:

Kód banky:

8. Evidenčný počet zamestnancov z toho:	celkom:	
	v SR:	
	v zahraničí:	
9. Počet pobočiek z toho:	celkom:	
	v SR:	
	v zahraničí:	
10. Sídla pobočiek v zahraničí:		
11. Počet nižších organizačných zložiek z toho:	celkom:	
	v SR:	
	v zahraničí:	
12. Sídla nižších organizačných zložiek v zahraničí:		

Stav ku dňu:

Kód banky:

13. Regionálne rozmiestnenie organizačných zložiek		Počet pobočiek	Počet nižších organizačných zložiek
Slovenská republika celkom			
Bratislavský kraj	Bratislava I - V		
	Malacky		
	Pezinok		
	Senec		
Trnavský kraj	Dunajská Streda		
	Galanta		
	Hlohovec		
	Piešťany		
	Senica		
	Skalica		
	Trnava		
Trenčiansky kraj	Bánovce nad Bebravou		
	Ilava		
	Myjava		
	Nové Mesto nad Váhom		
	Partizánske		
	Považská Bystrica		
	Prievidza		
	Púchov		
Nitriansky kraj	Trenčín		
	Komárno		
	Levice		
	Nitra		
	Nové Zámky		
	Šaľa		
	Topoľčany		
Žilinský kraj	Zlaté Moravce		
	Bytča		
	Čadca		
	Dolný Kubín		
	Kysucké Nové Mesto		
	Liptovský Mikuláš		
	Martin		
	Námestovo		
	Ružomberok		
	Turčianske Teplice		
	Tvrdošín		
Banskobystrický kraj	Žilina		
	Banská Bystrica		
	Banská Štiavnica		
	Brezno		
	Detva		
	Krupina		
	Lučenec		
	Poltár		
	Revúca		
	Rímskavská Sobotka		
	Veľký Krtíš		
Prešovský kraj	Zvolen		
	Žarnovica		
	Žiar nad Hronom		
	Bardejov		
	Humenné		
	Kežmarok		
	Levoča		
	Medzilaborce		
	Poprad		
	Prešov		
	Sabinov		
Košický kraj	Snina		
	Stará Ľubovňa		
	Stropkov		
	Svidník		
	Vranov nad Topľou		
	Gelnica		
	Košice I - IV		
Košice - okolie			
Michalovce			
Rožňava			
Sobrance			
Spišská Nová Ves			
Trebišov			

KMEŇOVÝ LIST BANKY / POBOČKY ZAHRANIČNEJ BANKY
príloha výkazu E (NBS) 1-04

Stav ku dňu:

Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 5. pracovného dňa nasledujúceho mesiaca
 po uplynutí štvrtroka Národnej banke Slovenska

Časť 1 ¹⁾

Názov banky:	
Právna forma banky:	
Sídlo banky:	Ulica a číslo:
Poštové smerovacie číslo a mesto:	
Štát:	
Telekomunikačné spojenie: (vrátane smerových kódov)	Telefón:
	Fax:
	Internetová adresa:
	Telex:
Číselník kódov bánk:	Numerický kód banky:
	SWIFT:
	Znakový kód banky:
Funkčne najvyšší riadiaci zamestnanec:	Meno a priezvisko:
	Funkcia:
	Telefón, Fax, Telex:
Základné imanie zapísané do obchodného registra v Sk:	
z toho:	upísané:
	splatené:
	Rezervný fond:
Rozsah vykonávaných bankových činností:	

¹⁾ V prípade pobočiek zahraničných bánk v Slovenskej republike sa uvádzajú údaje zahraničnej banky.

Stav ku dňu:

Kód banky:

Časť 2

1. Člen štatutárneho orgánu:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
2. Člen štatutárneho orgánu:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
3. Člen štatutárneho orgánu:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
4. Člen štatutárneho orgánu:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
5. Člen štatutárneho orgánu:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
6. Člen štatutárneho orgánu:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
7. Člen štatutárneho orgánu:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
8. Člen štatutárneho orgánu:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
9. Člen štatutárneho orgánu:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
10. Člen štatutárneho orgánu:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
11. Člen štatutárneho orgánu:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
12. Člen štatutárneho orgánu:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
13. Člen štatutárneho orgánu:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
14. Člen štatutárneho orgánu:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
15. Člen štatutárneho orgánu:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	

Evidenčný počet zamestnancov:	
Počet pobočiek v Slovenskej republike:	
Počet nižších organizačných zložiek v Slovenskej republike:	
Počet pobočiek v iných štátoch:	
Počet nižších organizačných zložiek v iných štátoch:	
Počet zastúpení v iných štátoch:	

Stav ku dňu:

Kód banky:

Časť 2 - pokračovanie 1

1. Člen dozornej rady:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	
2. Člen dozornej rady:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	
3. Člen dozornej rady:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	
4. Člen dozornej rady:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	
5. Člen dozornej rady:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	
6. Člen dozornej rady:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	
7. Člen dozornej rady:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	
8. Člen dozornej rady:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	
9. Člen dozornej rady:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	
10. Člen dozornej rady:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	

Poznámka: Podľa potreby sa pokračuje na prílohe.

Vedúci útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	

Hypotekárny správca:	Meno a priezvisko:	
	Telefón, Fax, Telex:	
Zástupca hypotekárneho správcu:	Meno a priezvisko:	
	Telefón, Fax, Telex:	

Poznámka: Vyplňanie sa vzťahuje len na banky alebo pobočky zahraničných bánk, ktoré majú udelené povolenie na vykonávanie hypotekárnych obchodov.

Stav ku dňu:

Kód banky:

Časť 2 - pokračovanie 2

1. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
2. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
3. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
4. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
5. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
6. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
7. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
8. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
9. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
10. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
11. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
12. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
13. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
14. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
15. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
16. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
17. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
18. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
19. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	
20. Vedúci zamestnanec banky:	Meno a priezvisko: Funkcia v banke: Telefón, Fax, Telex:	

Poznámka: Podľa potreby sa pokračuje na prílohe.

Stav ku dňu:

Kód banky:

Časť 3 - vyplňanie sa vzťahuje len na pobočky zahraničných bánk

Názov pobočky zahraničnej banky:		
Sídlo pobočky:	Ulica a číslo:	
	Poštové smerovacie číslo a mesto:	
Číselník kódov bánk:	Numerický kód banky:	
	SWIFT:	
	Znakový kód banky:	
1. Vedúci pobočky zahraničnej banky:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
2. Zástupca vedúceho pobočky zahraničnej banky:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
Vedúci útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu pobočky:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
Hypotekárny správca:	Meno a priezvisko:	
	Telefón, Fax, Telex:	
Zástupca hypotekárneho správcu:	Meno a priezvisko:	
	Telefón, Fax, Telex:	
1. Vedúci zamestnanec pobočky zahraničnej banky:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
2. Vedúci zamestnanec pobočky zahraničnej banky:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
3. Vedúci zamestnanec pobočky zahraničnej banky:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
4. Vedúci zamestnanec pobočky zahraničnej banky:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
5. Vedúci zamestnanec pobočky zahraničnej banky:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
6. Vedúci zamestnanec pobočky zahraničnej banky:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
7. Vedúci zamestnanec pobočky zahraničnej banky:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
8. Vedúci zamestnanec pobočky zahraničnej banky:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
9. Vedúci zamestnanec pobočky zahraničnej banky:	Meno a priezvisko:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	

Poznámka: Podľa potreby sa pokračuje na prílohe.

Stav ku dňu:

Kód banky:

Časť 3 - pokračovanie

Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky:		
Rozsah vykonávaných bankových činností:		
1. Vedúci pobočky		
Telekomunikačné spojenie pobočky (vrátane smerových kódov)	Telefón:	
	Fax:	
	Telex:	
Evidenčný počet zamestnancov pobočky vrátane nižších organizačných zložiek:		

Stav ku dňu:

Kód banky:

Časť 4 - vyplňanie sa vzťahuje len na banky - právnické subjekty založené v Slovenskej republike

Zaknihované akcie na meno (celková hodnota):	
z toho:	
- kmeňové akcie (počet, menovitá hodnota):	
- prioritné akcie (počet, menovitá hodnota):	
- zamestnanecké akcie (počet, menovitá hodnota):	
ISIN akcií:	
IČE akcií:	

Časť 5

Vypracoval:	Meno a priezvisko:	
	Útvar:	
	Telefón:	
	Dňa:	

Schvaľujúci členovia štatutárneho orgánu:	Meno a priezvisko:	
	Podpis:	
	Meno a priezvisko:	
	Podpis:	
	Odtlačok pečiatky:	

Časť 6 ¹⁾

Akciónári banky s podielom nad 1 % upísaného základného imania

Poradové číslo 2)	Názov akcionára, právna forma, sídlo / meno a priezvisko akcionára, bydlisko	IČO akcionára	Hlavný predmet činnosti akcionára	Výška základného imania akcionára (tis. Sk)	Celková hodnota vlastnených akcií banky (tis. Sk)	Vlastnený podiel na upísanom základnom imaní banky (%)	Podiel hodnoty vlastnených akcií k základnému imaniu akcionára (%)
	1	2	3	4	5	6	7
	Domáci akcionári pod 1 % (vrátane) celkom	X	X	X			X
	Zahraniční akcionári pod 1 % (vrátane) celkom	X	X	X			X
	Základné imanie CELKOM	X	X	X			X

1) V prípade pobočiek zahraničných bánk v Slovenskej republike sa uvádzajú údaje zahraničnej banky.

Dátum:

Odtlačok pečiatky:

Mená, priezviská a podpisy dvoch členov štatutárneho orgánu banky:

Vypracoval:

Číslo telefónu:

Časť 7. A

Majetkové účasti banky v právnických osobách, ktoré nie sú bankami, finančnými inštitúciami, poisťovňami, zaisťovňami, prevádzkovateľmi platobného styku, nadáciami alebo podnikmi pomocných bankových služieb (§ 29 ods. 2 zákona o bankách)

Poradové číslo	Názov, právna forma sídlo, IČO	Výška základného imania (tis. Sk)	Upísaný podiel banky na základnom imaní		Dátum nadobud- nutia podielu	Podiel stĺpca 3 k vlastným zdrojom banky (%)	Zástupcovia banky v orgánoch právnickej osoby	
			absolútny (tis. Sk)	relatívny (%)			štatutárny orgán	dozorný orgán
1	2	3	4	5	6	7	8	
Majetkové účasti banky CELKOM		x	x	x	x	x	x	x

Dátum:

Odtlačok pečiatky:

Mená, priezviská a
podpisy dvoch členov
štatutárneho orgánu banky:

Vypracoval:

Číslo telefónu:

Názov banky:

Časť 7. B

Strana: 10/10

Majetkové účasti banky v právnických osobách, ktoré nie sú bankami, finančnými inštitúciami, poisťovňami, zaistovňami, prevádzkovateľmi platobného styku, nadáciami alebo podnikmi pomocných bankových služieb (§ 29 ods. 4 zákona o bankách)

Poradové číslo	Názov, právna forma sídlo, IČO	Výška základného imania (tis. Sk)	Upísaný podiel banky na základnom imaní		Dátum nadobudnutia podielu	Zástupcovia banky v orgánoch právnickej osoby	
			absolútny (tis. Sk)	relatívny (%)		štátutárny orgán	dozorný orgán
1		2	3	4	5	6	7
Majetkové účasti banky CELKOM		x		x	x	x	x

Dátum:

Odtlačok pečiatky:

Mená, priezviská a podpisy dvoch členov štatutárneho orgánu banky:

Vypracoval:

Číslo telefónu:

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Ep (NBS) 1-04

Časť 1

Údaje za banky na území Slovenskej republiky, pri pobočkách zahraničných bánk údaje za zahraničné banky.

- a) **názov banky:** obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky uvedené vo výpise z obchodného registra,
- b) **právna forma banky:** uvedená vo výpise z obchodného registra,
- c) **sídlo banky: uvádza sa** adresa banky, pre pobočku zahraničnej banky sa uvádza adresa zahraničnej banky uvedená vo výpise z obchodného registra (neuvádza sa adresa pôsobenia najvyššieho predstaviteľa banky),
- d) **telekomunikačné spojenie:** uvádza sa telekomunikačné spojenie banky, pre pobočku zahraničnej banky telekomunikačné spojenie zahraničnej banky,
- e) **číselník kódov bánk:** u slovenských bánk sa údaje vyplňajú z prevodníka kódov bánk, ktorý vydáva Národná banka Slovenska, odbor platobného styku a distribuje ho na všetky banky na území Slovenskej republiky a pobočky zahraničných bánk,
- f) **funkčne najvyšší riadiaci zamestnanec:** uvádza sa meno a priezvisko riadiaceho zamestnanca banky, pri pobočkách zahraničných bánk meno a priezvisko riadiaceho zamestnanca zahraničnej banky. Riadiaci zamestnanec banky je uvádzaný v zozname bánk, ktorý vypracováva Národná banka Slovenska, úsek bankového dohľadu ako kontaktná osoba,
- g) **základné imanie zapísané do obchodného registra:** uvádza sa údaj z Bil (NBS) 1-12 riadok 378 stĺpec 6 alebo z výpisu z obchodného registra,
rezervný fond: uvádza sa údaj z Bil (NBS) 1-12 riadok 375 stĺpec 6,
- h) **rozsah vykonávaných bankových činností:** uvádzajú sa činnosti, ktoré banka vykonáva v danom období, nie výpočet bankových činností, ktoré má banka uvedené v bankovom povolení, prípadne v povolení pôsobiť ako banka vydanom Národnou bankou Slovenska.

Časť 2

Uvádzajú sa údaje za banky na území Slovenskej republiky a pri pobočkách zahraničných bánk údaje za zahraničné banky.

- a) **člen štatutárneho orgánu:** uvádzajú sa všetci členovia štatutárneho orgánu banky tak, ako sú uvedení vo výpise z obchodného registra alebo boli schválení príslušným orgánom banky a nie sú ešte uvedení vo výpise z obchodného registra, vrátane názvu a telekomunikačného spojenia zamestnávateľa, u ktorého sú v pracovnom pomere,
- b) **člen dozornej rady:** uvádzajú sa všetci členovia dozornej rady banky, tak ako sú uvedení vo výpise z obchodného registra alebo boli schválení príslušným orgánom banky a nie sú ešte uvedení vo výpise z obchodného registra, vrátane názvu a telekomunikačného spojenia zamestnávateľa, u ktorého sú v pracovnom pomere,
- c) **vedúci zamestnanci banky:** uvádzajú sa všetci vedúci zamestnanci, ktorí sú v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu.

Časť 3

Uvádzajú sa údaje za pobočky zahraničných bánk.

- a) **názov pobočky zahraničnej banky:** uvádza sa obchodné meno banky uvedené vo výpise z obchodného registra,
- b) **sídlo pobočky:** uvádza sa adresa pobočky zahraničnej banky uvedená vo výpise z obchodného registra,

- c) **číselník kódov bánk:** vyplňajú sa údaje z prevodníka identifikačných kódov bánk pre tuzemský platobný styk, ktorý vydáva Národná banka Slovenska, odbor platobného styku a distribuje ho na všetky banky a pobočky zahraničných bánk na území Slovenskej republiky,
- d) **vedúci pobočky zahraničnej banky:** uvádza sa meno a priezvisko najvyššieho riadiaceho zamestnanca pobočky uvedené vo výpise z obchodného registra. Vedúci pobočky zahraničnej banky sa uvádza v zozname bánk, pobočiek zahraničných bánk, ktorý vypracováva Národná banka Slovenska, úsek bankového dohľadu ako kontaktná osoba,
- e) **vedúci zamestnanci pobočky zahraničnej banky:** uvádzajú sa všetci vedúci zamestnanci priamo podriadení vedúcemu pobočky zahraničnej banky,
- f) **dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky:** uvádza sa údaj z Bil (NBS) 1-12 riadok 382 stĺpec 6,
- g) **rozsah vykonávaných bankových činností:** uvádzajú sa činnosti, ktoré pobočka zahraničnej banky vykonáva v danom období, nie výpočet bankových činností, ktoré má pobočka zahraničnej banky uvedené v bankovom povolení, prípadne v povolení pôsobiť ako banka vydanom Národnou bankou Slovenska,
- h) **počet zamestnancov pobočky (evidenčný):** uvádza sa neprepočítaný evidenčný počet všetkých zamestnancov pobočky zahraničnej banky v Slovenskej republike.

