

**13**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 12. decembra 2017**

**o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk  
na účely vykonávania dohľadu**

Národná banka Slovenska podľa § 42 ods. 2 a § 45 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“) ustanovuje:

**§ 1**

(1) Výkazy predkladané bankou sú tieto:

- a) Bilancia aktív a pasív Bil (NBS) 1-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 1,
- b) Výkaz ziskov a strát Bil (NBS) 2-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 2,
- c) Hlásenie o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív a o odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív Bd (LIK) 3-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 3,
- d) Hlásenie o citlivosti na zmenu úrokových mier Bd (HUC) 53-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 4,
- e) Hlásenie o kmeňovom liste banky a pobočky zahraničnej banky Ep (NBS) 1-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 5,
- f) Hlásenie o evidencii finančných aktív a finančných záväzkov Bd (ZPZ) 1-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 6,
- g) Hlásenie o odmeňovaní Bd (ODM) 22-01/Bdk (ODM) 60-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 7,
- h) Hlásenie o poskytovaných investičných službách, investičných činnostiach a vedľajších službách Ocp (PIS) 2-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v osobitnom predpise,<sup>1)</sup>
- i) Hlásenie o poplatkoch účtovaných klientom Ocp (PUK) 13-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v osobitnom predpise,<sup>1)</sup>
- j) Hlásenie o uzatvorených obchodoch Ocp (BMO) 16-99, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v osobitnom predpise,<sup>1)</sup>
- k) Hlásenie referenčných údajov o finančných nástrojoch Bcp (NBS) 8-98, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v osobitnom predpise,<sup>1)</sup>
- l) Hlásenie o rizikových charakteristikách úverov Bd (RCH) 61-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 8,
- m) Hlásenie o plánoch financovania P-01, P 02 / Pk 01, Pk 02 a Pk 03, ktorých vzory vrátane metodiky na ich vypracúvanie sú uvedené v prílohe č. 9,
- n) Hlásenie o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch Spo (RPMN) 8-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 10,

<sup>1)</sup> Opatrenie Národnej banky Slovenska z 29. júla 2014 č. 13/2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu (oznámenie č. 223/2014 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

- o) Hlásenie o spotrebiteľských úveroch Spo (SPU) 5-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 11,
- p) Hlásenie o iných úveroch Spo (INU) 6-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 12,
- q) Hlásenie o reklamáciách, súdnych sporoch a trestných oznámeniach Spo (RST) 7-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 13,
- r) Hlásenie o pozastavení, obnovení a vylúčení finančných nástrojoch z obchodovania Bcp (NBS) 09-99, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v osobitnom predpise.<sup>1)</sup>

(2) Výkazy predkladané pobočkou zahraničnej banky sú tieto:

- a) Bilancia aktív a pasív Bil (NBS) 1-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 1,
- b) Výkaz ziskov a strát Bil (NBS) 2-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 2,
- c) Hlásenie o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív a o odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív Bd (LIK) 3-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 3,
- d) Hlásenie o citlivosti na zmenu úrokových mier Bd (HUC) 53-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 4,
- e) Hlásenie o kmeňovom liste banky a pobočky zahraničnej banky Ep (NBS) 1-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 5,
- f) Hlásenie o evidencii finančných aktív a finančných záväzkov Bd (ZPZ) 1-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 6,
- g) Hlásenie o poskytovaných investičných službách, investičných činnostiach a vedľajších službách Ocp (PIS) 2-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v osobitnom predpise,<sup>1)</sup>
- h) Hlásenie o poplatkoch účtovaných klientom Ocp (PUK) 13-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v osobitnom predpise,<sup>1)</sup>
- i) Hlásenie o rizikových charakteristikách úverov Bd (RCH) 61-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 8,
- j) Hlásenie o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch Spo (RPMN) 8-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 10,
- k) Hlásenie o spotrebiteľských úveroch Spo (SPU) 5-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 11,
- l) Hlásenie o iných úveroch Spo (INU) 6-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 12,
- m) Hlásenie o reklamáciách, súdnych sporoch a trestných oznámeniach Spo (RST) 7-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 13.

(3) Hlásenia podľa odseku 1 písm. l) a odseku 2 písm. i) sa nepredkladajú, ak nie sú k dispozícii údaje potrebné na ich vyplnenie.

## § 2

(1) Výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. a) sa vypracúva ročne, podľa stavu k prvému dňu príslušného kalendárneho roka. Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) až c) sa vypracúvajú mesačne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

(2) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. d) až f), h), i), l) a n) sa vypracúvajú štvrťročne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného štvrťroka kalendárneho roka.

(3) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. g), m), o) až q) sa vypracúvajú ročne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka.

(4) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. j) a k) sa vypracúvajú denne, ak sa obchod uzavrel.

(5) Výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. r) sa vypracúva bez zbytočného odkladu, ak sa pozastaví, obnoví a vylúči finančný nástroj z obchodovania.

(6) Výkaz podľa § 1 ods. 2 písm. a) sa vypracúva ročne, podľa stavu k prvému dňu príslušného kalendárneho roka. Výkazy podľa § 1 ods. 2 písm. a) až c) sa vypracúvajú mesačne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

(7) Výkazy podľa § 1 ods. 2 písm. d) až j) sa vypracúvajú štvrťročne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného štvrťroka kalendárneho roka.

(8) Výkazy podľa § 1 ods. 2 písm. k) až m) sa vypracúvajú ročne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka.

(9) Ak sa použije ako účtovné obdobie hospodársky rok, ktoré je posunuté oproti účtovnému obdobiu, ktorým je kalendárny rok o určitý časový úsek, lehoty na vypracúvanie výkazov podľa odsekov 1 až 3, 6 a 7, s výnimkou výkazov podľa § 1 ods. 1 písm. o) až q), sa predlžujú o rovnaký časový úsek.

### § 3

(1) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) až k), m) až r) a ods. 2 písm. a) až h) a j) až m) sa predkladajú elektronicky v informačnom systéme Štatistický zberový portál.

(2) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. l) a ods. 2 písm. i) sa predkladajú ako šifrované súbory elektronicky cez webové rozhranie vytvorené a zabezpečené Národnou bankou Slovenska.

(3) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) a b) a ods. 2 písm. a) a b) sa predkladajú do 15 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúvajú, okrem výkazov vypracúvaných podľa odsekov 4 až 8 takto:

- a) súhrnne za ústredie a pobočky v Slovenskej republike,
- b) súhrnne za ústredie, pobočky v Slovenskej republike a pobočky v zahraničí,
- c) za pobočky zahraničných bánk z ich činnosti na území Slovenskej republiky.

(4) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) a b) a ods. 2 písm. a) a b), vypracúvané podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, sa predkladajú na základe predbežných údajov, zostavené podľa predbežných údajov, známych k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, upravené o účtovné prípady účtované od 1. januára do 10. januára nasledujúceho kalendárneho roka, a to do dvanásteho pracovného dňa v mesiaci január nasledujúceho kalendárneho roka takto:

- a) súhrnne za ústredie a pobočky v Slovenskej republike,
- b) za pobočky zahraničných bánk z ich činnosti na území Slovenskej republiky.

(5) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) a b) a ods. 2 písm. a) a b), vypracúvané podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, sa predkladajú na základe údajov z ročnej účtovnej závierky, do 31. marca nasledujúceho kalendárneho roka takto:

- a) súhrnne za ústredie a pobočky v Slovenskej republike,
- b) súhrnne za ústredie, pobočky v Slovenskej republike a pobočky v zahraničí,
- c) za pobočky zahraničných bánk z ich činnosti na území Slovenskej republiky.

(6) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) a ods. 2 písm. a), vypracúvané podľa stavu k prvému dňu príslušného kalendárneho roka, sa predkladajú na základe predbežných údajov, zostavené podľa predbežných údajov, známych k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, upravené o účtovné prípady účtované od 1. januára do 10. januára nasledujúceho kalendárneho roka, a to do 15. februára kalendárneho roka takto:

- a) súhrnne za ústredie a pobočky v Slovenskej republike,
- b) za pobočky zahraničných bánk z ich činnosti na území Slovenskej republiky.

(7) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) a ods. 2 písm. a), vypracúvané podľa stavu k prvému dňu príslušného kalendárneho roka, sa predkladajú podľa stavu k prvému dňu príslušného kalendárneho roka, a to do 31. marca kalendárneho roka takto:

- a) súhrnne za ústredie a pobočky v Slovenskej republike,
- b) za pobočky zahraničných bánk z ich činnosti na území Slovenskej republiky.

(8) Ak sa banke a pobočke zahraničnej banky ako daňovníkovi dane z príjmov predĺži lehota na podanie daňového priznania podľa osobitného predpisu,<sup>2)</sup> predkladajú sa výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) a b) a ods. 2 písm. a) a b), bezodkladne po zostavení ročnej účtovnej závierky; v takomto prípade sa predloží k 31. marcu kalendárneho roka informácia o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania a predmetné výkazy 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 známych k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, ktoré sú banke alebo pobočke zahraničnej banky známe k 31. marcu kalendárneho roka, s tým že ide o predbežné údaje.

(9) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. c), d), f), h) a i) a ods. 2 písm. c), d) a f) až h) sa predkladajú do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúvajú, okrem výkazov vypracúvaných podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka.

(10) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. c), d) a f) a ods. 2 písm. c), d) a f) podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, sa predkladajú takto:

- a) na základe predbežných údajov, predbežné hlásenie, a to do 31. januára nasledujúceho kalendárneho roka, zostavené podľa predbežných údajov, známych k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, upravených o účtovné prípady účtované od 1. januára do 10. januára nasledujúceho kalendárneho roka,
- b) na základe údajov z ročnej účtovnej závierky, riadne hlásenie, a to do 30 kalendárnych dní po zostavení ročnej účtovnej závierky,
- c) na základe predĺženia lehoty na vypracovanie riadnej účtovnej závierky správcom dane, mimoriadne hlásenie, a to do 25. apríla nasledujúceho kalendárneho roka, zostavené podľa údajov k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, známych k 31. marcu nasledujúceho kalendárneho roka.

<sup>2)</sup> § 49 ods. 3 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

(11) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. e) a ods. 2 písm. e) sa predkladajú do piatich pracovných dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúvajú.

(12) Výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. g) sa predkladá do 30. júna nasledujúceho kalendárneho roka.

(13) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. h) a i) a § 1 ods. 2 písm. g) a h) vypracúvané podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka sa predkladajú do 31. januára nasledujúceho kalendárneho roka.

(14) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. j) a k) sa predkladajú najneskôr nasledujúci pracovný deň po uzavretí obchodu.

(15) Výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. m) sa predkladá do 90 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúva.

(16) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. l) a ods. 2 písm. i) sa predkladajú do 45 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúvajú.

(17) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. n) a ods. 2 písm. j) sa predkladajú do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúvajú.

(18) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. o) až q) a § 1 ods. 2 písm. k) až m) sa predkladajú do 31. marca nasledujúceho kalendárneho roka.

(19) Výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. r) sa predkladá bez zbytočného odkladu po jeho vypracovaní.

(20) Ak sa použije ako účtovné obdobie hospodársky rok, ktoré je posunuté oproti účtovnému obdobiu, ktorým je kalendárny rok, o určitý časový úsek, lehoty na predkladanie výkazov podľa odsekov 3 až 13, 15 až 17 sa predlžujú o rovnaký časový úsek.

#### § 4

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 29. júla 2014 č. 12/2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk na účely vykonávania dohľadu (oznámenie č. 222/2014 Z. z.) v znení opatrenia č. 25/2014 (oznámenie č. 407/2014 Z. z.) a opatrenia č. 28/2015 (oznámenie č. 425/2015 Z. z.).

#### § 5

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2018, okrem § 1 ods. 1 písm. j), k) a r), ktoré nadobúdajú účinnosť 3. januára 2018.

**Jozef Makúch v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: Odbor regulácie tel.: +421 2 5787 3301  
Oddelenie regulácie bankovníctva fax: +421 2 5787 1118  
a platobných služieb

VZOR

Bil (NBS) 1-12

Strana: 1/8

**BILANCIA AKTÍV A PASÍV**

Názov banky / pobočky zahraničnej banky: \_\_\_\_\_  
 Kód banky / pobočky zahraničnej banky: \_\_\_\_\_  
 Druh hlásenia: \_\_\_\_\_  
 Hlásenie ku dnu: \_\_\_\_\_

AKTÍVA	.r.	Oprávky a opravn položky	EUR		Cudzía mena		CELKOM
			rezidenti	nerezidenti	rezidenti	nerezidenti	
a	b	1	2	3	4	5	6
<b>Pokladničné hodnoty</b>	1						
Pokladnica	2						
Zlato	3						
Hodnoty na ceste	4						
<b>I. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	5						
<b>very a preddavky poskytnuté Národnej banke Slovenska a zahraničným centrlnym bankám</b>	6						
v tom: aktíva bez výrazného zvylenia kreditného rizika od prvotného vykzania (rove 1)	7						
aktíva s výrazným zvylenm kreditného rizika od prvotného vykzania, ale nie znehodnotené (rove 2)	8						
aktíva znehodnotené (rove 3)	9						
z r. 5 : zlyhané	10						
z r. 5 : problémové	11						
v tom: bežné ty	12						
terminované vklady	13						
poskytnuté úvěry	14						
ty peannch rezerv	15						
ekove potove ty	16						
<b>very a preddavky poskytnuté bankám</b>	17						
v tom: aktíva bez výrazného zvylenia kreditného rizika od prvotného vykzania (rove 1)	18						
aktíva s výrazným zvylenm kreditného rizika od prvotného vykzania, ale nie znehodnotené (rove 2)	19						
aktíva znehodnotené (rove 3)	20						
z r. 17 : zlyhané	21						
z r. 17 : problémové	22						
z r. 17 : vklady a úvěry poskytnuté vlastnej finančnej skupine	23						
v tom: bežné ty v bankách	24						
bežné ty iných bank	25						
terminované vklady	26						
poskytnuté úvěry	27						
ostatné pohládávky poskytnuté bankám	28						
<b>very a preddavky poskytnuté klientom</b>	29						
v tom: aktíva bez výrazného zvylenia kreditného rizika od prvotného vykzania (rove 1)	30						
aktíva s výrazným zvylenm kreditného rizika od prvotného vykzania, ale nie znehodnotené (rove 2)	31						
aktíva znehodnotené (rove 3)	32						
z r. 29 : zlyhané	33						
z r. 29 : problémové	34						
<b>very a preddavky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám (S13)</b>	35						
v tom: aktíva bez výrazného zvylenia kreditného rizika od prvotného vykzania (rove 1)	36						
aktíva s výrazným zvylenm kreditného rizika od prvotného vykzania, ale nie znehodnotené (rove 2)	37						
aktíva znehodnotené (rove 3)	38						
z r. 35 : zlyhané	39						
z r. 35 : problémové	40						
<b>Dlhové cenne papiere</b>	41						
v tom: aktíva bez výrazného zvylenia kreditného rizika od prvotného vykzania (rove 1)	42						
aktíva s výrazným zvylenm kreditného rizika od prvotného vykzania, ale nie znehodnotené (rove 2)	43						
aktíva znehodnotené (rove 3)	44						
z r. 41 : zlyhané	45						
z r. 41 : problémové	46						
<b>II. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodrena</b>	47						
<b>very a preddavky</b>	48						
<b>Dlhové cenne papiere</b>	49						
<b>Nástroje vlastného imania</b>	50						

a	b	1	2	3	4	5	6
<b>III. Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>	<b>51</b>						
Úvery a preddavky	52						
Dlhové cenné papiere	53						
Nástroje vlastného imania	54						
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	55						
<b>IV. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia</b>	<b>56</b>						
Úvery a preddavky	57						
z r. 57 : problémové	58						
Dlhové cenné papiere	59						
z r. 59 : problémové	60						
<b>V. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok</b>	<b>61</b>						
Úvery a preddavky	62						
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	63						
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotená (úroveň 2)	64						
aktíva znehodnotená (úroveň 3)	65						
z r. 62 : zlyhané	66						
z r. 62 : problémové	67						
Dlhové cenné papiere	68						
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	69						
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotená (úroveň 2)	70						
aktíva znehodnotená (úroveň 3)	71						
z r. 68 : zlyhané	72						
z r. 68 : problémové	73						
Nástroje vlastného imania	74						
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	75						
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery	76						
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	77						
Finančné zdroje poskytnuté pobočkám v zahraničí	78						
Hmotný majetok	79						
z toho: prevádzkový hmotný majetok	80						
investície v nehnuteľnostiach (IAS 40)	81						
Nehmotný majetok	82						
z toho: goodwill	83						
softvér	84						
Ostatné aktíva	85						
z toho: rôzni dlžníci	86						
z toho: pohľadávky z nevysporiadaných poistných škôd	87						
Daňové pohľadávky	88						
v tom: bežná daňová pohľadávka	89						
daňová pohľadávka odložená	90						
<b>Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj (IFRS 5)</b>	<b>91</b>						
<b>A kt í v a c e l k o m</b>	<b>92</b>						
Z aktív celkom: oprávky	93						
ostatné finančné pohľadávky	94						
z toho: poskytnuté preddavky	95						