Časť 4

Vypĺňanie sa vzťahuje na banky pôsobiace na území Slovenskej republiky založené ako akciové spoločnosti podľa aktuálneho výpisu emitenta (banky) emisie cenných papierov z Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

Časť 5

Vypĺňanie sa vzťahuje na zabezpečenie požadovaných podpisov a odtlačku pečiatky. V prípade pobočiek zahraničnej banky v Slovenskej republike sa formuláre podpisujú riaditeľom pobočky, pokiaľ je ako jediný člen štatutárneho orgánu (uvedené platí aj pre Časť 6 a Časť 7.A a 7.B).

Časť 6

Údaje za banky na území Slovenskej republiky a pri pobočkách zahraničných bánk údaje za zahraničnú banku.

- a) v tabuľke sa uvádzajú akcionári banky s podielom nad 1 % upísaného základného imania a dopĺňajú sa domáci akcionári pod 1 % (vrátane) celkom, zahraniční akcionári pod 1 % (vrátane) celkom a základné imanie banky celkom v stĺpci 5, údaje sa čerpajú z výpisu majiteľa cenných papierov vlastníci nad 1 % danej emisie banky k sledovanému dátumu, to znamená k poslednému dňu štvrtroka,
- b) v stĺpci 4 sa uvádza základné imanie akcionára uvedeného v stĺpci 1, ak ide o zahraničného akcionára, prepočítavajú sa peňažné prostriedky v cudzej mene kurzom ku dňu zostavenia výkazu (kurz meny sa uvádza v takej štruktúre, v akej sa uvádza v kurzovom lístku Národnej banky Slovenska),
- c) v stĺpci 5 sa uvádza celková hodnota vlastnených akcií banky v menovitej hodnote,
- d) vlastnený podiel na upísanom základnom imaní banky v % (stĺpec 6) $\frac{\text{celková hodnota vlastnených akcií banky (stĺpec 5)}}{\text{výška základného imania banky (stĺpec 4)}}$
- e) podiel hodnoty vlastnených akcií k základnému imaniu akcionára v % (stĺpec 7) $\frac{\text{celková hodnota vlastnených akcií banky (stĺpec 5)}}{\text{výška základného imania akcionára (stĺpec 4)}}$

Časť 7.A a 7.B

Uvádžajú sa údaje za banky na území Slovenskej republiky. V prípade pobočiek zahraničných bánk v Slovenskej republike sa uvádzajú údaje zahraničnej banky.

- a) u slovenských subjektov sa v tabuľke uvádzajú všetky majetkové účasti banky okrem bánk, finančných inštitúcií alebo podnikov pomocných bankových služieb a majetkových účastí, na ktoré sa vzťahuje § 29 ods. 2 (tab. č. 7.A) a § 29 ods. 4 (tab. č. 7.B) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ak ide o majetkový podiel v cudzej mene prepočítavajú sa peňažné prostriedky v cudzej mene kurzom ku dňu zostavenia výkazu (kurz meny sa uvádza v takej štruktúre, v akej sa uvádza v kurzovom lístku Národnej banky Slovenska),
- b) podiel banky na základnom imaní v % (stĺpec 4) $\frac{\text{upísaný podiel banky na základnom imaní (stĺpec 3)}}{\text{výška základného imania (stĺpec 2)}}$
- c) vyplňajú sa všetky dátumy (deň, mesiac, rok) nadobudnutia akcií alebo podielových účastí banky do stĺpca 5 častí 7.A a 7.B kmeňového listu,
- d) vlastné zdroje banky sa uvádzajú podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2004 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 16/2004.

Použité skratky

skratka	popis
ISIN	- označenie cenného papiera (CP) podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu CP podľa §7 ods. 4 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch)
IČE	- identifikačné číslo emisie
tis. Sk	tisíc slovenských korún

V Z O R

**FORM 1: Popis jednotlivých dlhodobých dlhov štátu, štátom garantovaných dlhov
a garantovaných dlhov voči zahraničiu**

1. Vykazujúci štát		2. Číslo dlhu		2a. Číslo dlhu vo vykazujúcom štáte	
3. Obchodné meno dlžníka			12. Obchodné meno veriteľa		
4. Typ dlžníka <input type="checkbox"/> 1. Vláda Slovenskej republiky <input type="checkbox"/> 2. Centrálna banka <input type="checkbox"/> 4. Územná samospráva <input type="checkbox"/> 6. Štátna a verejná právnická osoba <input type="checkbox"/> 7. Právnická osoba s prevažujúcou majetkovou účasťou štátu <input type="checkbox"/> 8. Banka <input type="checkbox"/> 9. Súkromný			12 a. Inštitúcia garantujúca veriteľa		
5. Obchodné meno ručiteľa			13. Štát veriteľa		
6. Financovanie zo štátneho rozpočtu <input type="checkbox"/> Áno <input type="checkbox"/> Nie			14. Typ veriteľa <input type="checkbox"/> 1. Vývozca <input type="checkbox"/> 2. Banka alebo iná finančná inštitúcia <input type="checkbox"/> 4. Medzinárodné organizácie <input type="checkbox"/> 5. Štátna právnická osoba <input type="checkbox"/> 6. Dlhopisy (obligácie)		
7. Sektor ekonomiky a účel			15. Dátum záväzku		
8. Typ zmluvy <input type="checkbox"/> 0. Bežný úver alebo pôžička <input type="checkbox"/> 1. Refinancovanie dlhu <input type="checkbox"/> 2. Reštrukturalizácia dlhu - nový režim splátok dlhu <input type="checkbox"/> 3. Ostatné			16. Suma záväzku _____ z toho 1. _____ Istina pôvodne nezaplatená v lehote splatnosti 2. _____ Úrok pôvodne nezaplatený v lehote splatnosti 3. _____ Istina zaplatená pôvodne v období konsolidácie 4. _____ Úrok pôvodne zaplatený v období konsolidácie 5. _____ Istina zaplatená do 1 roka 6. _____ Reštrukturalizácia súkromného negarantovaného dlhu		
9. Platby istiny 1. Rozvrh splátok <input type="checkbox"/> 1. Rovnaké splátky <input type="checkbox"/> 2. Anuita <input type="checkbox"/> 3. Jediná splátka <input type="checkbox"/> 4. Ostatné 2. Splátky závisia od <input type="checkbox"/> Celkový záväzok <input type="checkbox"/> Každé čerpanie 3. Ak je platba závislá od čerpania a. Počet mesiacov od čerpania úveru do prvej splátky istiny _____ b. Počet splátok istiny po každom čerpaní _____			17. Mena, v ktorej sa 1. Vykazuje záväzok _____ 2. Spláca dlh _____		
10. Dátum splátok istiny 1. Prvý _____ 2. Posledný _____ 3. Počet splátok za rok _____			18. Typ úroku alebo bázy <input type="checkbox"/> 1. Bezúročná pôžička <input type="checkbox"/> 2. Úrok zahrnutý v istine <input type="checkbox"/> 3. Pevná úroková sadzba <input type="checkbox"/> 4. Pohyblivá úroková sadzba <input type="checkbox"/> 5. Ostatné Ak sú sadzby pohyblivé, udáva sa báza 6. Prvá pohyblivá báza _____ 7. Druhá pohyblivá báza _____		
11. Obdobie konsolidácie Od _____ Do _____			19. Úrokové sadzby alebo rozpätie 1. Prvá pevná úroková sadzba _____ % 2. Prvá prirážka _____ % 3. Druhá pevná úroková sadzba _____ % 4. Druhá prirážka _____ %		
22. Poznámky			20. Dátum platieb úrokov 1. Prvý _____ 2. Posledný _____ 3. Počet splátok za rok _____ 4. Pre položky 19.3 alebo 19.4 sa uvedie dátum, od ktorého budú sadzby platiť _____		
Názov a sídlo vykazujúcej jednotky:		IČO:		Meno a priezvisko spracovateľa hlásenia a sídlo: (ak je odlišné od sídla vykazujúcej jednotky)	
				číslo telefónu: číslo faxu:	
				Odtlačok pečiatky a podpis spracovateľa hlásenia:	

Metodika na vypracúvanie hlásenia FORM 1

Popis jednotlivých dlhodobých dlhov štátu, štátom garantovaných dlhov a garantovaných dlhov voči zahraničiu

Vykazujúcou jednotkou sa rozumie banka a pobočka zahraničnej banky.

V tomto hlásení (alebo v prípade potreby "aj v hlásení FORM 1A") sa ako nové záväzky uvádzajú záväzky, ktoré vznikajú v čase, keď dlžník a veriteľ platne uzatvorila zmluvu.

1. Vykazujúci štát - Uvádza sa Slovenská republika

2. Číslo dlhu

Každému jednotlivému záväzku sa prideli samostatné identifikačné číslo, ktoré má iba 8 miest (7 číslic a bodka medzi 4. a 5. číslicou), napríklad 1111.111. Identifikačné číslo sa pridružuje Národnou bankou Slovenska. Identifikačné číslo, pridelené jednotlivým záväzkom, je platné po celý čas ich trvania. Používa sa vo všetkých ďalších informáciách, ktoré sa príslušného záväzku týkajú. Nové identifikačné číslo sa pridružuje iba v prípade uzatvorenia dohody o novom usporiadaní splátok, kedy sa táto zmluva považuje za vznik nového záväzku.

2a. Číslo dlhu vo vykazujúcom štáte (ak nie je totožné)

Vyказuje sa číslo záväzku podľa interného kódovania vykazujúcej jednotky.

3. Obchodné meno dlžníka

Uvádza sa obchodné meno dlžníka, ktorý voči zahraničnému subjektu vystupuje ako dlžník zodpovedný za splácanie záväzkov.

4. Typ dlžníka

Na účely tohoto hlásenia sú dlžníci klasifikovaní nasledovne:

4.1. Vláda SR

Uvádza sa vláda Slovenskej republiky vrátane ústredných orgánov štátnej správy Slovenskej republiky.

4.2. Centrálne banka

Uvádza sa emisná banka spravujúca devízové rezervy štátu.

4.4. Územná samospráva

Pod územnou samosprávou sa rozumie obec a vyšší územný celok.

4.6. Štátna a verejná právnická osoba

Uvádza sa právnická osoba štátneho (verejného) sektora, ktoré kryjú väčšinu svojich výdavkov predajom tovaru alebo služieb. Môžu to byť finančné aj nefinančné spoločnosti. Sú tu začlenené i banky, ak sú v 100% vlastníctve štátu.

4.7. Právnická osoba s prevažujúcou majetkovou účasťou štátu

Uvádza sa finančné a nefinančné právnické osoby, v ktorých je štát vlastníkom viac ako 50 %, ale menej ako 100 %. Ak štát vlastní 50 % alebo menej, považuje sa na účely vykazovania táto právnická osoba za súkromnú.

4.8. Banka

Tu sa uvádzajú banky a pobočky zahraničných bánk.

4.9. Súkromný

Tu sa uvádzajú všetci dlžníci nezahrnutí v bodoch 4.1. až 4.8., toto hlásenie sa predkladá, ak sú záväzky dlžníkov garantované inštitúciou štátneho (verejného) sektora. V tomto hlásení sa neuvádzajú záväzky dlžníkov, ktoré sú garantované len vo forme záväzkov zabezpečiť cudziu menu v požadovanom čase. Tento typ sa vyказuje s ostatnými negarantovanými súkromnými záväzkami v hlásení FORM 4.

5. Obchodné meno ručiteľa

Uvádza sa obchodné meno štátneho (verejného) sektora vykazujúceho štátu, ktorý splácanie dlhu garantuje.

6. Financovanie zo štátneho rozpočtu

Ak sú splátky financované zo štátneho rozpočtu, označí sa áno. V ostatných prípadoch sa označí nie.

7. Sektor ekonomiky a účel

Uvedie sa na aký účel bol úver alebo pôžička poskytnutá (napríklad financovanie určitého projektu - názov, refinancovanie existujúceho dlhu, úver na platby za dovozy, dodávateľský úver na dovoz určitého tovaru - stručný názov tovaru). Ďalej sa uvedie sektor ekonomiky, pre ktorý je úver alebo pôžička určený. Táto informácia má objasniť obsah programu, ktorý je úverom podporovaný. Tento text sa uvádza aj v anglickom jazyku.

8. Typ zmluvy

Na účely tohoto hlásenia sa zmluvy o dlhu delia do nasledujúcich kategórií:

8.0. *Bežný úver alebo pôžička*

Ide o jednotlivú pôžičku alebo úver na určitý účel s určenou úrokovou sadzbou (alebo sadzbami) a určeným termínom splatnosti.

8.1. *Refinancovanie dlhu*

Nová pôžička, ktorá je poskytnutá na zaplatenie jedného alebo niekoľkých predtým uzatvorených záväzkov.

8.2. *Reštrukturalizácia dlhu - nový režim splátok dlhu*

Táto kategória obsahuje všetky opatrenia na uľahčenie pôvodne rozvrhnutých platieb, ktoré sú po lehote splatnosti alebo splatné v budúcnosti. Nový systém splácania sa vykazuje rovnako ako ostatné nové záväzky a k tomuto hláseniu sa prikladá kópia zmluvy.

8.3. *Ostatné (opíše sa v poznámke)*

Ostatné typy zmlúv sa opíšu v poznámke bod 22. (napríklad leasing).

9. Platby istiny

9.1. *Rozvrh splátok*

Označí sa príslušný spôsob splácania istiny.

9.1.1. *Rovnaké splátky*

Označí sa, ak je výška všetkých splátok istiny totožná.

9.1.2. *Anuítá*

Označí sa, ak sa každý rok spláca rovnaká, pevne stanovená suma.

9.1.3. *Jediná splátka*

Označí sa, ak sa celý úver spláca naraz.

9.1.4. *Ostatné (rozvrh z hlásenia FORM IA)*

Ak je rozvrhnutie splátok iné ako 9.1.1., 9.1.2. a 9.1.3., potom sa vyplňuje FORM IA.

9.2. *Splátky závisia od*

Označí sa príslušný bod.

a) *Celkový záväzok* - tento bod sa označí, ak prvá splátka istiny sa uskutoční napríklad až po dodaní všetkého tovaru podľa kontraktu alebo po vyčerpaní celého úveru.

b) *Každé čerpanie* - tento bod sa označí, ak dodávka tovaru je rozdelená na niekoľko častí a po každej čiastočnej dodávke sa uskutočňuje určitý počet splátok alebo sa začína splácať po čerpaní časti úveru.

9.3. *Ak je platba závislá od čerpania*

Ak je splácanie závislé na čerpaní časti úveru alebo na čiastočnej dodávke tovaru a podobne (9.2.b), tak sa dopĺňajú nasledujúce údaje:

a) *Počet mesiacov od čerpania úveru do prvej splátky istiny*

Uvádza sa počet mesiacov od čerpania úveru do prvej splátky istiny.

b) *Počet splátok istiny po každom čerpaní*

Uvádza sa počet splátok istiny po každom čerpaní, to znamená po každej čiastočnej dodávke tovaru alebo čerpaní časti úveru a podobne.

10. Dátum splátok istiny

Uvádza sa celý dátum, prípadne len mesiac a rok.

1. *Prvý* - Dátum prvej splátky istiny.
2. *Posledný* - Dátum poslednej splátky istiny.
3. *Počet splátok za rok*

Ak nie sú presné údaje splátok v dobe vyplňania tohto hlásenia známe, možno uviesť predpokladané údaje.