PASÍVA	č.r.	Oprávky a opravné položky	EUR		Cudzia mena		CELKOM
			rezidenti	nerезidenti	rezidenti	nerезidenti	
a	b	1	2	3	4	5	6
<b>ZÁVÄZKY</b>	<b>96</b>						
<b>I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>97</b>						
<b>Vklady prijaté od Národnej banky Slovenska a zahraničných centrálnych bánk</b>	<b>98</b>						
v tom: bežné účty	99						
terminované vklady	100						
prijaté úvery	101						
šekové poštové účty	102						
ostatné finančné záväzky	103						
<b>Vklady prijaté od bánk</b>	<b>104</b>						
z toho: vklady prijaté od vlastnej finančnej skupiny	105						
v tom: bežné účty v bankách	106						
bežné účty iných bánk	107						
terminované vklady	108						
podriadené dlhy	109						
prijaté úvery	110						
ostatné finančné záväzky	111						
<b>Vklady prijaté od klientov</b>	<b>112</b>						
v tom: bežné účty a ostatné finančné neterminované záväzky	113						
terminované vklady	114						
vklady s výpovednou lehotou	115						
vkladové listy	116						
prijaté úvery a finančný prenájom	117						
podriadené záväzky	118						
ostatné finančné záväzky	119						
<b>Vklady prijaté od verejnej správy a medzinárodných organizácií</b>	<b>120</b>						
z toho: ostatné finančné záväzky	121						
<b>Emitované dlhové cenné papiere</b>	<b>122</b>						
z toho: sekuritizované cenné papiere	123						
dlhopisy	124						
z toho: hypotekárne záložné listy (vydané do 31.12.2017)	125						
kryté dlhopisy	126						
hybridné dlhopisy	127						
zmenky	128						
v tom: obchodovateľné	129						
neobchodovateľné	130						
ostatné dlhové cenné papiere	131						
<b>II. Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>	<b>132</b>						
<b>Vklady</b>	<b>133</b>						
<b>Emitované dlhové cenné papiere</b>	<b>134</b>						
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>135</b>						
<b>Záporná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie</b>	<b>136</b>						
<b>Krátke pozície</b>	<b>137</b>						
<b>III. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia</b>	<b>138</b>						
<b>Vklady</b>	<b>139</b>						
<b>Emitované dlhové cenné papiere</b>	<b>140</b>						
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>141</b>						
z toho : podriadené záväzky	142						
<b>Záporná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie</b>	<b>143</b>						
<b>Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery</b>	<b>144</b>						
<b>Rezervy</b>	<b>145</b>						
v tom: rezervy na podsúvahové riziká	146						
ostatné rezervy	147						
z toho: čistý majetok domácností v rezervách penzijných fondov	148						
<b>Ostatné pasíva</b>	<b>149</b>						
z toho: rôzni veritelia	150						
<b>Daňové záväzky</b>	<b>151</b>						
v tom: bežný daňový záväzok	152						
daňový záväzok odložený	153						
<b>Akciový kapitál splatný na požiadanie</b>	<b>154</b>						
<b>Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj</b>	<b>155</b>						



a	b	1	2	3	4	5	6
<b>VLASTNÉ IMANIE</b>	<b>156</b>						
<b>Základné imanie</b>	<b>157</b>						
z toho: kótované akcie	158						
v tom: upísané základné imanie	159						
pohľadávky voči akcionárom	160						
vlastné akcie	161						
<b>Emitované nástroje vlastného imania iné ako základné imanie</b>	<b>162</b>						
v tom: zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov	163						
ostatné nástroje	164						
<b>Finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky</b>	<b>165</b>						
<b>Emisné ážio</b>	<b>166</b>						
<b>Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku</b>	<b>167</b>						
v tom: rezervné fondy	168						
ostatné fondy tvorené zo zisku	169						
<b>Ostatné fondy</b>	<b>170</b>						
<b>Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok</b>	<b>171</b>						
v tom: položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu	172						
položky, ktoré možno reklasifikovať na zisk alebo stratu	173						
z toho: hedžingové deriváty (rezerva na hedžing peňažných tokov)	174						
<b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>	<b>175</b>						
v tom: nerozdelený zisk	176						
neuhradená strata	177						
<b>Účet ziskov a strát</b>	<b>178</b>						
<b>Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní</b>	<b>179</b>						
<b>Pasíva celkom</b>	<b>180</b>						
Z pasív celkom: vklady a záväzky, záväzky z emisie cenných papierov podliehajúce ochrane podľa zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov	181						
z toho: kryté vklady	182						
ostatné finančné záväzky	183						
z toho: prijaté preddavky	184						

<b>Podsúvahové pasíva</b>							
a	b	1	2	3	4	5	6
<b>Budúce poskytnuté úvery</b>	<b>185</b>						
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15)	186						
nefinančné inštitúcie (S11)	187						
<b>Vydané záruky</b>	<b>188</b>						
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15)	189						
nefinančné inštitúcie (S11)	190						
<b>Vydané akreditívy</b>	<b>191</b>						
<b>Záväzky zo spotových operácií</b>	<b>192</b>						
v tom: záväzky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	193						
záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	194						
záväzky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	195						
záväzky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	196						
záväzky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi	197						
<b>Poskytnuté zabezpečenia</b>	<b>198</b>						
v tom: poskytnuté zabezpečenia - nehnuteľnosti	199						
poskytnuté zabezpečenia - cenné papiere	200						
poskytnuté zabezpečenia - peňažné prostriedky	201						
poskytnuté zabezpečenia - ostatné	202						
<b>Záväzky zo zverených hodnôt</b>	<b>203</b>						

<b>Podsúvahové aktíva</b>							
a	b	1	2	3	4	5	6
<b>Prijaté budúce úvery</b>	<b>204</b>						
<b>Prijaté záruky</b>	<b>205</b>						
<b>Prijaté akreditívy</b>	<b>206</b>						
<b>Pohľadávky zo spotových operácií</b>	<b>207</b>						
v tom: pohľadávky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	208						
pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	209						
pohľadávky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	210						
pohľadávky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	211						
pohľadávky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi	212						
<b>Prijaté zabezpečenia</b>	<b>213</b>						
v tom: prijaté zabezpečenia - nehnuteľnosti	214						
prijaté zabezpečenia - cenné papiere	215						
prijaté zabezpečenia a záruky - peňažné prostriedky	216						
prijaté zabezpečenia a záruky - ostatné	217						
prijaté zabezpečenie pri REPO obchodoch	218						
<b>Pohľadávky zo zverených hodnôt</b>	<b>219</b>						
<b>Odpísané pohľadávky</b>	<b>220</b>						

## BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Časť A : Rozpis portfólií

(údaje v tis.eur)

Druh finančného nástroja	č. r.	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účetný výsledok
a	b	1	2	3	4	5
Úvery a preddavky	1					
Dlhopisy a pokladničné poukážky	2					
v tom: štátne pokladničné poukážky	3					
štátne dlhopisy	4					
pokladničné poukážky centrálnych bánk	5					
dlhopisy bánk	6					
ostatné dlhopisy	7					
Zmenky	8					
CP vzniknuté sekuritizáciou	9					
Ostatné dlhové cenné papiere	10					
Ostatné podiely a akcie	11					
z toho: dcérske, pridružené a spoločné podniky	12					
Podielové listy	13					
Ostatné nástroje vlastného imania	14					
Deriváty	15					
Opravné položky	16					
<b>Portfólio celkom</b>	<b>17</b>					

**BILANCIA AKTÍV A PASÍV**

Časť B : Deriváty na obchodovanie

(údaje v tis.eur)

Typ rizika / nástroj	č.r.	Učtovná hodnota		Nominálna hodnota derivátu
		pohľadávky	záväzky	
a	b	1	2	3
<b>Riziko úrokovej miery</b>	<b>1</b>			
Opcia/Cap/Floor/Collar/Swaption	2			
Swap úrokovej miery	3			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	4			
Forward	5			
Future	6			
Ostatné	7			
<b>Akciové riziko</b>	<b>8</b>			
Forward	9			
Future	10			
Opcia	11			
Warrant	12			
Ostatné	13			
<b>Menové (FX) riziko</b>	<b>14</b>			
Forward	15			
Future	16			
Swap	17			
Opcia	18			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	19			
Ostatné	20			
<b>Kreditné riziko</b>	<b>21</b>			
Swap kreditného zlyhania	22			
Opcia kreditného rozpätia	23			
Total return swap	24			
Ostatné	25			
<b>Komoditné riziko</b>	<b>26</b>			
<b>Ostatné riziká</b>	<b>27</b>			
<b>Hodnota celkom</b>	<b>28</b>			

**BILANCIA AKTÍV A PASÍV****Časť C : Zabezpečovacie deriváty**

(údaje v tis.eur)