11. Obdobie konsolidácie od - do

Vypĺňa sa, ak vykazujeme nový režim splátok 8.2. Ak obdobie konsolidácie presahuje hranicu kalendárneho roka, potom sa súčasne vyplňuje aj hlásenie FORM 1A. Uvádza sa dátum začiatku a konca tohoto obdobia.

12. Obchodné meno veriteľa

Uvádza sa obchodné meno organizácie alebo inštitúcie, ktorá úver alebo pôžičku poskytuje. Ak ide o zahraničnú vládu, uvádza sa rezort. Ak je viacero veriteľov, uvádza sa názov hlavného veriteľa a v poznámke 22. sa doplní, či veriteľom sú organizácie z jedného alebo viacerých štátov.

12.a *Inštitúcia garantujúca veriteľa*

Ak existuje a je známa, uvádza sa názov inštitúcie, ktorá je garantom veriteľa v jeho štáte.

13. Štát veriteľa

Uvádza sa celý názov štátu v anglickom jazyku, pričom nejde vždy o krajinu pôvodu (napríklad japonské banky vo Veľkej Británii sú klasifikované ako "Veľká Británia" nie ako "Japonsko"). Ak sú v jednom záväzku zapojení veritelia z viac ako jedného štátu, uvádza sa "Multiple". Ak je veriteľom medzinárodná organizácia, napíše sa štát, v ktorej má táto inštitúcia sídlo.

14. Typ veriteľa

Označí sa jeden z uvedených typov.

14.1. *Vývozca*

Uvádza sa, ak je úver na dovoz poskytnutý priamo dodávateľom tovaru (dodávateľský úver).

14.2. *Banka alebo iná finančná inštitúcie*

V tejto kategórii sa uvádzajú všetky banky a pobočky zahraničných bánk (bez ohľadu na ich vlastníctvo) a ostatné finančné inštitúcie (finančné spoločnosti, obchodné banky, poisťovacie spoločnosti a podobne).

14.4. *Medzinárodné organizácie*

V tejto kategórii sa vyказuje úver (pôžička), poskytovaný niektorou medzinárodnou inštitúciou (nie však Svetovou bankou, Medzinárodným menovým fondom). Pôžičky poskytnuté súkromnými finančnými inštitúciami patria do kategórie 14.2.

14.5. Štátna právnická osoba

Táto kategória zahŕňa úvery poskytnuté vládou, miestnou správou, centrálnou bankou a verejnou právnickou osobou.

14.6. Dlhopisy (obligácie)

Zahŕňa všetky druhy vydávaných dlhopisov (obligácií) verejne ponúkaných alebo umiestnených súkromne.

15. Dátum vzniku záväzku

Uvádza sa právne záväzný dátum (deň, mesiac, rok) uzatvorenia kontraktu na dovoz tovaru na dlhodobý úver, dátum uzatvorenia leasingovej zmluvy, dátum dlhopisov (obligácií), dátum uzatvorenia úverovej zmluvy a podobne.

16. Suma záväzku

Uvádza sa suma určená jednoznačne ak ide o pôžičky od vlády, medzinárodných organizácií, bánk a ostatných finančných inštitúcií. Ak ide o dodávateľský úver, táto suma predstavuje len to, čo je financované z úveru, to znamená od celkovej hodnoty úveru sa odpočítajú všetky hotovostné platby kupujúceho. Ak ide o dlhopisy (obligácie) uvádza sa nominálna hodnota celkovej emisie, neodpočítavajú sa rôzne zrážky a sprostredkovateľské odmeny. Budúce platby úrokov sa do celkovej sumy záväzku nezaratúvajú. Celková suma sa uvádza, ak určité hotovostné pôžičky (stand by credits) nebudú v skutočnosti vyčerpané. Suma záväzku sa zaokrúhľuje na tisíce jednotiek cudzej meny bez desatinného miesta. Len japonské jeny sa uvádzajú v miliónoch. Ak sa tento výkaz vyplní z tohto dôvodu, že bola uzatvorená dohoda o novom režime splátok o už poskytnutej pôžičke a nejde teda o nový dlh, vyplňajú sa položky 16. 1. až 16. 6.

17. Mena, v ktorej sa

17.1. Vykazuje záväzok

17.2. Spláca dlh

Vyplňajú sa obidva riadky aj ak bol záväzok uzatvorený a bude sa splácať v rovnakej mene.

Ak je celkový dlh rozdelený do niekoľkých častí a každá časť je splatná v inej mene, vykoná sa prepočet (v bežnom kurze k dátumu vzniku záväzku) a jednotlivé sumy sa spočítajú. Ak môže byť dlh splácaný v akejkoľvek z niekoľkých mien, určených veriteľom, uvedie sa v položke 17. 2. slovo "Multiple" a dohoda sa opíše v poznámke 22.

Ak sa dlh spláca tovarom, uvádza sa táto skutočnosť v poznámke 22, kde sa vysvetlí, ako sa pre tento účel tovar oceňuje. Ak je pôžička uzatvorená v určitej mene, ale cenová dohoda je viazaná na inú menu alebo komoditu opíše sa dohoda v poznámke 22.

Mena sa označuje trojmiestnym alfabetickým kódom, používaným v kurzovom lístku Národnej banky Slovenska.

18. Typ úroku alebo bázy

Označí sa jeden z uvedených typov.

18.1. Bezúročná pôžička

18.2. Úrok zahrnutý v istine

Tento typ sa označuje, ak nemožno zistiť výšku úroku (väzba na bod 9.1.) v jednotlivých splátkach. Ak je známa úroková sadzba, uvedie sa v bode 19. Ak v jednotlivých splátkach nemožno od seba oddeliť úrok a istinu a celkové sumy splátok sa líšia rôznou výškou úroku, potom sa vyplní hlásenie FORM 1A. Výška záväzku v bode 16 sa uvádza vrátane úroku.

18.3. Pevná úroková sadzba

Označí sa, ak je známa pevná úroková sadzba. V sume záväzku v bode 16 nie je zahrnutý úrok.

18.4. Pohyblivá úroková sadzba

Obyčajne sa viaže na sadzby niektorého finančného trhu (napríklad London interbank offer rate-LIBOR, New York prima). Ak je väzba pohyblivá, špecifikuje sa ďalej v bode 18.6. a 18.7.

18.5. Ostatné (FORM 1A)

Vyplní sa hlásenie FORM 1A.

Ak sú sadzby pohyblivé, udáva sa báza

18.6. Prvá pohyblivá báza

18.7. Druhá pohyblivá báza

19. Úrokové sadzby alebo rozpätie

Uvádzajú sa pevné úrokové sadzby alebo rozpätie pohyblivých sadziieb.

19.1. Prvá pevná úroková sadzba v %

19.2. Prvá prirážka v %

19.3. Druhá pevná úroková sadzba v %

19.4. Druhá prirážka v %

Ak sa použije jedna alebo dve pevné úrokové sadzby, uvádzajú sa body 19. 1. a 19. 3.. Ak je dohodnutých viac ako dve sadzby, uvádzajú sa tieto ďalšie v poznámke 22. Rovnako sa uvádza rozpätie pohyblivých sadziieb v 19. 2., 19. 4. a ďalšie v poznámke 22.

20. Dátum platieb úrokov

Uvádza sa celý dátum, prípadne len mesiac a rok.

20.1. Prvý

Dátum prvej splátky úrokov.

20.2. Posledný

Dátum poslednej splátky úrokov.

20.3. Počet splátok za rok

20.4. Pre položky 19.3. alebo 19.4. sa uvedie dátum, od ktorého budú sadzby platiť.

21. Záväzkové poplatky

Ak je určený poplatok z nečerpanej časti záväzku, uvádza sa ročná sadzba v %. Ak sú súhrnne určené poplatky za vedenie, účasť, právne, registračné a iné podobné poplatky, ktoré hradí dlžník, uvádza sa ich celková dohodnutá výška a vysvetlenie v poznámke 22.

22. Poznámky

Uvedú sa ďalšie dôležité poznámky.

V Z O R

**FORM 1A: Rozvrh čerpania a platieb istín a úrokov pre jednotlivé dlhodobé dlhy štátu,
štátom garantované dlhy a garantované dlhy voči zahraničiu**

1. Vykazujúci štát		2. Číslo dlhu		
3. Mena, v ktorej sa dlh vykazuje		4. Typ zasielaného hlásenia		A. Originál <input type="checkbox"/>
				B. Oprava <input type="checkbox"/>
		Rozvrh budúcich platieb		
		Rozvrh splátok pri reštrukturalizácii dlhu (3)	Rozvrh budúcich platieb	
Mesiac (1)	Rok (2)		Istina (4)	Úrok (5)
Poznámky				
Názov a sídlo vykazujúcej jednotky:		IČO:	Meno a priezvisko spracovateľa hlásenia a sídlo: (ak je odlišné od sídla vykazujúcej jednotky)	Odtlačok pečiatky a podpis spracovateľa hlásenia:
			číslo telefónu:	
			číslo faxu:	

Metodika na vypracúvanie hlásenia FORM 1A

Rozvrh čerpania a platieb istín a úrokov pre jednotlivé dlhodobé dlhy štátu, štátom garantované dlhy a garantované dlhy voči zahraničiu

Vykazujúcou jednotkou sa rozumie banka a pobočka zahraničnej banky.

Toto hlásenie dopĺňa informácie uvedené v hlásení FORM 1 tak, aby sa mohla určiť budúca výška splátok istiny a úroku v tých prípadoch, kedy režim splátok nemožno z hlásenia FORM 1 získať automaticky.

Všetky sumy sa uvádzajú zaokrúhlene na tisíc jednotiek, len japonské jeny sa uvádzajú zaokrúhlene na milióny.

Vypĺňa sa, ak

- a) záväzok má nepravidelný režim splácania, to znamená v hlásení FORM 1 sa označili body 9.1.4. alebo 18.5.
- b) dodatočne dochádza k podstatným zmenám v rozvrhu splátok, alebo ak je potrebné nahradiť nepresné alebo chybné údaje už skôr uvedené v hlásení FORM 1A.
- c) je uzatvorená dohoda o novom režime splátok, celková suma sa rozdelí do jednotlivých rokov v tomto hlásení.

1. Vykazujúci štát - Uvádza sa Slovenská republika

2. Číslo dlhu

Uvádza sa rovnaké číslo, ktoré bolo záväzku pridelené pri vyplňovaní hlásenia FORM 1 v bode 2.

3. Mena, v ktorej sa dlh vykazuje

Mena uvádzaná na tomto mieste je zhodná s menou v hlásení FORM 1 v bode ad 17.1. Používa sa tiež rovnaké označenie trojmiestnym alfabetským kódom.

4. Typ zasielaného hlásenia

Označí sa príslušná odpoveď.

A. *Originál*

Označí sa vtedy, ak sa predkladá hlásenie FORM 1A prvýkrát pre určitý záväzok.

B. *Oprava*

Označí sa vtedy, ak nahrádza práve predkladané hlásenie už skôr odoslané hlásenie FORM 1A.

Stĺpec 1, 2

Mesiac

Rok

Uvádza sa termíny splátok, ktorých výška je v stĺpcoch 4 alebo 5 a splátok pri reštrukturalizácii dlhu v stĺpci 3.

Stĺpec 3

Rozvrh splátok pri reštrukturalizácii dlhu

Vypĺňuje sa, iba ak bola uzavretá zmluva o novom režime splátok. Uvádza sa sumy záväzkov splatné v jednotlivých rokoch. Súčet súm, uvedených v tomto stĺpci sa rovná sume v hlásení FORM 1 v bode 16.

Rozvrh budúcich platieb

Stĺpec 4

Istina

Tento stĺpec sa vypĺňa len vtedy, ak je rozvrh splátok nepravidelný, to znamená v hlásení FORM 1 je označený bod 9.1.4.. Súčet súm v stĺpci 4 sa rovná sume v hlásení FORM 1 v bode 16. Ak nie je možné oddeliť v jednotlivých splátkach istinu od úroku a pokiaľ súčty istiny a úroku v jednotlivých splátkach nie sú rovnaké, v hlásení FORM 1 je označený bod 18. 2. Potom sa celá splátka uvádza v stĺpci 4. Stĺpec 5 ostáva prázdny.

Stĺpec 5

Úrok

Tento stĺpec sa vypĺňa len vtedy, ak je rozvrh splátok úrokov nepravidelný, to znamená v hlásení FORM 1 je označený bod 18.5. ale sumy splátok úrokov sú známe.

V Z O R

FORM 2: Jednotlivé dlhodobé dlhy štátu, štátom garantované dlhy a garantované dlhy voči zahraničiu - stav a transakcie počas vykazovaného obdobia

1. Vykazujúci štát	2. Koniec obdobia (mesiac, rok)
--------------------	------------------------------------

Položka	Popis				
02	Číslo dlhu				
03	Vykazovaná mena				
010	Stav čerpaného dlhu (k 31.12. vykazovaného roka)				
100	Nečerpaný zostatok				
200	Istina po lehote splatnosti				
300	Úrok po lehote splatnosti				
400	Nové záväzky				
500	Čerpanie				
600	Storná nečerpanej čiastky				
700	Odpísané nesplatené dlhy				
800	Zaplatená istina				
900	Zaplatený úrok				
vyplní sa v prípade novej úverovej zmluvy, nie pri úprave platobného kalendára					
01R	Reštrukturalizácia: Stav dlhu				
20R	Reštrukturalizácia: Istina nezaplatená v lehote				
30R	Reštrukturalizácia: Úrok po lehote splatnosti				
80R	Reštrukturalizovaná: Istina splatná				
90R	Reštrukturalizácia: Úrok splatný				
20W	Odpísaná: Istina nezaplatená v lehote				
30W	Odpísaný: Úrok po lehote splatnosti				
80W	Odpísaná: Istina splatná				
90W	Odpísaný: Úrok splatný				
40R	Konsolidovaná suma v rámci reštrukturalizácie				
50R	Suma čerpaná v rámci reštrukturalizácie				
10R	Suma nečerpaná v rámci reštrukturalizácie				
Názov a sídlo vykazujúcej jednotky:		IČO:		Meno a priezvisko spracovateľa hlásenia a sídlo: (ak je odlišné od sídla vykazujúcej jednotky)	
				Odtlačok pečiatky a podpis spracovateľa hlásenia:	
				číslo telefónu:	
				číslo faxu:	

Metodika na vypracúvanie hlásenia FORM 2

Jednotlivé dlhodobé dlhy štátu, štátom garantované dlhy a garantované dlhy voči zahraničiu - stav a transakcie počas vykazovaného obdobia

Vykazujúcou jednotkou sa rozumie banka a pobočka zahraničnej banky.

V tomto hlásení sú uvádzané všetky transakcie, ktoré sa uskutočnili v priebehu vykazovaného obdobia a vzťahovali sa k určitým záväzkom. Zároveň sa uvádza stav každého existujúceho dlhu na konci sledovaného obdobia.

Hlásenia FORM 1 uvádzajú informácie o čerpaní úveru a splácaní dlhu tak, ako sú uvedené v dokumentoch o záväzkoch a musia sa považovať len za približný opis týchto transakcií. Toto hlásenie uvádza len transakcie, ktoré sa už uskutočnili a môžu byť preto uvádzané presne.

1. Vykazujúci štát - Uvádza sa **Slovenská republika**

2. Koniec obdobia (mesiac, rok)

Vykazovaným obdobím je kalendárny rok. Koncom obdobia je posledný deň príslušného roka.

Každému záväzku vykázanému v hlásení FORM 1 prináleží v tomto hlásení jeden stĺpec.

Riadok 02 Číslo dlhu

Číslo každého dlhu je zhodné s číslom príslušného dlhu v hlásení FORM 1 v bode 2.

Riadok 03 Vykazovaná mena

Mena je zhodná s príslušným hlásením FORM 1 v bode 17.1. V tomto hlásení sa používa trojmiestny alfabetický kód meny. Všetky sumy sa vykazujú zaokrúhlene na tisíce, bez desatinného miesta. Japonské jeny sa vykazujú v miliónoch.

Riadok 010 Stav čerpaného dlhu k 31.12. vykazovaného roka

Uvádza sa tá časť záväzku, ktorá predstavuje doposiaľ nezaplatenú sumu dlhu. Ak ide o dlhopisy (obligácie) uvádza sa ich nominálna hodnota. Vykazovaná suma zahŕňa aj nedoplatky istiny, pokiaľ existujú (riadok 200). Okrem záväzkov uvádzaných v tomto hlásení prvýkrát, existuje nasledujúca väzba na hodnoty uvedené v tomto hlásení v predchádzajúcom roku:

riadok 010 = riadok 010 predchádzajúceho roka + riadok 500 - riadok 800 - riadok 700

Riadok 100 Nečerpaný zostatok

Nečerpaný zostatok predstavuje tú časť záväzku, ktorý sa bude čerpať v budúcom období.

U dodávateľských úverov to predstavuje tovar (alebo len časť), ktorý ešte nebol dodaný. Okrem záväzkov, uvádzaných prvýkrát, je väzba na hlásenie FORM 2 predchádzajúceho roka nasledovná

riadok 100 = riadok 100 predchádzajúceho roka + riadok 400 - riadok 500 - riadok 600

Riadok 200 Istina po lehote splatnosti

Kumulatívna suma istiny, ktorá sa mala zaplatiť do konca vykazovaného obdobia ale nebola zaplatená a teda zostáva dlhom. Táto suma sa neodráža od nesplatennej sumy v riadku 010.

Riadok 300 Úrok po lehote splatnosti

Kumulatívna suma nesplatených úrokov na konci vykazovaného obdobia.

Riadok 400 Nové záväzky

Suma, uvádzaná na riadku 400, je zhodná so sumou v hlásení FORM 1 v bode 16. Tento riadok sa vyplní len v tom roku, kedy bol uzatvorený záväzok, v ďalších rokoch zostáva prázdny. Okrem toho sa tu v príslušnom roku uvádza zvýšenie skôr vykázaných záväzkov.

Riadok 500 Čerpanie

Čerpaním sa rozumejú prevody finančných prostriedkov u pôžičiek, dodávky tovaru u dodávateľských úverov alebo iné transakcie, ktoré menia "záväzok" na "dlh". Uvádza sa skutočne poskytnutá suma. Ak sa u dlhopisov (obligácií) táto suma líši od nominálnej hodnoty, uvedie sa rozdiel v poznámke na okraji hlásenia.

Riadok 600 Storná nečerpanej sumy

Každý zápis v tomto riadku predstavuje zníženie nečerpaného zostatku záväzku v riadku 100.

Riadok 700 Odpísané nesplatené dlhy

Odpísané dlhy predstavujú zníženie čerpaného nezaplateného dlhu v riadku 010.

Riadok 800 Zaplatená istina

Uvádza sa suma istiny skutočne zaplatená v priebehu vykazovaného obdobia. Nie sumy, zaplatené v predchádzajúcich rokoch. Ak sú dlhopisy (obligácie) alebo dlhy splatené alebo odkúpené za inú než nominálnu hodnotu, uvádza sa tu skutočne zaplatená suma a nominálna hodnota sa uvedie v poznámke na okraji hlásenia.

Riadok 900 Zaplatený úrok

Suma úrokov a iných poplatkov súvisiacich s úverom zaplatených v priebehu vykazovaného obdobia.

Nasledujúce položky sa vzťahujú len na reštrukturalizované dlhy, t.j.ak sa uzatvorila zmluva o novom režime splácania:

Riadok 01R Reštrukturalizácia: Stav dlhu

Suma zo stavu dlhu, ktorá bola predmetom reštrukturalizácie vo vykazovanom období.

Riadok 20R Reštrukturalizácia: Istina nezaplatená v lehote

Suma istiny po lehote splatnosti naakumulovaná do konca predchádzajúceho vykazovaného obdobia, ktorá bola reštrukturalizovaná v priebehu vykazovaného obdobia.

Riadok 30R Reštrukturalizácia: Úrok po lehote splatnosti

Suma úrokov po lehote splatnosti naakumulovaných do konca predchádzajúceho vykazovaného obdobia, ktorá bola reštrukturalizovaná v priebehu vykazovaného obdobia.

Riadok 80R Reštrukturalizácia: Istina splatná

Suma istiny, ktorá mala byť zaplatená v priebehu vykazovaného obdobia a bola vo vykazovanom období reštrukturalizovaná.

Riadok 90R Reštrukturalizácia: Úrok splatný

Suma úrokov, ktoré mali byť zaplatené v priebehu vykazovaného obdobia a boli vo vykazovanom období reštrukturalizované.

Riadok 20W Odpísaná: Istina nezaplatená v lehote

Suma istiny po lehote splatnosti, naakumulovaná do konca predchádzajúceho vykazovaného obdobia, ktorá bola odpísaná v priebehu vykazovaného obdobia.

Riadok 30W Odpísaný: Úrok po splatnosti

Suma úrokov po lehote splatnosti, naakumulovaných do konca predchádzajúceho vykazovaného obdobia, ktorá bola odpísaná v priebehu vykazovaného obdobia.

Riadok 80W Odpísaná: Istina splatná

Suma istiny, ktorá mala byť zaplatená v priebehu vykazovaného obdobia a bola vo vykazovanom období odpísaná.

Riadok 90W Odpísaný: Úrok splatný

Suma úrokov, ktoré mali byť zaplatené v priebehu vykazovaného obdobia a boli vo vykazovanom období odpísané.

Riadok 40R Konsolidovaná suma v rámci reštrukturalizácie

Suma zahrnutá do zmluvy o reštrukturalizácii.

Riadok 50R Suma čerpaná v rámci reštrukturalizácie

Suma zodpovedajúca sume splatnej do konca vykazovaného obdobia, ktorá sa stala predmetom reštrukturalizácie.

Riadok 10R Suma nečerpaná v rámci reštrukturalizácie

Suma zodpovedajúca sume splatnej po konci vykazovaného obdobia, ktorá sa stala predmetom reštrukturalizácie.

V Z O R

FORM 3: Opravy v hláseniach FORM 1 a 2

1. Vykazujúci štát
2. Dátum odoslania

Číslo dlhu	Koniec obdobia (mesiac, rok) ^{1/}	Položka alebo stĺpec	Opravené údaje ^{2/}
Poznámky			

Názov a sídlo vykazujúcej jednotky:	IČO:	Meno a prívisko spracovateľa hlásenia a sídlo: <i>(ak je odlišné od sídla vykazujúcej jednotky)</i>	Odtlačok pečiatky a podpis spracovateľa hlásenia:
		číslo telefónu:	
		číslo faxu:	

1) Vyplňa sa len pri oprave hlásenia FORM 2. Uvádza sa dátum uvedený na opravovanom hlásení.

2) Ak sa opravuje číselná hodnota, uvádza sa aj kód meny.

Metodika na vypracúvanie hlásenia FORM 3

Opravy v hláseniach FORM 1 a 2

Vykazujúcou jednotkou sa rozumie banka a pobočka zahraničnej banky.

Ak sa zistí, že boli už v skôr predložených hláseniach FORM 1 a FORM 2 uvedené chybné údaje alebo je potrebné pôvodné hlásenia doplniť, použije sa toto hlásenie. Pre každú jednotlivú opravovanú položku sa vyplňa 1 riadok.

V hlásení je toľko riadkov, koľko je opravovaných položiek.

Ak sú opravy v hlásení FORM1A vyplní sa hlásenie FORM 1A znovu a označí "OPRAVENÉ". Podobne, pokiaľ by v hlásení FORM 1 bolo viac opráv, vyplňa sa znovu celé hlásenie FORM 1 a označí sa "OPRAVENÉ" v pravom hornom rohu. V oboch týchto prípadoch sa toto hlásenie nepoužíva.

1. Vykazujúci štát - Uvádza sa **Slovenská republika**

2. Dátum odoslania

Dátum posledného dňa štvrtého, po skončení ktorého sa toto hlásenie odosiela.

Stĺpec 1 Číslo dlhu

Uvádza sa číslo záväzku, ktorého sa opravovaná položka týka. Je zhodné s položkou 2 vo FORM 1 alebo s riadkom 02 vo FORM 2.

Stĺpec 2 Koniec obdobia (mesiac, rok)

Tento stĺpec sa vyplňa len pri oprave hlásenia FORM 2. Dátum konca obdobia je zhodný s dátumom uvedeným na opravovanom hlásení FORM 2 bod 2.

Stĺpec 3 Položka alebo stĺpec

Uvádza sa číslo a názov opravovanej položky v originálnom hlásení tak, aby bolo jasné, ktorý údaj je opravovaný.

Stĺpec 4 Opravované údaje

Uvádza sa nový údaj, ktorý opravuje chybu alebo dopĺňa chýbajúcu informáciu v príslušnom pôvodnom hlásení. Ak sa opravuje číselná hodnota, uvádza sa tu aj kód meny.

1. Vykazujúci štát
2. Typ dlžníka

Banka	<input type="checkbox"/>
Podnik so zahraničnou majetkovou účasťou	<input type="checkbox"/>
Ostatní	<input type="checkbox"/>

FORM 4: Dlhodobé negarantované dlhy voči zahraničiu

(v tis. USD)

3. Vykazované obdobie
Časť A. Stav dlhu a transakcie uskutočnené počas vykazovaného obdobia

Typ veriteľa	Stav dlhu na konci predchádzajúceho obdobia istina (kurz k 31.12. predch. roka)	Transakcie počas vykazovaného obdobia (prepočet priemerným kurzom vykazaného roka alebo aktuálne hodnoty v USD)					Stav dlhu na konci vykazaného obdobia (kurz k 31.12. vykazaného roka)	Kurzový rozdiel		
		Čerpanie (zvýšenie dlžnej čiastky istiny) vo vykaz. roku	Zaplatená istina (zníženie dlžnej čiastky istiny) vo vykaz. roku	Zaplatený úrok vo vykazanom roku	Istina - no-vorozvrhnuté splátky	Úrok - no-vorozvrhnuté splátky				
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)
Banky a ostatné finančné inštitúcie										
Zahraničné materské a pripojené spoločnosti										
Exportér a iné súkromné zdroje										
Oficiálne (vládne a medzinárodné organizácie)										
Spolu										

Časť B. Budúce splátky istín a úrokov
Istiny (prepočet kurzom k 31.12. vykazaného obdobia)

Typ veriteľa	20..	20..	20..	20..	20..	20..	20..	20..	20..	súčet 20.. a ďalej
Banky a ostatné finančné inštitúcie										
Zahraničné materské a pripojené spoločnosti										
Exportér a iné súkromné zdroje										
Oficiálne (vládne a medzinárodné organizácie)										
Spolu										

Úroky (prepočet kurzom k 31.12. vykazaného obdobia)

Typ veriteľa	20..	20..	20..	20..	20..	20..	20..	20..	20..	súčet 20.. a ďalej
Banky a ostatné finančné inštitúcie										
Zahraničné materské a pripojené spoločnosti										
Exportér a iné súkromné zdroje										
Oficiálne (vládne a medzinárodné organizácie)										
Spolu										

Názov a sídlo vykazujúcej jednotky:

IČO:

Meno a priezvisko spracovateľa a sídlo:

(ak je odlišné od sídla vykazujúcej jednotky)

číslo telefónu:

číslo faxu:

Odtlačok pečiatky a podpis spracovateľa hlásenia:

Metodika na vypracúvanie hlásenia FORM 4

Dlhodobé negarantované dlhy voči zahraničiu

Vykazujúcou jednotkou sa rozumie banka a pobočka zahraničnej banky.

Údaje o negarantovaných dlhoch voči zahraničiu sa uvádzajú za vykazujúce jednotky v agregovanej podobe, nie podľa jednotlivých záväzkov. Ak je potrebné agregovať dlhy splatné v inej mene ako v USD, prepočítajú sa tieto meny na USD v kurze, platnom k príslušnému dátumu. Zostatky dlhu sa prepočítajú kurzom platným k poslednému dňu vykazovaného obdobia a týmto kurzom sa prepočítajú aj budúce platby úroku a istiny.

1. **Vykazujúci štát** - Uvádza sa **Slovenská republika**

2. **Typ dlžníka (označí sa jeden)**

Na účely tohoto hlásenia sú dlžníci klasifikovaní nasledovne:

Banka

Tu sa uvádzajú banky a pobočky zahraničných bánk.

Podnik so zahraničnou majetkovou účasťou

Podniky, ktoré sú úplne vlastnené zahraničným subjektom - cudzomcom, alebo cudzomec vlastní viac ako 10 % akcií, alebo cudzomec vlastní najmenej 10 % podielu na základnom imaní spoločnosti, prípadne iným spôsobom môže ovplyvňovať riadenie tohoto podniku. Do tejto kategórie nepatria banky vlastnené cudzomcom, aj keď majú charakter priamej investície.

Ostatní

Do tejto kategórie patria všetky ostatné subjekty.

3. **Vykazované obdobie**

Vykazovaným obdobím je kalendárny rok.

Časť A. Stav dlhu a transakcie uskutočnené počas vykazovaného obdobia

Stĺpec 1 Typ veriteľa

Súhrnné údaje o dlhodobých záväzkoch sú vykazované v zodpovedajúcom riadku (alebo i viacerých riadkoch) podľa typu veriteľa.

Banky a ostatné finančné inštitúcie

V tejto kategórii sa uvádzajú všetky banky vrátane tých, ktoré patria štátu, ostatné finančné inštitúcie, ako investičné banky, poisťovacie spoločnosti a podobne. V tejto kategórii sa uvádzajú aj verejne vydané dlhopisy (obligácie).

Zahraničné materské a pripojené spoločnosti

Materské spoločnosti, sesterské spoločnosti a iné podniky, pripojené k zahraničnej organizácii, ktorých vzťah k právnickej osobe sídliacej na území Slovenskej republiky možno charakterizovať ako vzťah priameho investora k svojej priamej investícii. Zahŕňajú sa sem len tie dlhy, ktoré majú legálne charakter kontraktu s pevne stanovenou splatnosťou nad 1 rok.

Exportér a iné súkromné zdroje

V tejto kategórii sú všetci dodávatelia a všetci ostatní veritelia súkromného sektora.

Oficiálne (vládne a medzinárodné organizácie)

Dlhy, splácané zahraničným vládam, zahraničným orgánom verejnej moci, ich oficiálnym inštitúciám a medzinárodným organizáciám.

Začiatok obdobia = Koniec predchádzajúceho obdobia - prepočet kurzom k 31. 12. predchádzajúceho roka

Stĺpec 2 **Stav dlhu na konci predchádzajúceho obdobia - istina**

Zahrňuje všetky súkromné negarantované dlhy, ktoré vykazujúca jednotka mala v poslednom dni predchádzajúceho obdobia. Vykazuje sa v prepočte na USD. Nezahrňajú sa sem nečerpané časti záväzkov, ale zahrňajú sa tie čiastky istiny, ktoré ku koncu predchádzajúceho obdobia boli splatné, teda mali byť zaplatené do začiatku vykazovaného obdobia, ale v skutočnosti neboli uhradené. Uvádzané sumy predstavujú len dlžnú istinu bez úroku.

Transakcie počas vykazovaného obdobia - prepočet priemerným kurzom USD vo vykazanom roku alebo aktuálna hodnota v USD

Stĺpec 3 **Čerpanie (zvýšenie dlžnej čiastky istiny) vo vykazanom roku**

Uvádza sa suma dlhodobého zahraničného dlhu čerpaná v priebehu vykazovaného obdobia. U dodávateľských úverov predstavuje čerpanie celej dodávky alebo jej časti.

Stĺpec 4 **Zaplatená istina (zníženie dlžnej čiastky istiny) vo vykazanom roku**

Uvádza sa suma istiny zaplatená v priebehu vykazovaného obdobia. Uvádzajú sa len skutočne zaplatené sumy, nie storná a pod..

Stĺpec 5 **Zaplatený úrok vo vykazanom roku**

Uvádza sa suma úroku zaplatená v priebehu vykazovaného obdobia. Neobsahuje úrok, ktorý mal byť zaplatený, ale v skutočnosti nebol. Úrok po lehote splatnosti sa uvádza v stĺpci 10.