Zabezpečenie reálnej hodnoty	č.r.	Účtovná hodnota		Nominálna hodnota derivátu
		pohľadávky	záväzky	
a	b	1	2	3
<b>Riziko úrokovej miery</b>	<b>1</b>			
Opcia/Cap/Floor/Collar/Swaption	2			
Swap úrokovej miery	3			
Dohoda o forwardovej úrokovej mier	4			
Forward	5			
Future	6			
Ostatné	7			
<b>Akciové riziko</b>	<b>8</b>			
Forward	9			
Future	10			
Opcia	11			
Warrant	12			
Ostatné	13			
<b>Menové (FX) riziko</b>	<b>14</b>			
Forward	15			
Future	16			
Swap	17			
Opcia	18			
Dohoda o forwardovej úrokovej mier	19			
Ostatné	20			
<b>Kreditné riziko</b>	<b>21</b>			
Swap kreditného zlyhania	22			
Opcia kreditného rozpätia	23			
Total return swap	24			
Ostatné	25			
<b>Komoditné riziko</b>	<b>26</b>			
<b>Ostatné riziká</b>	<b>27</b>			
<b>Zabezpečenie reálnej hodnoty celkom</b>	<b>28</b>			

Zabezpečenie peňažných tokov	č.r.	Účtovná hodnota		Nominálna hodnota derivátu
		pohl'adávkvy	záväzky	
a	b	1	2	3
<b>Riziko úrokovej miery</b>	<b>29</b>			
Opcia/Cap/Floor/Collar/Swaption	30			
Swap úrokovej miery	31			
Dohoda o forwardovej úrokovej mier	32			
Forward	33			
Future	34			
Ostatné	35			
<b>Akiové riziko</b>	<b>36</b>			
Forward	37			
Future	38			
Opcia	39			
Warrant	40			
Ostatné	41			
<b>Menové (FX) riziko</b>	<b>42</b>			
Forward	43			
Future	44			
Swap	45			
Opcia	46			
Dohoda o forwardovej úrokovej mier	47			
Ostatné	48			
<b>Kreditné riziko</b>	<b>49</b>			
Swap kreditného zlyhania	50			
Opcia kreditného rozpätia	51			
Total return swap	52			
Ostatné	53			
<b>Komoditné riziko</b>	<b>54</b>			
<b>Ostatné riziká</b>	<b>55</b>			
<b>Zabezpečenie peňažných tokov celkom</b>	<b>56</b>			

<b>Zabezpečenie čistých investícií do prevádzok v zahraničí</b>	<b>57</b>			
<b>Zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia</b>	<b>58</b>			
<b>Zabezpečenie peňažných tokov úrokového rizika portfólia</b>	<b>59</b>			
<b>Derivátové operácie na zabezpečenie (r. 28 + r. 56 + r. 57 + r. 58 + r. 59)</b>	<b>60</b>			

## Metodika na vypracúvanie bilancie aktív a pasív Bil (NBS) 1-12

1. Údaje sa uvádzajú podľa medzinárodných účtovných štandardov v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 zo dňa 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 029; Ú. v. ES L 243, 11.9.2002) v platnom znení a podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014) v platnom znení.

2. Na účely vykazovania sa vklady a úvery členia podľa charakteru na rezidentské a 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).

3. Na účely vykazovania sa cenné papiere, ostatné pohľadávky a záväzky 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.

4. Na účely vykazovania sa podsúvahové pohľadávky a záväzky 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.

5. Na účely vykazovania sa rozumie

- a) poskytnutým vkladom a poskytnutým úverom vklad uložený v príslušnom subjekte a úver poskytnutý tomuto subjektu,
- b) vkladom a záväzkom vrátane záväzku z emisie cenných papierov podliehajúceho ochrane podľa zákona chránený vklad 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( ďalej len „zákon o ochrane vkladov“); krytým vkladom chránený vklad do výšky podľa zákona o ochrane vkladov,
- c) vlastnou finančnou skupinou skupina hospodársky prepojených osôb podľa zákona o bankách,
- d) podkladovým nástrojom finančný nástroj podľa § 39 ods. 8 písm. a) zákona o bankách alebo komodita podľa § 39 ods. 8 písm. b) zákona o bankách, na ktoré sa vzťahuje alebo od ktorých je odvodený derivát podľa § 8 písm. d) zákona o cenných papieroch,
- e) nominálnou hodnotou derivátu nominálna hodnota v eurách podľa zmluvných podmienok derivátového obchodu, ktorá tvorí pomyselnú hodnotu, určenú pre výpočet hodnoty pohľadávky alebo záväzku; pri menovom deriváte sa uvedie hodnota bázičkej (prvej meny) prepočítaná na euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu vypracúvania výkazu,
- f) opciou právo zmluvnej strany odobrať alebo dodať predmet opcie a povinnosť druhej zmluvnej strany, ak o to požiadala zmluvná strana, dodať alebo odobrať predmet opcie za cenu dohodnutú pri uzavretí obchodu (realizačná cena), pričom doba, ktorá uplynie od uzavretia obchodu do jeho vysporiadania je dlhšia ako pri spotovom obchode,
- g) pevným termínovým obchodom obchod, ktorého plnenie je dohodnuté tak, aby doba, ktorá uplynie od uzavretia obchodu do jeho vysporiadania bola dlhšia ako je pri spotovom obchode, pričom je pre obe zmluvné strany záväzný, napríklad swap, futures a forward,
- h) future obchodom obchod na regulovanom alebo na inom organizovanom verejnom trhu, pri ktorom sa zmluvná strana zaväzuje dodať alebo odobrať na určenom mieste počas určeného mesiaca v budúcnosti za vopred dohodnutú cenu, vybranú zo štandardizovanej ponuky tohto trhu, štandardizované množstvo finančného nástroja, alebo komodity a zmluvná strana sa zároveň zaväzuje zaplatiť organizátorovi tohto trhu počiatočnú maržu, a ak je to potrebné, spláca organizátorovi tohto trhu variačnú maržu,

- i) forwardom obchod, pri ktorom sa zmluvná strana zaväzuje dodať alebo odobrať v dohodnutý deň za cenu dohodnutú pri uzatvorení obchodu dohodnuté množstvo finančného nástroja alebo komodity (forward s dodaním) alebo zaplatiť sumu peňažných prostriedkov (forward bez dodania), ktorá je rozdielom medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a trhovou cenou podkladového nástroja,
- j) swapom obchod, pri ktorom sa zmluvná strana zaväzuje zameniť v dohodnutý deň za cenu dohodnutú pri uzatvorení obchodu dohodnuté množstvo finančného nástroja alebo komodity za iný finančný nástroj alebo inú komoditu,
- k) spotom obchod, pri ktorom sa platba za predmet obchodu a jeho dodanie realizuje do dvoch pracovných dní alebo v inej dobe podľa zvyklostí na príslušných trhoch,
- l) warrantom cenný papier, ktorý jeho majiteľovi dáva právo upísať alebo kúpiť určitý majetok za dohodnutú cenu kedykoľvek pred uplynutím doby jeho splatnosti, alebo v deň uplynutia jeho splatnosti; táto kúpa môže byť vysporiadaná dodaním príslušného majetku alebo vysporiadaním v hotovosti,
- m) cap rad opcií na predaj dohody o forwardovej úrokovej miere, kde kupujúci dostane za prémiiu periodické vysporiadanie sumy úmernej rozdielu medzi budúcimi spotovými úrokovými mierami a jedinou realizačnou úrokovou mierou, ak je tento rozdiel kladný,
- n) floor rad opcií na predaj dohody o forwardovej úrokovej miere, kde kupujúci dostane za prémiiu periodické vysporiadanie sumy úmernej rozdielu medzi jedinou realizačnou úrokovou mierou a budúcimi spotovými úrokovými mierami, ak je tento rozdiel kladný,
- o) collar obchod, pri ktorom dôjde k súčasnej kúpe cap a predaju floor alebo súčasnému predaju cap a kúpe floor,
- p) swaption obchod, pri ktorom má kupujúci právo prijímať pevné úrokové platby a poskytovať premenlivé úrokové platby,
- q) zlyhaným finančným nástrojom nástroj, u ktorého banka identifikovala zlyhanie podľa článku 178 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 zo dňa 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013) v platnom znení,
- r) domácnosťou (S14) domácnosť podľa klasifikácie inštitucionálnych sektorov v systéme národných účtov Slovenskej republiky; obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v Nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 z 21. mája 2013 o európskom systéme národných a regionálnych účtov v Európskej únii (Ú. v. EÚ L 174, 26.06.2013),
- s) neziskovou inštitúciou (S15) slúžiacou domácnostiam nezisková inštitúcia slúžiaca domácnostiam podľa klasifikácie inštitucionálnych sektorov v systéme národných účtov Slovenskej republiky; obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v Nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 v platnom znení,
- t) nefinančnou inštitúciou (S11) nefinančná inštitúcia podľa klasifikácie inštitucionálnych sektorov v systéme národných účtov Slovenskej republiky; obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v Nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 v platnom znení.