Stĺpec 6 **Istina - novorozvrhnuté splátky**

Uvádza sa len suma istiny, pre ktorú boli v priebehu uplynulého roka dohodnuté nové termíny splácania. Môžu sa tu vyskytovať sumy istiny splatné v uplynulom roku alebo nahromadené sumy z predchádzajúcich období nezaplatené v termíne. O túto sumu sa znižuje zostatok dlhu vykázaný ku koncu obdobia (stĺpec 8). Nové termíny splátok a ďalšie údaje vyplývajúce zo zmluvy o reštrukturalizácii dlhu sa uvádzajú v hlásení FORM 1.

Stĺpec 7 **Úrok - novorozvrhnuté splátky**

Uvádza sa tá suma úrokov a iných poplatkov, pre ktoré boli dohodnuté nové termíny splácania, teda tie sumy úrokov, ktoré buď v minulých obdobiach alebo vo vykazanom roku mali byť zaplatené, ale v skutočnosti neboli.

Stav dlhu na konci vykazovaného obdobia – prepočet kurzom k 31. 12. vykazaného roka

Stĺpec 8 **Istina**

Uvádzajú sa všetky súkromné negarantované dlhy, ktoré na konci vykazovaného roka existujú.

Upozornenie! Istina po lehote splatnosti (stĺpec 9) sa zahŕňa do uvedenej čiastky. Nezahrňuje sa úrok po lehote splatnosti (stĺpec 10) a istina rozvrhnutá do nových termínov splácania (stĺpec 6).

Stĺpec 9 **z toho: Istina po lehote splatnosti**

Uvádza sa kumulatívne tá časť istiny, ktorá mala byť do konca vykazovaného obdobia zaplatená, ale v skutočnosti nebola ani zaplatená, ani nebola na základe dohody rozvrhnutá do nových termínov splácania.

Stĺpec 10 **Úrok po lehote splatnosti**

Uvádza sa kumulatívne tá časť úrokov, ktorá mala byť do konca vykazovaného obdobia zaplatená, ale v skutočnosti nebola ani zaplatená, ani nebola na základe dohody rozvrhnutá do nových termínov splácania.

Stĺpec 11 **Kurzový rozdiel**

Výpočet:

$$\text{stĺ. 11} = \text{stĺ.2} + \text{stĺ.3} - \text{stĺ.4} - \text{stĺ.6} - \text{stĺ.8}$$

ČASŤ B. **Budúce splátky istín a úrokov - prepočet kurzom k 31. 12. vykazaného obdobia**

V časti B sa uvádza rozvrh budúcich platieb istiny a úrokov za dlhy existujúce ku koncu vykazovaného roka podľa typu veriteľa po jednotlivých rokoch v príslušných stĺpcoch. Zostatky istiny a úrokov splatné za viac ako 10 rokoch sa súhrnne uvedú v poslednom stĺpci. Súčet splátok istiny vo všetkých rokoch je zhodný s celkovou dlžnou sumou, uvedenou na konci vykazovaného obdobia.

VZOR

Bdk(HAP) 51-02

Strana: 1/8

KONSOLIDOVANÁ SÚVAHA

k 2004

Banka:

Stav ku dňu:

Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 60 kalendárnych dní
po uplynutí príslušného polroka
Národnej banke Slovenska

(údaje v tis.SK)

AKTÍVA	č. r.	Oprávky a opravné položky	CELKOM
a	b	1	6
Pokladničné hodnoty	1		
Vklady a úvery voči NBS, zahraničným emisným bankám a poštovým bankám	2		
Vklady, úvery a ostatné a pohľadávky	3		
Štandardné úvery voči klientom	4		
Krátkodobé úvery	5		
Dlhodobé úvery	6		
Ostatné pohľadávky voči klientom	7		
Bežné účty klientov	8		
Štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky voči klientom	9		
Štandardné úvery s výhradou a ostatné pohľadávky zo štandardných úverov s výhradou	10		
Neštandardné úvery a ostatné pohľadávky z neštandardných úverov	11		
Pochybné a sporné úvery a ostatné pohľadávky z pochybných a sporných úverov	12		
Stratové úvery a ostatné pohľadávky zo stratových úverov	13		
Nezatriedované pohľadávky voči klientom	14		
Ostatné účelové pohľadávky	15		
Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	16		
Pevné termínové operácie	17		
Pohľadávky z inkasa	18		
Pobočky a zastupiteľstvá	19		
Rôzne pohľadávky	20		
Časové rozlíšenie, odhadné účty a usporiadací účet	21		
CP určené na predaj a ostatné podiely	22		
Dlhopisy bez kupónov	23		
Dlhopisy s kupónmi	24		
Zmenky	25		
CP vzniknuté sekuritizáciou	26		
Akcie	27		
Podielové listy	28		
Ostatné podiely	29		
z r. 109,110,111,112 nad 10%	30		

Vedúci zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, funkcia, podpis): Odoslané dňa: Odtlačok pečiatky:	Zamestnanec zodpovedný za účtovníctvo (meno a priezvisko, podpis):	Zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, podpis): Číslo telefónu:
--	---	--

a	b	1	6
Pohľadávky z obchodovania s CP a z CP vydaných účtovnou jednotkou	31		
CP určené na obchodovanie	32		
Dlhopisy bez kupónov	33		
Dlhopisy s kupónmi	34		
Zmenky	35		
CP vzniknuté sekuritizáciou	36		
Akcie	37		
Podielové listy	38		
z r. 141,142,143 nad 10%	39		
Opcie - nákup	40		
Finančné investície	41		
z toho: CP, ku ktorým boli vytvorené opravné položky	42		
Podielové CP a vklady v ekvivalencii	43		
Podielové CP a vklady nezahnuté do konsolidácie	44		
Kladný alebo záporný konsolidovaný rozdiel	45		
Dlhové CP obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	46		
Štátne dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti	47		
Dlhopisy vydané NBS a zahraničnými emisnými bankami bez kupónov držané do splatnosti	48		
Ostatné dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti	49		
Dlhopisy s kupónmi držané do splatnosti	50		
Zmenky držané do splatnosti	51		
CP vzniknuté sekuritizáciou držané do splatnosti	52		
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	53		
Hmotný majetok	54		
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	55		
Podriadené finančné aktíva	56		
Nehmotný majetok	57		
Zásoby	58		
Opravné položky v Sk	59		
Opravné položky v cudzej mene	60		
Oprávk v Sk	61		
Ú h r n a k t í v	62		
v tom: aktíva krátkodobé	63		
aktíva dlhodobé	64		

PASÍVA	č. r.	Oprávky a opravné položky	CELKOM
a	b	1	6
Vklady a úvery voči NBS a zahraničným emisným bankám	65		
Vklady, úvery a ostatné záväzky	66		
Záväzky z iných hodnôt	67		
Záväzky z CP	68		
Vklady klientov	69		
Ostatné záväzky voči klientom	70		
Prijaté úvery od klientov	71		
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	72		
Dlhopisy peňažného trhu	73		
Zmenky	74		
Ostatné dlhopisy	75		
Účelové záväzky voči klientom a záväzky voči klientom	76		
Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	77		
Pevné termínové operácie	78		
Záväzky z inkasa	79		
Pobočky a zastupiteľstvá	80		
Rôzne záväzky	81		
Časové rozlíšenie, odhadné účty a usporiadací účet	82		
Záväzky z obchodovania s CP a z CP emitovaných účtovnou jednotkou	83		
Opcie - predaj	84		
Dotácie a podobné zdroje	85		
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	86		
Dlhopisy bez kupónov	87		
Dlhopisy s kupónmi	88		
Hypotekárne záložné listy	89		
Zmenky	90		
Podriadené finančné záväzky	91		
Rezervy	92		
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	93		
Rezervné fondy	94		
Ostatné fondy tvorené zo zisku	95		
Základné imanie a kapitálové fondy	96		
Základné imanie bez podielov iných vlastníkov	97		
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	98		
Emisné ážio bez podielu iných vlastníkov	99		
Vlastné akcie	100		
Kapitálový fond podielového fondu	101		
Ostatné kapitálové fondy bez podielu iných vlastníkov	102		
Oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií spojených s podielovými CP a vkladmi	103		
Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	104		
Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	105		
Výsledok hospodárenia minulých rokov bez podielu iných vlastníkov	106		
Nerozdelený zisk z minulých rokov bez podielu iných vlastníkov	107		
Neuhradená strata z minulých rokov bez podielu iných vlastníkov	108		
Účet ziskov a strát bez podielu iných vlastníkov	109		
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní bez podielu iných vlastníkov	110		
Podiel na zisku alebo strate v ekvivalencii bez podielu iných vlastníkov	111		
Podiely iných vlastníkov	112		
z toho: základné imanie	113		
kapitálové fondy	114		
fondy tvorené zo zisku	115		
nezozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	116		
zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie	117		
Úhrn pasív	118		
v tom: pasíva krátkodobé	119		
pasíva dlhodobé	120		

Podsúvahové aktíva			
a	b	1	6
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	121		
Pohľadávky zo záruk	122		
Pohľadávky z akreditívov	123		
Pohľadávky zo spotových operácií	124		
Pohľadávky z pevných termínových operácií	125		
Pohľadávky z operácií s opciami	126		
Pohľadávky zo záruk	127		
Pohľadávky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá	128		
Usporiadacie a evidenčné účty	129		
Podsúvahové aktíva celkom	130		

Podsúvahové pasíva			
a	b	1	6
Závázky z budúcich úverov a pôžičiek	131		
Závázky zo záruk	132		
Závázky z akreditívov	133		
Závázky zo spotových operácií	134		
Závázky z pevných termínových operácií	135		
Závázky z operácií s opciami	136		
Závázky zo záruk a z kolaterálu	137		
Závázky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá	138		
Usporiadacie a evidenčné účty	139		
Podsúvahové pasíva celkom	140		

A K T Í V A	č. r.	PRIRADENIE ÚČTOVÁ SKUPINA ¹⁾ + VK ²⁾
a	b	
Pokladničné hodnoty	1	11 + VK
Vklady a úvery voči NBS, zahraničným emisným bankám a poštovým bankám	2	12 + VK
Vklady, úvery a ostatné a pohľadávky	3	13 + VK
Štandardné úvery voči klientom	4	21 + VK
Krátkodobé úvery	5	
Dlhodobé úvery	6	
Ostatné pohľadávky voči klientom	7	21 + VK
Bežné účty klientov	8	22 + VK
Štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky voči klientom	9	24 + VK
Štandardné úvery s výhradou a ostatné pohľadávky zo štandardných úverov s výhradou	10	
Neštandardné úvery a ostatné pohľadávky z neštandardných úverov	11	
Pochybné a sporné úvery a ostatné pohľadávky z pochybných a sporných úverov	12	
Stratové úvery a ostatné pohľadávky zo stratových úverov	13	
Nezatried'ované pohľadávky voči klientom	14	24 + VK
Ostatné účelové pohľadávky	15	27 + VK
Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	16	28 + VK
Pevné termínové operácie	17	31 + VK
Pohľadávky z inkasa	18	32 + VK
Pobočky a zastupiteľstvá	19	33 + VK
Rôzne pohľadávky	20	34 + VK
Časové rozlíšenie, odhadné účty a usporiadací účet	21	35 + VK
CP určené na predaj a ostatné podiely	22	36 + VK
Dlhopisy bez kupónov	23	
Dlhopisy s kupónmi	24	
Zmenky	25	
CP vzniknuté sekuritizáciou	26	
Akcie	27	
Podielové listy	28	
Ostatné podiely	29	
z r. 109,110,111,112 nad 10%	30	

a	b	
Pohľadávky z obchodovania s CP a z CP vydaných účtovnou jednotkou	31	37 + VK
CP určené na obchodovanie	32	38 + VK
Dlhopisy bez kupónov	33	
Dlhopisy s kupónmi	34	
Zmenky	35	
CP vzniknuté sekuritizáciou	36	
Akcie	37	
Podielové listy	38	
z r. 141,142,143 nad 10%	39	
Opcie - nákup	40	39 + VK
Finančné investície	41	41 + VK
z toho: CP, ku ktorým boli vytvorené opravné položky	42	
Podielové CP a vklady v ekvivalencii	43	VK
Podielové CP a vklady nezahrnuté do konsolidácie	44	VK
Kladný alebo záporný konsolidovaný rozdiel	45	VK
Dlhové CP obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	46	41 + VK
Štátne dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti	47	
Dlhopisy vydané NBS a zahraničnými emisnými bankami bez kupónov držané do splatnosti	48	
Ostatné dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti	49	
Dlhopisy s kupónmi držané do splatnosti	50	
Zmenky držané do splatnosti	51	
CP vzniknuté sekuritizáciou držané do splatnosti	52	
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	53	42 + VK
Hmotný majetok	54	43 + VK
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	55	44 + VK
Podriadené finančné aktíva	56	45 + VK
Nehmotný majetok	57	47 + VK
Zásoby	58	48 + VK
Opravné položky v Sk	59	13,24,28,34,36,41,43,44,45,47 + VK
Opravné položky v cudzej mene	60	13,24,28,34,36,41,43,44,45,47 + VK
Oprávky v Sk	61	43,47 + VK
Ú h r n a k t í v	62	
v tom: aktíva krátkodobé	63	
aktíva dlhodobé	64	

¹⁾ Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 20359/2002-92 z 13. novembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnovy pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správčovské spoločnosti, pobočky zahraničných správčovských spoločností a podielové fondy (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

²⁾ Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 6482/2003 92 z 28. apríla 2003, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o metódach a postupoch konsolidácie, usporiadaní, označovani a obsahovom vymedzení položiek konsolidovanej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených na zverejnenie z konsolidovanej účtovnej závierky pre banky, obchodníkov s cennými papiermi a správčovské spoločnosti (oznámenie č. 157/2003 Z. z.).

PASÍVA	č. r.	
a	b	
Vklady a úvery voči NBS a zahraničným emisným bankám	65	12 + VK
Vklady, úvery a ostatné záväzky	66	13 + VK
Záväzky z iných hodnôt	67	16 + VK
Záväzky z CP	68	17 + VK
Vklady klientov	69	22 + VK
Ostatné záväzky voči klientom	70	
Prijaté úvery od klientov	71	23 + VK
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	72	26 + VK
Dlhopisy peňažného trhu	73	
Zmenky	74	
Ostatné dlhopisy	75	
Účelové záväzky voči klientom a záväzky voči klientom	76	27 + VK
Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	77	28 + VK
Pevné termínové operácie	78	31 + VK
Záväzky z inkasa	79	32 + VK
Pobočky a zastupiteľstvá	80	33 + VK
Rôzne záväzky	81	34 + VK
Časové rozlíšenie, odhadné účty a usporiadací účet	82	35 + VK
Záväzky z obchodovania s CP a z CP emitovaných účtovnou jednotkou	83	37 + VK
Opcie - predaj	84	39 + VK
Dotácie a podobné zdroje	85	50 + VK
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	86	52 + VK
Dlhopisy bez kupónov	87	
Dlhopisy s kupónmi	88	
Hypotekárne záložné listy	89	
Zmenky	90	
Podriadené finančné záväzky	91	53 + VK
Rezervy	92	54 + VK
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	93	55 + VK
Rezervné fondy	94	
Ostatné fondy tvorené zo zisku	95	
Základné imanie a kapitálové fondy	96	56 + VK
Základné imanie bez podielov iných vlastníkov	97	56
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	98	56 + VK
Emisné ážio bez podielu iných vlastníkov	99	56
Vlastné akcie	100	56 + VK
Kapitálový fond podielového fondu	101	
Ostatné kapitálové fondy bez podielu iných vlastníkov	102	56
Oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií spojených s podielovými CP a vkladmi	103	56 + VK
Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	104	
Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	105	
Výsledok hospodárenia minulých rokov bez podielu iných vlastníkov	106	57 + VK
Nerozdelený zisk z minulých rokov bez podielov iných vlastníkov	107	
Neuhradená strata z minulých rokov bez podielov iných vlastníkov	108	
Účet ziskov a strát bez podielov iných vlastníkov	109	58
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní bez podielov iných vlastníkov	110	59
Podiel na zisku alebo strate v ekvivalencii bez podielov iných vlastníkov	111	VK
Podiely iných vlastníkov	112	VK
z toho: základné imanie	113	
kapitálové fondy	114	
fondy tvorené zo zisku	115	
nezozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	116	
zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie	117	
Úhrn pasív	118	
v tom: pasíva krátkodobé	119	
pasíva dlhodobé	120	

Podsúvahové aktíva		
a	b	
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	121	91 + VK
Pohľadávky zo záruk	122	92 + VK
Pohľadávky z akreditívov	123	93 + VK
Pohľadávky zo spotových operácií	124	94 + VK
Pohľadávky z pevných termínových operácií	125	95 + VK
Pohľadávky z operácií s opciami	126	96 + VK
Pohľadávky zo záruk	127	97 + VK
Pohľadávky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá	128	98 + VK
Usporiadacie a evidenčné účty	129	99 + VK
Podsúvahové aktíva celkom	130	

Podsúvahové pasíva		
a	b	
Záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	131	91 + VK
Záväzky zo záruk	132	92 + VK
Záväzky z akreditívov	133	93 + VK
Záväzky zo spotových operácií	134	94 + VK
Záväzky z pevných termínových operácií	135	95 + VK
Záväzky z operácií s opciami	136	96 + VK
Záväzky zo záruk a z kolaterálu	137	97 + VK
Záväzky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá	138	98 + VK
Usporiadacie a evidenčné účty	139	99 + VK
Podsúvahové pasíva celkom	140	

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Bdk(HAP)51-02

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky a za slovami „Kód banky“ sa uvedie numerický a alfabetický kód banky.
2. Pod územnou samosprávou sa rozumie obec a vyšší územný celok.
3. Pod ústrednou štátnou správou sa rozumejú ministerstvá a iné ústredné orgány štátnej správy.

Použité skratky

skratka	popis
CP	- cenné papiere
č.r.	- číslo riadku
NBS	- Národná banka Slovenska
VK	- výsledok konsolidácie

VZOR

Bdk (HZS) 52-02

Strana: 1/4

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
k2004

Banka:

Stav ku dňu:

Kód banky:

Stav ku dňu:

Výkaz sa predkladá do 60 kalendárnych dní
po uplynutí príslušného polroka
Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. Sk)

Náklady	č. r.	Čiastka
a	b	l
NÁKLADY NA FINANČNÉ ČINNOSTI	1	
Náklady na ostatné úroky	2	
Náklady na poplatky a provízie	3	
Náklady na prenájom	4	
Náklady na operácie s CP	5	
Náklady na úroky z CP	6	
Náklady na devízové operácie	7	
Náklady na derivátové operácie	8	
Náklady na ostatné operácie	9	
VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	10	
Náklady na zamestnancov	11	
Sociálne náklady	12	
Dane a poplatky	13	
Nakupované výkony	14	
Odpisy hmotného majetku	15	
Odpisy nehmotného majetku	16	
TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	17	
Tvorba opravných položiek	18	
Tvorba rezerv	19	
OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	20	
Náklady na odpis pohľadávok voči bankám	21	
Náklady na odpis pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom	22	
Náklady z postúpených pohľadávok voči bankám	23	
Náklady z postúpených pohľadávok voči klientom	24	
Náklady z podielu na strate z podielových CP a vkladov v ekvivalencii	25	
Náklady z prevodu podielových CP a vkladov	26	
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	27	
Iné prevádzkové náklady	28	
KLADNÝ KONSOLIDOVANÝ ROZDIEL	29	
MIMORIADNE NÁKLADY	30	
DAŇ Z PRÍJMU	31	
ZISK BEŽNÉHO OBDOBIA BEZ PODIELOV INÝCH VLASTNÍKOV	32	
PODIEL NA ZISKU V EKVIVALENCII	33	
ZISK PRIPADAJÚCI NA PODIELY INÝCH VLASTNÍKOV	34	
SÚČET NÁKLADOV A ZISKU	35	

Vedúci zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, funkcia, podpis):	Zamestnanec zodpovedný za účtovníctvo (meno a priezvisko, podpis):	Zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, podpis):
Odoslané dňa: Odtlačok pečiatky:		Číslo telefónu:

V ý n o s y		Č i a s t k a
a		1
VÝNOSY Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ	36	
Výnosy z ostatných úrokov	37	
Výnosy z poplatkov a provízií	38	
Výnosy z akcií a podielov	39	
Výnosy z prenájmu	40	
Výnosy z operácií s CP	41	
Výnosy z úrokov z CP	42	
Výnosy z devízových operácií	43	
Výnosy z derivatových operácií	44	
Výnosy z ostatných operácií	45	
POUŽITIE REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	46	
Použitie opravných položiek	47	
Použitie rezerv	48	
OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY	49	
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči bankám	50	
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom	51	
Výnosy z postúpených pohľadávok voči bankám	52	
Výnosy z postúpených pohľadávok voči klientom	53	
Výnosy z podielu na zisku z podielových CP a vkladov v ekvivalencii	54	
Výnosy z prevodu podielových CP a vkladov	55	
Výnosy z prevodu hmotného a nehmotného majetku	56	
Iné prevádzkové výnosy	57	
ZÁPORNÝ KONSOLIDOVANÝ ROZDIEL	58	
MIMORIADNE VÝNOSY	59	
STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA BEZ PODIELOV INÝCH VLASTNÍKOV	60	
PODIEL NA STRATE V EKVIVALENCII	61	
STRATA PRIPADAJÚCA NA PODIELY INÝCH VLASTNÍKOV	62	
SÚČET VÝNOSOV A STRATY	63	

(údaje v tis. Sk)

N á k l a d y	č. r.	PRIRADENIE ÚČTOVÁ SKUPINA ¹⁾ + VK ²⁾
a	b	l
NÁKLADY NA FINANČNÉ ČINNOSTI	1	61 + VK
Náklady na ostatné úroky	2	
Náklady na poplatky a provízie	3	
Náklady na prenájom	4	
Náklady na operácie s CP	5	
Náklady na úroky z CPO	6	
Náklady na devízové operácie	7	
Náklady na derivátové operácie	8	
Náklady na ostatné operácie	9	
VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	10	63 + VK
Náklady na zamestnancov	11	
Sociálne náklady	12	
Dane a poplatky	13	
Nakupované výkony	14	
Odpisy hmotného majetku	15	
Odpisy nehmotného majetku	16	
TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	17	65 + VK
Tvorba opravných položiek	18	
Tvorba rezerv	19	
OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	20	66 + VK
Náklady na odpis pohľadávok voči bankám	21	
Náklady na odpis pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom	22	
Náklady z postúpených pohľadávok voči bankám	23	
Náklady z postúpených pohľadávok voči klientom	24	
Náklady z podielu na strate z podielových CP a vkladov v ekvivalencii	25	
Náklady z prevodu podielových CP a vkladov	26	
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	27	
Iné prevádzkové náklady	28	
KLADNÝ KONSOLIDOVANÝ ROZDIEL	29	VK
MIMORIADNE NÁKLADY	30	67 + VK
DAŇ Z PRÍJMU	31	68 + VK
ZISK BEŽNÉHO OBDOBIA BEZ PODIELOV INÝCH VLASTNÍKOV	32	tr.7-tr.6, 58
PODIEL NA ZISKU V EKVIVALENCII	33	VK
ZISK PRIPADAJÚCI NA PODIELY INÝCH VLASTNÍKOV	34	VK
S Ú Č E T N Á K L A D O V A Z I S K U	35	
Vedúci zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, funkcia, podpis):	Zamestnanec zodpovedný za účtovníctvo (meno a priezvisko, podpis):	Zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, podpis):
Odoslané dňa: Odtlačok pečiatky:		Číslo telefónu:

¹⁾ Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 20359/2002-92 z 13. novembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnovy pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správčovské spoločnosti, pobočky zahraničných správčovských spoločností a podielové fondy (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

²⁾ Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 6482/2003-92 z 28. apríla 2003, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o metódach a postupoch konsolidácie, usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek konsolidovanej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených na zverejnenie z konsolidovanej účtovnej závierky pre banky, obchodníkov s cennými papiermi a správčovské spoločnosti (oznámenie č. 157/2003 Z. z.).

V ý n o s y	č. r.	PRIRADENIE ÚČTOVÁ SKUPINA1) + VK 2)
a		1
VÝNOSY Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ	36	71 + VK
Výnosy z ostatných úrokov	37	(okrem úrokov z CP)
Výnosy z poplatkov a provízií	38	
Výnosy z akcií a podielov	39	
Výnosy z prenájmu	40	
Výnosy z operácií s CP	41	
Výnosy z úrokov z CP	42	
Výnosy z devízových operácií	43	
Výnosy z derivatových operácií	44	
Výnosy z ostatných operácií	45	
POUŽITIE REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	46	75 + VK
Použitie opravných položiek	47	
Použitie rezerv	48	
OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY	49	76 + VK
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči bankám	50	
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom	51	
Výnosy z postúpených pohľadávok voči bankám	52	
Výnosy z postúpených pohľadávok voči klientom	53	
Výnosy z podielu na zisku z podielových CP a vkladov v ekvivalencii	54	
Výnosy z prevodu podielových CP a vkladov	55	
Výnosy z prevodu hmotného a nehmotného majetku	56	
Iné prevádzkové výnosy	57	
ZÁPORNÝ KONSOLIDOVANÝ ROZDIEL	58	VK
MIMORIADNE VÝNOSY	59	77 + VK
STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA BEZ PODIELOV INÝCH VLASTNÍKOV	60	tr.6-tr.7, 58
PODIEL NA STRATE V EKVIVALENCII	61	VK
STRATA PRIPADAJÚCA NA PODIELY INÝCH VLASTNÍKOV	62	VK
S Ú Č E T V Ý N O S O V A S T R A T Y	63	

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Bdk(HZS)52-02

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky a za slovami „Kód banky“ sa uvedie numerický a alfabetický kód banky.

Použité skratky

skratka	popis
CP	- cenné papiere
č. r.	- číslo riadku
NBS	- Národná banka Slovenska
tr.	- trieda
VK	- výsledok konsolidácie

Vzor Štvrťročný výkaz o citlivosti banky na zmenu úrokových mier

Banka:
Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po
uplynutí štvrťroka Národnej banke Slovenska

Štvo ku dňu:
Kód banky:

Č.čr.	Ukazovateľ	splátnosť												(údaje v tis.Sk)	
		od 1. do 2. mes. vrátane	od 3. do 3. mes. vrátane	od 4. do 5. mes. vrátane	od 5. do 6. mes. vrátane	od 6. do 7. mes. vrátane	od 7. do 8. mes. vrátane	od 8. do 9. mes. vrátane	od 9. do 10. mes. vrátane	od 10. do 11. mes. vrátane	od 11. do 12. mes. vrátane	od 12. do 15. mes. vrátane	od 15. do 18. mes. vrátane		
b	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	ČISTÁ SÚVAHOVÁ ÚČTY AKTÍV A PASÍV														
2	SÚCET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.2+r.3+r.4+r.8)														
3	centrálne banky a ostatné banky														
4	centrálne banky														
5	ostatné banky														
6	centrálne banky a ostatné banky														
7	centrálne banky														
8	ostatné banky														
9	SÚCET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.10+r.11+r.15+r.16+r.17)														
10	centrálne banky a ostatné banky														
11	centrálne banky														
12	ostatné banky														
13	centrálne banky a ostatné banky														
14	centrálne banky														
15	ostatné banky														
16	centrálne banky a ostatné banky														
17	centrálne banky														
18	ostatné banky														
19	ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA (r.1+r.9)														
20	z toho ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA OBCHODNEJ KNIHY KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA														
c	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
21	ČISTÁ II. - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA														
22	SÚCET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.23+r.24+r.25+r.26+r.27+r.28)														
23	z toho podsúvahové aktíva na obchodovanie														
24	menové deriváty														
25	úrokové deriváty														
26	ostatné deriváty														
27	podkladky zo spotových operácií														
28	ostatné podsúvahové aktíva														
29	SÚCET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.31+r.32+r.33+r.34+r.35+r.36)														
30	z toho podsúvahové pasíva na obchodovanie														
31	menové deriváty														
32	úrokové deriváty														
33	úrokové deriváty														
34	ostatné deriváty														
35	záväzky zo spotových operácií														
36	ostatné podsúvahové pasíva														
37	ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA (r.21+r.29)														
38	z toho ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA OBCHODNEJ KNIHY														
39	KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA														

Číslo	Ukazovateľ	splnenosť												nespecifikované položky	Celkom (st.1 až st.28)	
		od 15 do 21 mes. vydatie	od 21 do 24 mes. vydatie	od 24 do 27 mes. vydatie	od 27 do 30 mes. vydatie	od 30 do 33 mes. vydatie	od 33 do 36 mes. vydatie	od 36 do 48 mes. vydatie	od 48 do 60 mes. vydatie	od 60 do 72 mes. vydatie	od 72 do 84 mes. vydatie	od 7 do 10 rokov vydatie	od 10 do 15 rokov vydatie			viac ako 15 rokov
	a	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
b																
1	Číslo I. SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV															
2	SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (c.2+c.3+c.4+c.5)															
3	úvery															
4	centrálne banky a ostatné banky															
5	cenné papiere															
6	štátne pokladničné poukážky															
7	štátne dlhopisy															
8	ostatné dlhové cenné papiere															
9	ostatné aktíva															
10	SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (c.10+c.11+c.15+c.16+c.17)															
11	centrálne banky a ostatné banky															
12	úklady															
13	bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty															
14	termínované vklady, vkladné knižky s výpovednou lehotou															
15	ostatné vklady a prijaté úvery															
16	emilované vkladové certifikáty, pokladničné poukážky a dlhopisy															
17	ostatné zdroje															
18	ostatné pasíva															
19	ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA (c.1+c.9)															
20	z toho ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA ORCHODNEJ KNHNY															
	KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA															
e																
21	Číslo II. - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA															
22	SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (c.23+c.24+c.25+c.26+c.27+c.28)															
23	z toho podsúvahové aktíva na obchodovanie															
24	menové deriváty															
25	úrokové deriváty															
26	kreditné deriváty															
27	ostatné deriváty															
28	podľačísly zo spoločných operácií															
29	ostatné podsúvahové aktíva															
30	SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (c.31+c.32+c.33+c.34+c.35+c.36)															
31	z toho podsúvahové pasíva na obchodovanie															
32	menové deriváty															
33	úrokové deriváty															
34	kreditné deriváty															
35	ostatné deriváty															
36	záväzky zo spoločných operácií															
37	ostatné podsúvahové pasíva															
38	ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA (c.21+c.29)															
39	z toho ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA ORCHODNEJ KNHNY															
	KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA															

Číslo účtu	Ukazovateľ	splnomoc'													
		do 1 mesiaca vrátane	od 1 do 2 mes. vrátane	od 2 do 3 mes. vrátane	od 3 do 4 mes. vrátane	od 4 do 5 mes. vrátane	od 5 do 6 mes. vrátane	od 6 do 7 mes. vrátane	od 7 do 8 mes. vrátane	od 8 do 9 mes. vrátane	od 9 do 10 mes. vrátane	od 10 do 11 mes. vrátane	od 11 do 12 mes. vrátane	od 12 do 15 mes. vrátane	od 15 do 18 mes. vrátane
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
8	Ukazovateľ														
b	Časť I - SUVAHOVÉ ÚČTY AKTÍVA PASÍV														
1	ÚČET SUVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (23+24+25+26+27+28)														
2	centrálne banky a ostatné banky														
3	centné papiere														
4	štátne pokladničné poukážky														
5	štátne dlhopisy														
6	ostané dlhové centné papiere														
7	ostané aktíva														
9	ÚČET SUVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (21+22+23+24+25+26+27)														
10	centrálne banky a ostatné banky														
11	vklady														
12	bezpe. dep. vkladné knižky bez sýpovenej lehoty														
13	kennované vklady, vkladné knižky s sýpovenej lehotou														
14	ostané vklady a príslu. úvery														
15	emitované vkladové certifikáty, pokladničné poukážky a dlhopisy														
16	vlastné zdroje														
17	ostatné pasíva														
18	ČISTÁ SUVAHOVÁ POZÍCIA (21-29)														
19	Z toho ČISTÁ SUVAHOVÁ POZÍCIA OBCHODNEJ KNIHY														
20	KUMULATÍVNA ČISTÁ SUVAHOVÁ POZÍCIA														