6. V kolónke označenej ako „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

7. Údaje v hlásení sa uvádzajú v tisícoch eur.

8. Použité skratky

č. r.	číslo riadku
r.	riadok
S	sektor
PFPT	podielové fondy peňažného trhu
IAS	medzinárodné účtovné štandardy
IFRS	medzinárodné štandardy finančného vykazovania
FX	devízové riziko
CP	cenné papiere.

VZOR

Bil (NBS) 2-12

## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Názov banky / pobočky zahraničnej banky: \_\_\_\_\_  
 Kód banky / pobočky zahraničnej banky : \_\_\_\_\_  
 Druh hlásenia: \_\_\_\_\_  
 Hlásenie ku dňu: \_\_\_\_\_

Strana: 1/4

v tis. eur

Názov vykazovanej položky	č. r.	Suma
a	b	l
<b>I. ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA</b>	<b>1</b>	
<b>ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS</b>	<b>2</b>	
Výnosy z úrokov z cenných papierov	3	
z toho: úroky zo štátnych dlhopisov	4	
úroky zo štátnych pokladničných poukázok	5	
úroky z pokladničných poukázok centrálnych bánk	6	
z r.2: úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní	7	
Výnosy z ostatných úrokov	8	
Náklady na úroky z cenných papierov	9	
z toho: kryté dlhopisy	10	
Náklady na ostatné úroky	11	
<b>ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS</b>	<b>12</b>	
Výnosy z poplatkov a provízií	13	
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	14	
v tom: prijaté poplatky a provízie z úverov	15	
prijaté poplatky a provízie z vkladových produktov a bankových transakcií	16	
Náklady na poplatky a provízie	17	
Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie	18	
Prijaté dividendy	19	
Zisk alebo strata týkajúca sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	20	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	21	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	22	
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	23	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	24	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	25	
Zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	26	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	27	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	28	
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	29	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	30	
Zisk alebo strata z kurzových rozdielov	31	
Zisk alebo strata z účtovania hedžingu	32	
v tom: zisk a strata z menových operácií	33	
zisk a strata z úrokových operácií	34	
zisk a strata z akciových operácií	35	
zisk a strata z komoditných operácií	36	
zisk a strata z kreditných operácií	37	



a	b	
Zisk alebo strata z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	38	
Ostatné prevádzkové výnosy	39	
Ostatné prevádzkové náklady	40	
z toho: náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	41	
náklady na príspevky do fondu ochrany vkladov	42	
náklady na príspevky do rezolučného fondu	43	
náklady na poplatky za dohľad	44	
<b>II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY</b>	<b>45</b>	
<b>Osobné náklady</b>	<b>46</b>	
<b>Dane a poplatky</b>	<b>47</b>	
<b>Ostatné administratívne náklady</b>	<b>48</b>	
v tom: nakupované služby	49	
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	50	
náklady na správu a údržbu informačných technológií	51	
náklady na propagáciu	52	
ostatné nakupované výkony	53	
<b>Odpisy hmotného majetku</b>	<b>54</b>	
<b>Odpisy nehmotného majetku</b>	<b>55</b>	
<b>III. ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK</b>	<b>56</b>	
<b>Čistá tvorba opravných položiek</b>	<b>57</b>	
<b>Čistá tvorba rezerv</b>	<b>58</b>	
v tom: výnosy zo zrušenia rezerv	59	
náklady na tvorbu rezerv	60	
<b>IV. OSTATNÉ POLOŽKY HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU PRED ZDANENÍM</b>	<b>61</b>	
<b>V. ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA</b>	<b>62</b>	
<b>VI. DAŇ Z PRÍJMOV</b>	<b>63</b>	
<b>VII. ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA</b>	<b>64</b>	

(údaje v tis. eur)

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	Úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní				
		1	2	3	4	5
a	b	Úrokové náklady na vklady a prijaté úvery celkom	Náklady na poplatky a provízie	Úrokové výnosy z poskytnutých úverov celkom	Výnosy z poplatkov a provízií	Úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní
<b>CELKOM</b>	<b>1</b>					
<b>Banky a centrálné banky</b>	<b>2</b>					
Centrálné banky	3					
z toho: REPO obchody a obrátené REPO obchody s NBS	4					
Banky	5					
z toho: nerezidenti	6					
<b>Verejná správa</b>	<b>7</b>					
z toho: Štátna pokladnica	8					
<b>Obyvateľstvo ( účty občanov)</b>	<b>9</b>					
<b>Nefinančné inštitúcie</b>	<b>10</b>					
<b>Ostatné sektory</b>	<b>11</b>					

Název vykazovanej položky	č.ř.	SPOLU					Ostatné sektory
		1	2	3	4	5	
a	b						
<b>Úprava ziskov alebo strát</b>	<b>1</b>						
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	2						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3						
<b>Náklady na tvorbu opravných položiek alebo výnosy zo zrušenia opravných položiek finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom</b>	<b>4</b>						
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	5						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	6						
z r. 4: výnosy zo zrušenia opravných položiek z dôvodu postúpenia pohľadávok	7						
výnosy zo zrušenia opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávok	8						
ostatné výnosy zo zrušenia opravných položiek na pohľadávky	9						
náklady na tvorbu opravných položiek na pohľadávky	10						
výnosy z odpísaných pohľadávok	11						
náklady na odpis pohľadávok	12						
<b>Náklady na tvorbu opravných položiek alebo výnosy zo zrušenia opravných položiek do investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, v čistom</b>	<b>13</b>						
<b>Náklady na tvorbu opravných položiek alebo výnosy zo zrušenia opravných položiek nefinančných aktív, v čistom</b>	<b>14</b>						
výnosy zo zrušenia opravných položiek nefinančných aktív	15						
náklady na tvorbu opravných položiek nefinančných aktív	16						
<b>Čisté výnosy z postúpených pohľadávok</b>	<b>17</b>						
v tom: výnosy z postúpenia pohľadávok	18						
náklady na postúpenie pohľadávok	19						

## Metodika na vypracúvanie výkazu ziskov a strát Bil (NBS) 2-12

1. Údaje sa uvádzajú podľa medzinárodných účtovných štandardov v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 zo dňa 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 029; Ú. v. ES L 243, 11.9.2002) v platnom znení a podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.06.2014) v platnom znení.

2. Na strane 3/4 výkazu na riadkoch 7 až 10 sa uvádzajú len údaje za účty rezidentov.

3. Na účely vykazovania sa rozumie

- a) rezidentom 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,
- b) nerezydentom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom,
- c) nefinančnou inštitúciou (S11) nefinančná inštitúcia podľa klasifikácie inštitucionálnych sektorov v systéme národných účtov Slovenskej republiky; obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v Nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 v platnom znení,
- d) retailom obyvateľstvo (S143 a S144), domácnosti – živnosti (S141 a S142) a neziskové organizácie slúžiace domácnostiam (S15) podľa klasifikácie inštitucionálnych sektorov v systéme národných účtov Slovenskej republiky,
- e) obyvateľstvom (účtami občanov) zamestnanci (S143) a príjemcovia dôchodkov z majetku a transferových dôchodkov (S144) podľa klasifikácie inštitucionálnych sektorov a subsektorov v systéme národných účtov Slovenskej republiky; obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v Nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 v platnom znení.

4. V kolónke označenej ako „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

5. Použité skratky

CP	-	cenné papiere
č. r.	-	číslo riadku
r.	-	riadok
S	-	sektor
IAS	-	medzinárodné účtovné štandardy
tis.	-	tisíc
NBS	-	Národná banka Slovenska.