Číslo účtu	Ukazovateľ	splnomoc'													
		do 1 mesiaca vrátane	od 1 do 2 mes. vrátane	od 2 do 3 mes. vrátane	od 3 do 4 mes. vrátane	od 4 do 5 mes. vrátane	od 5 do 6 mes. vrátane	od 6 do 7 mes. vrátane	od 7 do 8 mes. vrátane	od 8 do 9 mes. vrátane	od 9 do 10 mes. vrátane	od 10 do 11 mes. vrátane	od 11 do 12 mes. vrátane	od 12 do 15 mes. vrátane	od 15 do 18 mes. vrátane
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
c	Časť II - VYBRANÉ PODSUVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA														
21	ÚČET PODSUVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (23+24+25+26+27+28)														
22	Z toho poskytnuté aktíva na obchodovanie														
23	menové deriváty														
24	úrokové deriváty														
25	kredítne deriváty														
26	ostané deriváty														
27	požiadavky zo spotových operácií														
28	ostané podsuvaховé aktíva														
29	ÚČET PODSUVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (31+32+33+34+35+36)														
30	Z toho poskytnuté pasíva na obchodovanie														
31	menové deriváty														
32	úrokové deriváty														
33	kredítne deriváty														
34	ostané deriváty														
35	záväzky zo spotových operácií														
36	ostané podsuvaховé pasíva														
37	ČISTÁ PODSUVAHOVÁ POZÍCIA (21-29)														
38	Z toho ČISTÁ PODSUVAHOVÁ POZÍCIA OBCHODNEJ KNIHY														
39	KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSUVAHOVÁ POZÍCIA														

Číslo	Ukazovateľ	SPLNENOSŤ														nespecifikované položky	Celkom (súčet stĺ. 28)
		od 1 do 21 mes. vydané	od 21 do 24 mes. vydané	od 24 do 27 mes. vydané	od 27 do 30 mes. vydané	od 30 do 33 mes. vydané	od 33 do 36 mes. vydané	od 36 do 48 mes. vydané	od 48 do 60 mes. vydané	od 60 do 72 mes. vydané	od 72 do 84 mes. vydané	od 7 do 10 rokov vydané	od 10 do 15 rokov vydané	viac ako 15 rokov	27		
a	Ukazovateľ	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
b	Časť B - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV																
	SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.2+r.3+r.4+r.8)																
1	centrálne banky a ostatné banky																
2	banky																
3	centrálne banky																
4	ostatné banky																
5	banky zahraničia																
6	banky s ústrednou úlohou																
7	banky s ústrednou úlohou - ostatné																
8	banky s ústrednou úlohou - ostatné																
9	SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.10+r.11+r.15+r.16+r.17)																
10	centrálne banky a ostatné banky																
11	banky																
12	centrálne banky																
13	ostatné banky																
14	banky zahraničia																
15	banky s ústrednou úlohou																
16	banky s ústrednou úlohou - ostatné																
17	banky s ústrednou úlohou - ostatné																
18	SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.10+r.11+r.15+r.16+r.17)																
19	z toho: ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA OBCHODNEJ KNIEHY																
20	KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA																

Číslo	Ukazovateľ	SPLNENOSŤ														nespecifikované položky	Celkom (súčet stĺ. 28)
		od 1 do 21 mes. vydané	od 21 do 24 mes. vydané	od 24 do 27 mes. vydané	od 27 do 30 mes. vydané	od 30 do 33 mes. vydané	od 33 do 36 mes. vydané	od 36 do 48 mes. vydané	od 48 do 60 mes. vydané	od 60 do 72 mes. vydané	od 72 do 84 mes. vydané	od 7 do 10 rokov vydané	od 10 do 15 rokov vydané	viac ako 15 rokov	27		
a	Ukazovateľ	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
c	Časť C - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA																
21	SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.23+r.24+r.25+r.26+r.27+r.28)																
22	z toho: poskytnuté aktíva na obchodovanie																
23	imnové deriváty																
24	iriskové deriváty																
25	iriskové deriváty																
26	iriskové deriváty																
27	iriskové deriváty																
28	iriskové deriváty																
29	SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.31+r.32+r.33+r.34+r.35+r.36)																
30	z toho: poskytnuté pasíva na obchodovanie																
31	imnové deriváty																
32	iriskové deriváty																
33	iriskové deriváty																
34	iriskové deriváty																
35	iriskové deriváty																
36	SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.31+r.32+r.33+r.34+r.35+r.36)																
37	z toho: ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA OBCHODNEJ KNIEHY																
38	KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA																
39	KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA																

Č.čr.	Ukazovateľ	splnenosť														
		do 1 mesiaca vrátane	od 1 do 2 mes.	od 2 do 3 mes.	od 3 do 4 mes.	od 4 do 5 mes.	od 5 do 6 mes.	od 6 do 7 mes.	od 7 do 8 mes.	od 8 do 9 mes.	od 9 do 10 mes.	od 10 do 11 mes.	od 11 do 12 mes.	od 12 do 15 mes.	od 15 do 18 mes.	od 18 do 21 mes.
b.		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	Časť C - SUVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV															
1	SÚČET SUVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (G2+P+3+4+P+B)															
2	centrálna banka a ostatné banky															
3	cenové papiera															
4	státna pokladničné poukážky															
5	státna dlhopisy															
6	ostatné dlhové cenové papiera															
7	ostatné aktíva															
8	SÚČET SUVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (G+10+11+P+15+P+16+P+17)															
9	centrálna banka a ostatné banky															
10	kladob															
11	bezne úby, vkladné knižky bez výpočetnej lehoty															
12	termínované vklady, vkladné knižky s výpočetnou lehotou															
13	ostatné vklady a príspevky															
14	emiované vkladové certifikáty, pokladničné poukážky a dlhopisy															
15	vlastné zdroje															
16	ostatné pasíva															
17	SÚČET SUVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (G+10+11+P+15+P+16+P+17)															
18	ČISTÁ SUVAHOVÁ POZÍCIA (G+P+9)															
19	z toho ČISTÁ SUVAHOVÁ POZÍCIA OBCHODNEJ KNIEHY															
20	KUMULATÍVNA ČISTÁ SUVAHOVÁ POZÍCIA															

Č.čr.	Ukazovateľ	splnenosť														
		do 1 mesiaca vrátane	od 1 do 2 mes.	od 2 do 3 mes.	od 3 do 4 mes.	od 4 do 5 mes.	od 5 do 6 mes.	od 6 do 7 mes.	od 7 do 8 mes.	od 8 do 9 mes.	od 9 do 10 mes.	od 10 do 11 mes.	od 11 do 12 mes.	od 12 do 15 mes.	od 15 do 18 mes.	od 18 do 21 mes.
c.		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	Časť C - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA															
21	SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (G23+P+24+P+25+P+26+P+27+P+28)															
22	z toho podsúvahové aktíva na obchodovanie															
23	imnové deriváty															
24	úrokové deriváty															
25	kreditné deriváty															
26	ostatné deriváty															
27	požiadavky zo spotových operácií															
28	ostatné podsúvahové aktíva															
29	SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (G+31+P+32+P+33+P+34+P+35+P+36)															
30	z toho podsúvahové pasíva na obchodovanie															
31	imnové deriváty															
32	úrokové deriváty															
33	kreditné deriváty															
34	ostatné deriváty															
35	záväzky zo spotových operácií															
36	ostatné podsúvahové pasíva															
37	SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (G+31+P+32+P+33+P+34+P+35+P+36)															
38	z toho ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA OBCHODNEJ KNIEHY															
39	KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA															

Ukazovateľ	Čr.	spätnosť												nespecifikované položky	Celkom (od 1. až 31.12)
		od 21 do 24 mes. výdaje	od 24 do 27 mes. výdaje	od 27 do 30 mes. výdaje	od 30 do 33 mes. výdaje	od 33 do 36 mes. výdaje	od 36 do 48 mes. výdaje	od 48 do 60 mes. výdaje	od 60 do 72 mes. výdaje	od 72 do 84 mes. výdaje	od 7 do 10 rokov výdaje	od 10 do 15 rokov výdaje	viac ako 15 rokov		
Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍVA PASÍV	b	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
a															
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.23+r.24+r.25+r.26+r.27+r.28)	1														
centrálne banky a ostatné banky	2														
úvery	3														
centrálna banka	4														
ostatné banky	5														
úvery	6														
centrálna banka	7														
ostatné banky	8														
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.10+r.11+r.12+r.13+r.14+r.15+r.16+r.17)	9														
centrálne banky a ostatné banky	10														
vklady	11														
bežné účty, vkladné knižky, bez výpovednej lehoty	12														
termínované vklady, vkladné knižky s výpovednou lehotou	13														
ostálne vklady a prijaté úvery	14														
emitované skladové certifikáty, pokladničné poukážky a dlhopisy	15														
úverové nástroje	16														
ostatné pasíva	17														
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.10+r.11+r.12+r.13+r.14+r.15+r.16+r.17)	18														
z toho ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA OBCHODNEJ KNIEHY	19														
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA	20														

Ukazovateľ	Čr.	spätnosť												nespecifikované položky	Celkom (od 1. až 31.12)
		od 21 do 24 mes. výdaje	od 24 do 27 mes. výdaje	od 27 do 30 mes. výdaje	od 30 do 33 mes. výdaje	od 33 do 36 mes. výdaje	od 36 do 48 mes. výdaje	od 48 do 60 mes. výdaje	od 60 do 72 mes. výdaje	od 72 do 84 mes. výdaje	od 7 do 10 rokov výdaje	od 10 do 15 rokov výdaje	viac ako 15 rokov		
Časť II. - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA	c	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
a															
SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.23+r.24+r.25+r.26+r.27+r.28)	21														
z toho podstatné aktíva na obchodovanie	22														
úverové deriváty	23														
úverové deriváty	24														
úverové deriváty	25														
úverové deriváty	26														
úverové deriváty	27														
úverové deriváty	28														
SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.31+r.32+r.33+r.34+r.35+r.36)	29														
z toho podstatné pasíva na obchodovanie	30														
úverové deriváty	31														
úverové deriváty	32														
úverové deriváty	33														
úverové deriváty	34														
úverové deriváty	35														
úverové deriváty	36														
SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.31+r.32+r.33+r.34+r.35+r.36)	37														
z toho ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA OBCHODNEJ KNIEHY	38														
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA	39														

Číslo	Ukazovatel	splatnost														
		od 1 měsíce vrátane	od 2 do 3 mes.	od 3 do 4 mes.	od 4 do 5 mes.	od 5 do 6 mes.	od 6 do 7 mes.	od 7 do 8 mes.	od 8 do 9 mes.	od 9 do 10 mes.	od 10 do 11 mes.	od 11 do 12 mes.	od 12 do 15 mes.	od 15 do 18 mes.	od 18 do 21 mes.	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
a	Ukazovatel															
b	Ukazovatel															
1	Číslo II. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTIV A PASIV															
2	SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTIV (r.2+r.3+r.4+r.8)															
3	centrálné banky a ostatné banky															
4	cenné papieri															
5	pokladničné poukážky															
6	štátna štátna dlhopisy															
7	ostatné dlhové cenné papieri															
8	ostatné aktíva															
9	SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASIV (r.10+r.11+r.15+r.16+r.17)															
10	centrálné banky a ostatné banky															
11	vkladny															
12	bezúroč. vkladné knižky bez výpovednej lehoty															
13	termínované vklady, vkladné knižky s výpovednou lehotou															
14	ostatné vklady a prijaté lovy															
15	emitované vkladové certifikáty, pokladničné poukážky a dlhopisy															
16	vlastné zdroje															
17	ostatné pasíva															
18	ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA (r.1+r.9)															
19	z toho ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA OBČIHOJNEJ KNIHY															
20	KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA															
c	Ukazovatel															
21	Číslo II. - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA															
22	SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTIV (r.23+r.24+r.25+r.26+r.27+r.28)															
23	z toho podsúvahové aktíva na obchodovanie															
24	menové deriváty															
25	úrokové deriváty															
26	kreditné deriváty															
27	ostatné deriváty															
28	prijaté základy zo spoločných operácií															
29	ostatné podsúvahové aktíva															
30	SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASIV (r.31+r.32+r.33+r.34+r.35+r.36)															
31	z toho podsúvahové pasíva na obchodovanie															
32	menové deriváty															
33	úrokové deriváty															
34	kreditné deriváty															
35	základy zo spoločných operácií															
36	ostatné podsúvahové pasíva															
37	ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA (r.21+r.29)															
38	z toho ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA OBČIHOJNEJ KNIHY															
39	KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA															

Časť D - USD

Ukazovateľ	Č. r.	splatomosť												nespecifikované položky	Celkom (st.1 až st.28)
		od 21 do 24 mes. vrátane	od 24 do 27 mes. vrátane	od 27 do 30 mes. vrátane	od 30 do 33 mes. vrátane	od 33 do 36 mes. vrátane	od 36 do 48 mes. vrátane	od 48 do 60 mes. vrátane	od 60 do 72 mes. vrátane	od 72 do 84 mes. vrátane	od 7 do 10 rokov vrátane	od 10 do 15 rokov vrátane	viac ako 15 rokov		
Časť I - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV															
ÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.23-r.31-r.41-r.8)	1														
centrálne banky a ostatné banky	2														
úvery	3														
cenné papiere	4														
pokladničné poukážky	5														
štátne štátne dlhopisy	6														
ostatné dlhové cenné papiere	7														
ostatné aktíva	8														
ÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.10-r.11-r.15-r.16-r.17)	9														
centrálne banky a ostatné banky	10														
vlády	11														
beznie účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty	12														
termínované vklady, vkladné knižky s výpovednou lehotou	13														
ostatné vklady a prefinancovanie	14														
emitované s kladovú certifikáty, pokladničné poukážky a dlhopisy	15														
vlastné zdroje	16														
ostatné pasíva	17														
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA (r.1-r.9)	18														
Z toho ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA ORGANOVAKČNEJ KNIHY	19														
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA	20														

Ukazovateľ	Č. r.	splatomosť												nespecifikované položky	Celkom (st.1 až st.28)
		od 21 do 24 mes. vrátane	od 24 do 27 mes. vrátane	od 27 do 30 mes. vrátane	od 30 do 33 mes. vrátane	od 33 do 36 mes. vrátane	od 36 do 48 mes. vrátane	od 48 do 60 mes. vrátane	od 60 do 72 mes. vrátane	od 72 do 84 mes. vrátane	od 7 do 10 rokov vrátane	od 10 do 15 rokov vrátane	viac ako 15 rokov		
Časť II - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA															
ÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.23-r.24-r.25-r.26-r.27-r.28)	21														
Z toho poskytnuté aktíva na obchodovanie	22														
menové deriváty	23														
úrokové deriváty	24														
kreditné deriváty	25														
ostatné deriváty	26														
požiadavky zo spotových operácií	27														
ostatné nedobrovoľné aktíva	28														
ÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.31-r.32-r.33-r.34-r.35-r.36)	29														
Z toho poskytnuté pasíva na obchodovanie	30														
menové deriváty	31														
úrokové deriváty	32														
kreditné deriváty	33														
ostatné deriváty	34														
záväzky zo spotových operácií	35														
ostatné poskytnuté pasíva	36														
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA (r.21-r.29)	37														
Z toho ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA ORGANOVAKČNEJ KNIHY	38														
KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA	39														

Č.j.	Ukazovatel	splátanost														
		do 1 měsíce vrátane	od 1 do 2 mes.	od 2 do 3 mes.	od 3 do 4 mes.	od 4 do 5 mes.	od 5 do 6 mes.	od 6 do 7 mes.	od 7 do 8 mes.	od 8 do 9 mes.	od 9 do 10 mes.	od 10 do 11 mes.	od 11 do 12 mes.	od 12 do 15 mes.	od 15 do 18 mes.	od 18 do 24 mes.
b	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Číslo I. SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍVA PASÍV															
2	SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (z 2+r.3+4+r.8)															
3	centrálne banky a ostatné banky															
4	černé papiera															
5	štátne pokladničné poukážky															
6	štátne dlhopisy															
7	ostatné dlhové cenné papiera															
8	ostatné aktíva															
9	SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (z 10+r.11+r.15+r.16+r.17)															
10	centrálne banky a ostatné banky															
11	bezručné, vkládacie knižky bez výpovednej lehoty															
12	termínované vklady, vkládacie knižky s výpovednou lehotou															
13	ostatné vklady a prijaté úvery															
14	emiované vkladové certifikáty, pokladničné poukážky a dlhopisy															
15	vláštne zdroje															
16	ostatné pasíva															
17	ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA (z 1+9)															
18	z toho ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA OBCHODNEJ KNÍHY															
19	KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA															
20																
	Ukazovateľ															
c	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
21	Číslo II. - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA															
22	SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (z 23+r.24+r.25+r.26+r.27+r.28)															
23	z toho podsviatkové aktíva na obchodovanie															
24	menové deriváty															
25	úrokové deriváty															
26	úrokové deriváty															
27	podsviatkové zo spotových operácií															
28	ostatné podsviatkové aktíva															
29	SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (z 31+r.32+r.33+r.34+r.35+r.36)															
30	z toho podsviatkové pasíva na obchodovanie															
31	menové deriváty															
32	úrokové deriváty															
33	úrokové deriváty															
34	ostatné deriváty															
35	záväzky zo spotových operácií															
36	ostatné podsviatkové pasíva															
37	ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA (z 21+29)															
38	z toho ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA OBCHODNEJ KNÍHY															
39	KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA															

Čísť	Ukazovateľ	splátnosť												nesplátnované položky	Celkom (st.1 až st.28)
		od 31 do 34 mes. vrdané	od 34 do 37 mes. vrdané	od 37 do 30 mes. vrdané	od 30 do 33 mes. vrdané	od 33 do 36 mes. vrdané	od 36 do 48 mes. vrdané	od 48 do 60 mes. vrdané	od 60 do 72 mes. vrdané	od 72 do 84 mes. vrdané	od 7 do 10 rokov vrdané	od 10 do 15 rokov vrdané	viac ako 15 rokov		
b		16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
1	Čísť I - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍVA A PASÍVA														
2	SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.2+r.3+r.4+r.8)														
3	centrálne banky a ostatné banky														
4	cenné papiere														
5	státné podnikateľské podnikatky														
6	státné dlhopisy														
7	ostatné dlhové cenné papiere														
8	ostatné aktíva														
9	SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.10+r.11+r.15+r.16+r.17)														
10	centrálne banky a ostatné banky														
11	vlady														
12	bezúčty, vkladné knižky bez výpočetnej lehoty														
13	termínované vklady, vkladné knižky s výpočetnou lehotou														
14	ostatné vklady a prijaté tovary														
15	smítované vkladové certifikáty, podnikateľské podnikatky a dlhopisy														
16	vládné zdroje														
17	ostatné pasíva														
18	ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA (r.1-r.9)														
19	z toho: ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA OBCHODNEJ KNIHY														
20	KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA														

Čísť	Ukazovateľ	splátnosť												nesplátnované položky	Celkom (st.1 až st.28)
		od 31 do 34 mes. vrdané	od 34 do 37 mes. vrdané	od 37 do 30 mes. vrdané	od 30 do 33 mes. vrdané	od 33 do 36 mes. vrdané	od 36 do 48 mes. vrdané	od 48 do 60 mes. vrdané	od 60 do 72 mes. vrdané	od 72 do 84 mes. vrdané	od 7 do 10 rokov vrdané	od 10 do 15 rokov vrdané	viac ako 15 rokov		
c		10	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
21	Čísť II - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA														
22	SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.23+r.24+r.25+r.26+r.27+r.28)														
23	menové deriváty														
24	úrokové deriváty														
25	kreditné deriváty														
26	ostatné deriváty														
27	polhodinky zo spotových operácií														
28	ostatné podnikateľské aktíva														
29	SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.31+r.32+r.33+r.34+r.35+r.36)														
30	z toho: podnikateľské pasíva na abchodovanie														
31	menové deriváty														
32	úrokové deriváty														
33	kreditné deriváty														
34	ostatné deriváty														
35	záväzky zo spotových operácií														
36	ostatné podnikateľské pasíva														
37	ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA (r.21-r.29)														
38	z toho: ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA OBCHODNEJ KNIHY														
39	KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA														

Časť F - ostatné CM spolu

Ukazovateľ	Čr.	Splatosť													
		od 1 mesiac vrátane	od 2 do 3 mes. vrátane	od 3 do 4 mes. vrátane	od 4 do 5 mes. vrátane	od 5 do 6 mes. vrátane	od 6 do 7 mes. vrátane	od 7 do 8 mes. vrátane	od 8 do 9 mes. vrátane	od 9 do 10 mes. vrátane	od 10 do 11 mes. vrátane	od 11 do 12 mes. vrátane	od 12 do 15 mes. vrátane	od 15 do 18 mes. vrátane	od 18 do 21 mes. vrátane
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Ukazovateľ	Čr.														
Čísť I - SUVAHOVÉ ÚČTY AKTÍVA PASÍV	b.														
SÚČET SUVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (z 2+3+4+7+8)	1														
centrálne banky a ostatné banky	2														
3	3														
4	4														
5	5														
6	6														
7	7														
8	8														
SÚČET SUVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (z 10+11+12+13+14+15)	9														
centrálne banky a ostatné banky	10														
11	11														
12	12														
13	13														
14	14														
15	15														
16	16														
17	17														
18	18														
19	19														
20	20														
Ukazovateľ	Čr.														
Čísť II - VYBRANÉ PODSUVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA	c.														
SÚČET PODSUVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (z 23+24+25+26+27+28)	21														
z toho podsuvaňové aktíva na obchodovanie	22														
23	23														
24	24														
25	25														
26	26														
27	27														
28	28														
SÚČET PODSUVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (z 31+32+33+34+35+36)	29														
z toho podsuvaňové pasíva na obchodovanie	30														
31	31														
32	32														
33	33														
34	34														
35	35														
36	36														
37	37														
38	38														
39	39														

Časť F – ostatné CM spolu

Ukazovateľ	Č.č.	splnnosť														nespecifikované položky	Celkom (stl. 1 až stl.28)
		od 21 do 24 mes. vrdane	od 24 do 27 mes. vrdane	od 27 do 30 mes. vrdane	od 30 do 33 mes. vrdane	od 33 do 36 mes. vrdane	od 36 do 48 mes. vrdane	od 48 do 60 mes. vrdane	od 60 do 72 mes. vrdane	od 72 do 84 mes. vrdane	od 7 do 10 rokov vrdane	od 10 do 15 rokov vrdane	viac ako 15 rokov				
Časť I - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍVA PASÍV	b	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29		
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.2-r.3+r.4+r.8)	1																
centrálne banky a ostatné banky	2																
inverzy	3																
cenne papiere	4																
pokladničné poukážky	5																
služné stánie dlhopisov	6																
ostatné dlhové cenné papiere	7																
ostatné aktíva	8																
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.10+r.11+r.15+r.16+r.17)	9																
centrálne banky a ostatné banky	10																
sklady	11																
bežné účty, skladné knižky bez sponovej látky	12																
termínované vklady, skladné knižky s sponovou látkou	13																
ostatné vklady a peniaze inverzy	14																
emované vkladové certifikáty, pokladničné poukážky a dlhopisy	15																
klasné zdroje	16																
ostatné pasíva	17																
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA (r.1-r.9)	18																
Z toho ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA OBCHODNEJ KNÍHY	19																
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA	20																

Ukazovateľ	Č.č.	splnnosť														nespecifikované položky	Celkom (stl. 1 až stl.28)
		od 21 do 24 mes. vrdane	od 24 do 27 mes. vrdane	od 27 do 30 mes. vrdane	od 30 do 33 mes. vrdane	od 33 do 36 mes. vrdane	od 36 do 48 mes. vrdane	od 48 do 60 mes. vrdane	od 60 do 72 mes. vrdane	od 72 do 84 mes. vrdane	od 7 do 10 rokov vrdane	od 10 do 15 rokov vrdane	viac ako 15 rokov				
Časť II - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA	c	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29		
SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.23+r.24+r.25+r.26+r.27+r.28)	21																
Z toho podsúvahové aktíva na obchodovanie	22																
imnové deriváty	23																
úrokové deriváty	24																
kreditné deriváty	25																
ostatné deriváty	26																
pol'ňadokky zo spotových operácií	27																
ostatné podsúvahové aktíva	28																
SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.31+r.32+r.33+r.34+r.35+r.36)	29																
Z toho podsúvahové pasíva na obchodovanie	30																
imnové deriváty	31																
úrokové deriváty	32																
kreditné deriváty	33																
ostatné deriváty	34																
záväzky zo spotových operácií	35																
ostatné podsúvahové pasíva	36																
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA (r.21-r.29)	37																
Z toho ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA OBCHODNEJ KNÍHY	38																
KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA	39																

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Bdk(HUC) 53-04

1. V záhlaví v ľavom rohu výkazu sa pod slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Údaje vo výkaze sa udávajú v čistých účtovných hodnotách tak ako boli ocenené v zmysle postupov účtovania ku dňu zostavovania výkazu v tisícoch slovenských korún. Deň ku ktorému je výkaz zostavený sa uvedie v bunke „Stav ku dňu:“.
3. Výkaz sa vypracuje v šiestich vyhotoveniach podľa jednotlivých mien nasledovne:
 - a) „časť a“ SKK a CM - sumárne za celú súvahu v slovenských korunách, kde aktíva a pasíva v cudzej mene sa prepočítajú na slovenské koruny kurzom NBS ku dňu ku ktorému sa výkaz zostavuje
 - b) výkazy podľa jednotlivých mien sa vyhotovia za aktíva a pasíva v menách
 1. „časť B“ SKK
 2. „časť C“ EUR
 3. „časť D“ USD
 4. „časť E“ CZK
 5. „časť F“ ostatné CM spolu
4. Hodnoty v tabuľkách podľa jednotlivých mien sa udávajú v slovenských korunách, hodnoty v cudzej mene sa prepočítajú na SKK kurzom NBS ku dňu ku ktorému sa výkaz zostavuje.
5. Súčtové a rozdielové riadky výkazu sa vyplňajú podľa vysvetlivky uvedenej v texte príslušného riadku výkazu alebo podľa popisu v nasledujúcich bodoch.
6. V časti I sa v stĺpcoch 1 až 27 vyplňajú úrokovovo citlivé aktíva, respektíve pasíva a v stĺpci 28 sa vyplnia úrokovovo necitlivé položky. Úrokovovo citlivé aktíva, respektíve pasíva sa vyplnia do príslušného stĺpca podľa zostatkovej doby do splatnosti u položiek s fixnou úrokovou sadzbou a podľa zostávajúcej doby do precenenia u položiek s variabilnou úrokovou sadzbou. V časti II sa vyplňajú vybrané podsúvahové aktíva a pasíva.
7. Poznámky k vybraným položkám:
 - a) Pri zatriedovaní cenných papierov určených na predaj a na obchodovanie sa rozlíši trhovú cenu do splatnosti respektíve do precenenia a pri kupóne nabehnutý alikvotný úrokový výnos.
 - b) Klasifikované pohľadávky sa zaraďujú medzi nešpecifikované položky.
 - c) Rezervy, rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku, základné imanie a kapitálové fondy, výsledok hospodárenia minulých rokov, výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní a účet ziskov a strát sa zaraďujú medzi nešpecifikované položky.
 - d) Pri zaradení bežných účtov sa použije vlastný odhad alebo ich zaraďí do časového pásma „do 1 mesiaca vrátane“.
 - e) Pri zaradení debetov na bežných účtoch sa použije vlastný odhad alebo ich zaraďí do časového pásma „do 1 mesiaca vrátane“.

8. Vysvetlivky k jednotlivým riadkom:

- a) V riadku „centrálne banky a ostatné banky“ sa uvádzajú vklady a úvery poskytnuté bankám respektíve prijaté od bánk celkom, vklady a úvery voči NBS, zahraničným emisným bankám a poštovým bankám respektíve vklady a úvery prijaté od NBS a zahraničných emisných bánk.
- b) V riadku „úvery“ sa uvádzajú úvery poskytnuté právnickým osobám, fyzickým osobám, štátnym orgánom, orgánom územnej samosprávy a fondom.
- c) V riadku „cenné papiere“ sa uvádzajú cenné papiere banky v členení podľa charakteru nástroja na štátne pokladničné poukážky, štátne dlhopisy a ostatné dlhové cenné papiere; pokladničné poukážky respektíve iné dlhopisy emitované NBS sa zaraďujú medzi štátne pokladničné poukážky prípadne štátne dlhopisy.
- d) V riadku „vklady“ sa uvádzajú vklady právnických osôb a fyzických osôb celkom, vklady štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov.
- e) V riadku „emitované vkladové certifikáty, pokladničné poukážky a dlhopisy“ sa uvádzajú krátkodobé a dlhodobé cenné papiere emitované bankou.
- f) V riadku „vlastné zdroje“ sa uvádzajú rezervy, rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku, základné imanie a kapitálové fondy, výsledok hospodárenia minulých rokov a výsledok hospodárenia v schvaľovacom období.
- g) V riadku „ostatné aktíva“ a „ostatné pasíva“ sa uvádzajú všetky ostatné súvahové aktíva nezaraďené v riadkoch 2, 3 alebo 4, respektíve pasíva nezaraďené v riadkoch 10, 11, 15 a 16.
- h) Podsúvahové aktívne a pasívne úrokovovo citlivé deriváty sú členené podľa podkladového nástroja na menové, úrokové, kreditné a ostatné.
- i) V riadku „ostatné podsúvahové aktíva“ a „ostatné podsúvahové pasíva“ sa uvádzajú pohľadávky a záväzky z budúcich úverov a pôžičiek, pohľadávky a záväzky zo záruk, pohľadávky a záväzky z akreditívov, pohľadávky a záväzky zo záruk a záväzky z kolaterálu.
- j) Derivátmi sú pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií a opcií.
- k) Súčet súvahových účtov aktív je súčtom riadkov r.2, r.3, r.4 a r.8.
- l) Súčet súvahových účtov pasív je súčtom riadkov r.10, r.11, r.15, r.16 a r.17.
- m) Čistá súvahová pozícia je rozdielom riadkov r. 1 – r. 9 v jednotlivých stĺpcoch.
- n) Čistá podsúvahová pozícia je rozdielom riadkov r. 21 – r. 29 v jednotlivých stĺpcoch.
- o) Kumulatívna čistá súvahová resp. podsúvahová pozícia sa vypočíta ako súčet čistých súvahových respektíve podsúvahových pozícií podľa jednotlivých stĺpcov od najkratších pásiem splatnosti po najdlhšie (z ľava do prava).
- p) Čistá súvahová respektíve podsúvahová pozícia obchodnej knihy - časť čistej bankovej pozície, ktorá predstavuje čistú pozíciu aktív a pasív vedených v obchodnej knihe (položky obchodnej knihy sú definované v §11 opatrenia NBS č. 4/2004 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk v znení opatrenia NBS č.16/2004).

Použité skratky

Skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
NBS	- Národná banka Slovenska
CM	- cudzia mena
mes.	- mesiac