## HLÁSENIE O AKTUÁLNEJ ZOSTATKOVEJ DOBE SPLATNOSTI AKTÍV A PASÍV A O ODHADOVANEJ DOBE SPLATNOSTI AKTÍV A PASÍV

Názov banky (pobočky zahraničnej banky):

Kód banky (pobočky zahraničnej banky):

Druh hlásenia:

Hlásenie ku dňu:

Strana: 1/5

## ČASŤ A: Aktuálna zostatková splatnosť aktív a pasív

Ukazovateľ	Č. r.	splatnosť od 7 dní vrátane	splatnosť od 8 - do 30 dní vrátane	splatnosť od 31 - do 90 dní vrátane	splatnosť od 91 - do 180 dní vrátane	splatnosť od 181 - do 270 dní vrátane	splatnosť od 271 - do 360 dní vrátane	splatnosť od 361 - do 720 dní vrátane	splatnosť od 721 - do 1800 dní vrátane	splatnosť od 1801 dní	nešpecifikované položky	Celkom (stl.1 až stl.10)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>ČASŤ A1 - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV</b>												
<b>SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV</b>												
pokladničné hodnoty	1											
úvery a preddávky poskytnuté Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankám a poštovým úverovými a preddávkami poskytnutými bankám z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku	2											
úvery a preddávky poskytnuté klientom v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám	3											
pohľadávky voči právnickým osobám	4											
úvery a preddávky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám	5											
príjmy budúcich období	6											
štátne pokladničné poukážky	7											
štátne dlhopisy	8											
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk	9											
ostatné dlhové cenné papiere	10											
ostatné cenné papiere	11											
cenné papiere so zriadeným záložným právom (z r. 11 až 15 a r. 17)	12											
ostatné finančné investície	13											
hmotný a nehmotný majetok	14											
ostatné aktíva	15											
<b>SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV</b>	16											
vkłady prijaté od Národnej banky Slovenska, zahraničných centrálnych bánk a poštových bánk	17											
vkłady prijaté od bánk z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku	18											
vkłady prijaté od klientov v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám	19											
pohľadávky voči právnickým osobám	20											
vkłady prijaté od verejnej správy a medzinárodných organizácií z toho: záväzky voči ARDaL	21											
vydané krátkodobé cenné papiere	22											
vydané dlhopisy z toho: vydané kryté dlhopisy	23											
vlastné imanie	24											
ostatné pasíva	25											
<b>ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.r.-20)</b>	26											
<b>KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY</b>	27											
<b>ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY CZK</b>	28											
<b>ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V USD</b>	29											
<b>ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR</b>	30											

Ukazovateľ	Č. r.	a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Celkom (stl.1 až stl.10)
				splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 8 - do 30 dní vrátane	splatnosť od 31 - do 90 dní vrátane	splatnosť od 91 - do 180 dní vrátane	splatnosť od 181 - do 270 dní vrátane	splatnosť od 271 - do 360 dní vrátane	splatnosť od 361 - do 720 dní vrátane	splatnosť od 721 - do 1800 dní vrátane	splatnosť od 1801 dní	nespecifikované položky	
<b>Časť A2 - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PODSÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV</b>														
<b>SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV</b>														
prísľuby na prijatie úveru	39													
z toho: neodvolateľné	40													
ostatné záväzky zo zabezpečení voči bankám	41													
z toho: zabezpečenia prijaté v repo obchodoch	42													
ostatné záväzky zo zabezpečení voči klientom	43													
z toho: zabezpečenia prijaté v repo obchodoch	44													
prijaté záruky z akreditívov	45													
pohl'adávkou zo spotových operácií	46													
pohl'adávkou z termínových operácií	47													
pohl'adávkou z operácií s opциями	48													
	49													
<b>SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV</b>														
prísľuby na poskytnutie úveru bankám	50													
z toho: neodvolateľné	51													
prísľuby na poskytnutie úveru klientom	52													
z toho: neodvolateľné	53													
ostatné pohl'adávkou zo zabezpečení voči bankám	54													
ostatné pohl'adávkou zo zabezpečení voči klientom	55													
poskytnuté záruky z akreditívov	56													
záväzky zo spotových operácií	57													
záväzky z termínových operácií	58													
záväzky z termínových operácií	59													
záväzky z operácií s opциями	60													
<b>ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.39-r.50)</b>	61													
<b>KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY</b>	62													
<b>ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V CZK</b>														
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V USD	63													
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR	64													
	65													







**ČASŤ C: Koncentrácia prijatých vkladov**

**Desať najväčších vkladateľov - fyzických osôb a právnických osôb**

Názov vkladateľa	Č.r.	IČ	Sektor protistrany	Priemerná Splatnosť	Hodnota celkového záväzku
a	b	1	2	3	4
	1				
	2				
	3				
	4				
	5				
	6				
	7				
	8				
	9				
	10				

## Metodika na vypracúvanie

### hlásenia o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív a o odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív Bd (LIK) 3-12

1. Údaje v ČASTI A a v ČASTI B hlásenia vyjadrujú hodnotu ukazovateľa a uvádzajú sa v tisícoch eur. V záhlaví v políčku pod názvom hlásenia označenom „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne. V hlásení sa nevyplňajú kolónky, ktoré sú vyznačené svetlošedou farbou a kolónky vyznačené tmavošedou farbou sú vyplňané automatizovane.

2. V jednotlivých stĺpcoch ČASTI A a ČASTI B sa položky uvádzajú v čistej hodnote, to znamená po zohľadnení oprávok a opravných položiek. Výnimkou je majetok, ku ktorému sa opravné položky tvoria na portfóliovom základe. Tento majetok sa vykazuje v hrubej hodnote v jednotlivých stĺpcoch podľa zostatkovej aktuálnej alebo odhadovanej splatnosti a opravné položky vytvorené k tomuto majetku sa vykazujú v stĺpci 10 so záporným znamienkom.

### Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI A

3. V ČASTI A sa vykazujú zmluvné zostatkové splatnosti aktív a pasív podľa § 7 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 18/2008 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk a o zmene opatrenia Národnej banky Slovenska č. 11/2007 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu a na štatistické účely (oznámenie č. 423/2008 Z. z.) v znení neskorších predpisov (ďalej len „opatrenie o likvidite“) na sledovanie čistých peňažných tokov, ktoré nezodpovedajú žiadnemu scenáru.

4. V stĺpci 10 sa uvádza majetok a záväzky, ktorých splatnosť nie je špecifikovaná, alebo ak ich členenie z hľadiska zostatkovej doby splatnosti nie je možné. Výnimkou sú tie splátky pohľadávok oceňovaných individuálne bez identifikovaného znehodnotenia a pohľadávok oceňovaných individuálne s identifikovaným znehodnotením, ktoré sú v omeškaní, všetky splátky pohľadávok, u ktorých došlo k zlyhaniu, bez ohľadu na omeškanie a ostatné aktíva, u ktorých došlo k zlyhaniu; tieto sa vykazujú v stĺpci 10. Pri vykazovaní pohľadávok, u ktorých nedošlo k zlyhaniu, sa jednotlivé splátky istiny, pri splácaní ktorých nedošlo k omeškaniu, vykazujú v stĺpcoch podľa zostatkovej doby splatnosti určenej podľa dohodnutého splátkového kalendára.

5. V stĺpci 10 sa uvádza aj nerozdelený zisk z minulých rokov alebo neuhradená strata z minulých rokov. Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní, ktorý je ziskom, sa v období od 1. januára do 31. marca vrátane uvádza v stĺpci 4 a v období od 1. apríla do 30. júna vrátane v stĺpci 3. Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní, ktorý je stratou, sa uvádza v stĺpci 10.

6. V stĺpci 10 sa uvádzajú aj oceňovacie rozdiely účtované do vlastného imania a reálne hodnoty derivátov zaúčtované v súvahe.

7. V stĺpci 10 pobočky zahraničných bánk uvádzajú vklady od materskej banky, ktoré nemajú splatnosť a majú charakter permanentného financovania činnosti pobočky, doložené zmluvou. Ak vklad materskej banky do pobočky má splatnosť, tak sa vykazuje v príslušnom stĺpci splatnosti.

8. Cenné papiere prijaté v obrátených REPO obchodoch sa vykazujú podľa zostatkovej doby splatnosti príslušného obráteného REPO obchodu. Ostatné prijaté spôsoby zabezpečenia sa vykazujú v stĺpci 10.

9. Pri vykazovaní spotových a termínových operácií a operácií s opciami podsúvahové pohľadávky a záväzky z týchto obchodov sa vykazujú do jednotlivých dôb splatnosti podľa dátumu vyrovnania, ak ide o peňažný tok, alebo podľa zostatkovej splatnosti podkladového nástroja, ak ide o podkladový nástroj, ktorý nie je peňažným tokom, napríklad cenný papier pri termínovom obchode pred dátumom vyrovnania.

10. Prísľuby na poskytnutie, alebo prijatie úveru sa do jednotlivých časových pásiem vykazujú podľa doby, kedy banka alebo pobočka zahraničnej banky predpokladá poskytnutie, alebo prijatie tohto úveru, pričom sa nezohľadňuje doba splatnosti príslušného úveru.

### 11. Vysvetlivky k obsahu riadkov v Časti A1 hlásenia:

v r. 2 sa uvádzajú pokladničné hodnoty, zlato a hodnoty na ceste,

v r. 11 až 14 sa vykazujú všetky dlhové cenné papiere podľa ich zostatkovej doby splatnosti,

- v r. 16 sa vykazujú cenné papiere podľa doby splatnosti záväzku banky, ktorý zabezpečujú; ak ide o dlhové cenné papiere, ktorých splatnosť je kratšia ako splatnosť záväzku, ktorý zabezpečujú, vykazujú sa podľa tejto kratšej doby ich vlastnej splatnosti,
- v r. 11 až 15 a v r. 17 sa uvádzajú cenné papiere vrátane tých, na ktoré je zriadené záložné právo,
- v r. 17 sa uvádza objem podielových cenné papiere a vkladov v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim a podstatným vplyvom,
- v r. 18 sa uvádza hmotný majetok a nehmotný majetok vrátane neobežných aktív určených na predaj (IFRS 5),
- v r. 24 sa uvádza pripísaná štátna prémie klientom,
- v r. 28 sa vykazujú záväzky voči Ministerstvu financií Slovenskej republiky alebo voči Štátnej pokladnici z operácií na finančnom trhu, ktoré v ich mene vykonáva ARDaL,
- v r. 32 u pobočky zahraničnej banky sa uvádzajú zdroje jej materskej banky (centrály), ktoré majú dlhodobý charakter (minimálna zmluvná splatnosť je viac ako 12 mesiacov), a sú určené na financovanie činnosti pobočky zahraničnej banky a majú charakter stáleho financovania.

#### 12. Vysvetlivky k obsahu riadkov v Časti A2 hlásenia:

- v r. 42 až r. 46 a v r. 55 až r. 57 sa uvádzajú prijaté, alebo poskytnuté zabezpečenia; členenie zabezpečení prijatých v REPO obchodoch na zabezpečenia voči bankám a voči klientom sa uskutočňuje na základe ručiteľa alebo emitenta cenné papiere prípadne iného finančného nástroja, nie na základe dlžníka; v prípade prevodu cenného papiera prijatého ako zabezpečenie v rámci REPO obchodu na inú osobu sa takéto cenné papiere nevykazujú,
- v r. 42 a r. 43 alebo r. 51, r. 52 a r. 55 sa uvádzajú aj NBS a zahraničné centrálné banky,
- v r. 44 a r. 45 alebo r. 56 sa uvádzajú aj zabezpečenia prijaté, alebo poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám,
- v r. 53 a r. 54 sa uvádzajú aj prísluby na poskytnutie úveru subjektom verejnej správy a medzinárodnej organizácii,
- v r. 47 a r. 58 sa uvádza hodnota podkladových nástrojov všetkých spotových operácií,
- v r. 48 a r. 59 sa uvádza hodnota podkladových nástrojov tých termínových operácií, u ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, to znamená pri ich vyrovnaní sa skutočne dodáva podkladový nástroj a nejde len o finančné vyrovnanie bez dodania podkladového nástroja; za výmenu podkladového nástroja sa považuje aj výmena peňažných tokov, keď sú peňažné toky v rôznych menách,
- v r. 49 a r. 60 sa uvádza hodnota podkladových nástrojov tých operácií s opciami, u ktorých v prípade realizácie dochádza k výmene podkladového nástroja.

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

- r. 01 = r. 2+3+4+6+9+ . . . +15+17+18+19
- r. 20 = r. 21+22+24+27+29+30+31+32+34+35
- r. 39 = r. 40+42+44+46+47+48+49
- r. 50 = r. 51+53+55+56+57+58+59+60

14. Kumulatívne čisté pozície na r. 35 a r. 62 sa vypočítajú ako súčet hodnôt zo všetkých predchádzajúcich stĺpcov vrátane vyplňovaného stĺpca v predchádzajúcom riadku, to znamená r. 34 a r. 61. Napríklad kumulatívna čistá súvahová pozícia v stĺpci 4 sa vypočíta ako súčet hodnôt v r. 34 v stĺpcoch 1 až 4.

#### 15. Vykazovanie kontokorentného úveru na bežnom účte je nasledovné:

- a) debetné zostatky kontokorentného úveru na bežnom účte sa vykazujú v časovom pásme do jedného roka, nakoľko ide o úverový rámec, ktorého splatnosť presahuje jeden mesiac,
- b) splátka debetného zostatku kontokorentného úveru na bežnom účte sa vyказuje v príslušnom časovom pásme,
- c) ak má banka zmluvne dohodnuté, že napriek splatnosti jeden kalendárny rok môže byť požadované splatenie celej dlžnej sumy do 30 dní, tak táto požadovaná suma sa vyказuje v príslušnom časovom pásme; ak požadovaná suma nebude zaplatená v príslušný deň, nasledujúci deň po splatnosti sa suma vyказuje v stĺpci 10.

### Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI B

16. V ČASTI B: sa vykazujú odhadované doby splatnosti aktív a pasív tak, ako to očakáva banka vzhľadom na vývoj podmienok súvisiacich s likviditou, napríklad vzhľadom na svoj obchodný model a stratégiu. Výkaz ČASTI B zodpovedá základnému scenáru pre riadenie likvidity v štandardných trhových podmienkach podľa § 8 opatrenia o likvidite. Objem aktív a pasív bilancie uvedených v ČASTI A sa spravidla nerovná

odhadovanému budúcemu objemu aktív a pasív bilancie uvedených v ČASTI B. Údaje na základe alternatívneho scenára banky sa nevykazujú.

17. Pri vykazovaní splátok z pohľadávok oceňovaných individuálne bez identifikovaného znehodnotenia a pohľadávok oceňovaných individuálne s identifikovaným znehodnotením, pri splácaní ktorých nedošlo k omeškaniu, sa tieto splátky vykazujú podľa ich odhadovanej splatnosti, a to aj v prípade pohľadávok, ak banka alebo pobočka zahraničnej banky plánuje poskytnúť tieto prostriedky ďalšiemu klientovi ihneď po splatení pohľadávky.

18. Cenné papiere vrátane majetkových cenných papierov, ktoré má banka zámer predat' pred ich splatnosťou sa vykazujú v príslušnom časovom pásme.

19. Diskonty vyjadrujúce mieru trhového rizika súvisiaceho s rýchlym odpredajom aktív, ktoré sa použijú pri predaji aktív pred ich splatnosťou, spôsobujú to, že znížená hodnota aktív sa vyказuje v príslušnom časovom pásme a zvyšná časť hodnoty aktív sa vyказuje ako strata banky. V dôsledku toho sa aktíva a pasíva v Časti B1 rovnajú, nemusi však platiť rovnosť veľkosti sumy aktív a pasív medzi ČASTOU A a ČASTOU B.

20. Prijaté spôsoby zabezpečenia, okrem cenných papierov prijatých v obrátených REPO obchodoch, u ktorých banka alebo pobočka zahraničnej banky neočakáva ich realizáciu, sa vyказujú v stĺpci 10. Ak banka alebo pobočka zahraničnej banky predpokladá ich realizáciu, sa vyказujú v časovom pásme, na ktorý sa tento predpoklad viaže.

### **Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI C**

21. V časti C sa uvádzajú informácie o koncentrácii banky na zdroje financovania (prijaté vklady a iné záväzky) podľa objemu a protistrany.

22. Za banku a pobočku zahraničnej banky sa v stĺpci „a“ uvádza 10 najväčších vkladateľov zoradených zostupne podľa výšky celkového záväzku.

23. Vkladateľom sa na účely vyplňovania časti C hlásenia rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, subjekt verejnej správy, rozvojová banka alebo účelová organizácia.

24. V stĺpci „IČ“ sa údaj vyplňa ak bolo pridelené.

25. V stĺpci „Sektor protistrany“ sa uvedie kód sektora podľa štatistickej klasifikácie ekonomických činností.

26. V stĺpci „Priemerná splatnosť“ sa pri jednom záväzku uvádza jeho zostatková splatnosť v mesiacoch a pri viacerých záväzkoch sa uvádza vážená priemerná zostatková splatnosť týchto viacerých záväzkov v mesiacoch.

27. Hodnota celkového záväzku predstavuje súhrn všetkých vkladov, prijatých úverov a ostatných záväzkov voči príslušnej protistrane alebo príslušnému vkladateľovi a uvádza sa v eurách.

### **28. Použité skratky**

r.	riadok
č.r.	číslo riadku
stĺ.	stĺpec
mes.	mesiac
ARDaL-	Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity
CZK	česká koruna
USD	americký dolár
NBS	Národná banka Slovenska
IČ	identifikačné číslo.

## Hlásenie o citlivosti na zmenu úrokových mier

Názov banky / pobočky zahraničnej banky:

Kód banky / pobočky zahraničnej banky:

Druh hlásenia:

Hlásenie ku dňu:

Časť A - EUR a CM spolu

Strana: 1/10  
(ďalšie v tis. eur)

Ukazovateľ	splatnosť											
	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
Č.r.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
a												
<b>Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV</b>												
<b>SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.2+r.4+r.8+r.13)</b>												
úvery a predávky poskytvané Národnou bankou Slovenska, zahraničným centrálnym bankám, poštovým bankám a ostatným bankám												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
úvery a predávky poskytované klientom, verejnej správe a medzinárodným organizáciám												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
z r.4: úvery a predávky obyvateľstvu na nehmotnosti												
z r.4: úvery a predávky podnikom investičné												
dlhové cenné papiere												
z r. 8: dlhové cenné papiere s kupónom												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
z r. 8: dlhové cenné papiere bez kupónu												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
ostatné aktíva												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
<b>SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.16+r.18+r.21+r.23+r.24)</b>												
vklady prijaté od Národnej banky Slovenska, zahraničných centrálnych bank, poštových bank a ostatných bank												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
vklady prijaté od klientov, verejnej správy a medzinárodných organizácií												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
z r. 18: bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty												
emitované dlhové cenné papiere												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
vlastné imanie												
ostatné pasíva												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												

Ukazovateľ	splatnosť											
	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
Č.r.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
a												
<b>Časť II. - PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA</b>												
<b>SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.26+r.30+r.33+r.35)</b>												
podľaďvky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
podľaďvky z pevných termínových operácií a opcií s úrokovými nástrojmi												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
z r. 30: forwardové a swapové operácie												
ostatné podľaďvky z pevných termínových operácií a opcií												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
podľaďvky zo spotových operácií												
<b>SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.38+r.40+r.43+r.45)</b>												
záväzky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
záväzky z pevných termínových operácií a opcií s úrokovými nástrojmi												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
z r. 40: forwardové a swapové operácie												
ostatné záväzky z pevných termínových operácií a opcií												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
záväzky zo spotových operácií												



Ukazovateľ	splatnosť											
	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
Č.r.	b	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>Časť I - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍVA PASÍV</b>												
<b>SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.2+r.4+r.8+r.13)</b>	1											
úvery a predávky poskytnuté Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankám, poštovým bankám a ostatným bankám	2											
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	3											
úvery a predávky poskytnuté klientom, verejnej správe a medzinárodným organizáciám	4											
Z r.4: zaznamenané v obchodnej knihe	5											
Z r.4: úvery a predávky obyvateľstvu na nehmuteľnosti	6											
Z r.4: úvery a predávky podnikom investičné	7											
<b>dlhové cenné papiere</b>	8											
Z r.8: dlhové cenné papiere s kupónom	9											
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	10											
Z r.8: dlhové cenné papiere bez kupónu	11											
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	12											
<b>ostatné aktíva</b>	13											
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	14											
<b>SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.16+r.18+r.21+r.23+r.24)</b>	15											
vklady prijaté od Národnej banky Slovenska, zahraničných centrálnych bank, poštových bank a ostatných bank	16											
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	17											
vklady prijaté od klientov, verejnej správy a medzinárodných organizácií	18											
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	19											
Z r.18: bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty	20											
<b>emitované dlhové cenné papiere</b>	21											
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	22											
<b>vlastné imanie</b>	23											
<b>ostatné pasíva</b>	24											
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	25											

Ukazovateľ	splatnosť											
	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
Č.r.	c	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>Časť II - PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA</b>												
<b>SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.28+r.30+r.33+r.35)</b>	26											
Z toho: podsúvahové aktíva zaznamenané v obchodnej knihe	27											
pohľadávky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi	28											
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	29											
pohľadávky z pevných termínových operácií a opcií s úrokovými nástrojmi	30											
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	31											
Z r.30: forwardové a swapové operácie	32											
<b>ostatné pohľadávky z pevných termínových operácií a opcií</b>	33											
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	34											
<b>pohľadávky zo spotových operácií</b>	35											
<b>SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.38+r.40+r.43+r.45)</b>	36											
Z toho: podsúvahové pasíva zaznamenané v obchodnej knihe	37											
záväzky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi	38											
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	39											
záväzky z pevných termínových operácií a opcií s úrokovými nástrojmi	40											
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	41											
Z r.40: forwardové a swapové operácie	42											
<b>ostatné záväzky z pevných termínových operácií a opcií</b>	43											
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	44											
<b>záväzky zo spotových operácií</b>	45											

splatnosť														nespecifikované položky		Celkom
od 12 do 15 mes. vrátane	od 15 do 18 mes. vrátane	od 18 do 21 mes. vrátane	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	28	29

splatnosť														nespecifikované položky		Celkom
od 12 do 15 mes. vrátane	od 15 do 18 mes. vrátane	od 18 do 21 mes. vrátane	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	28	29



Ukazovateľ	splatnosť											
	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
Č.r.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>Časť I - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍVA A PASÍVA</b>												
<b>1</b>												
<b>2</b>												
<b>3</b>												
<b>4</b>												
<b>5</b>												
<b>6</b>												
<b>7</b>												
<b>8</b>												
<b>9</b>												
<b>10</b>												
<b>11</b>												
<b>12</b>												
<b>13</b>												
<b>14</b>												
<b>15</b>												
<b>16</b>												
<b>17</b>												
<b>18</b>												
<b>19</b>												
<b>20</b>												
<b>21</b>												
<b>22</b>												
<b>23</b>												
<b>24</b>												
<b>25</b>												

Ukazovateľ	splatnosť											
	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
Č.r.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>Časť II - PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA</b>												
<b>26</b>												
<b>27</b>												
<b>28</b>												
<b>29</b>												
<b>30</b>												
<b>31</b>												
<b>32</b>												
<b>33</b>												
<b>34</b>												
<b>35</b>												
<b>36</b>												
<b>37</b>												
<b>38</b>												
<b>39</b>												
<b>40</b>												
<b>41</b>												
<b>42</b>												
<b>43</b>												
<b>44</b>												
<b>45</b>												



Ukazovateľ	splatnosť											
	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
Č.r.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV</b>	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												

Ukazovateľ	splatnosť											
	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
Č.r.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>Časť II. - PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA</b>	a											
26												
27												
28												
29												
30												
31												
32												
33												
34												
35												
36												
37												
38												
39												
40												
41												
42												
43												
44												
45												

splátnosť													nesplátnované		Celkom (st.1 až st.28)			
od 12 do 15 mes. vrátane	od 15 do 18 mes. vrátane	od 18 do 21 mes. vrátane	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		27	28	29

splátnosť													nesplátnované		Celkom (st.1 až st.28)			
od 12 do 15 mes. vrátane	od 15 do 18 mes. vrátane	od 18 do 21 mes. vrátane	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		27	28	29

Časť E - ostatné CM spolu

Ukazovateľ	splatnosť											
	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
Č.r.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
b												
Časť L - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV												
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.2+rr.4+r.8+r.13)												
úvery a preddávky poskytnuté Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankám, poštovým bankám a ostatným bankám												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
úvery a preddávky poskytnuté klientom, verejnej správe a medzinárodným organizáciám												
Z r.4: zaznamenané v obchodnej knihe												
Z r.4: úvery a preddávky obyvateľstvu na nehnuteľnosti												
Z r.4: úvery a preddávky podnikom investičné												
dlhové cenné papiere												
Z r.8: dlhové cenné papiere s kupónom												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
Z r.8: dlhové cenné papiere bez kupónu												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
ostatné aktíva												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.16+rr.18+rr.21+rr.23+rr.24)												
vklady prijaté od Národnej banky Slovenska, zahraničných centrálnych bank, poštových bank a ostatných bank												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
vklady prijaté od klientov, verejnej správy a medzinárodných organizácií												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
Z r.18: bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty												
emiovane dlhové cenné papiere												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
vlastné imanie												
ostatné pasíva												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												

Ukazovateľ	splatnosť											
	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
Č.r.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
c												
Časť II - PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA												
SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.28+rr.30+rr.33+rr.35)												
Z toho: podstatné aktíva zaznamenané v obchodnej knihe												
poľňadávky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
poľňadávky z pevných termínových operácií a opcií s úrokovými nástrojmi												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
Z r.30: forwardové a swapové operácie												
ostatné poľňadávky z pevných termínových operácií a opcií												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
poľňadávky zo spotových operácií												
SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.38+rr.40+rr.43+rr.45)												
Z toho: podstatné pasíva zaznamenané v obchodnej knihe												
záväzky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
záväzky z pevných termínových operácií a opcií s úrokovými nástrojmi												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
Z r.40: forwardové a swapové operácie												
ostatné záväzky z pevných termínových operácií a opcií												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe												
záväzky zo spotových operácií												

splätnosť													nespecifikované položky		Celkom	
od 12 do 15 mes. vrátane	od 15 do 18 mes. vrátane	od 18 do 21 mes. vrátane	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	28	29

splätnosť													nespecifikované položky		Celkom	
od 12 do 15 mes. vrátane	od 15 do 18 mes. vrátane	od 18 do 21 mes. vrátane	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	28	29

## **Metodika na vypracúvanie hlásenia o citlivosti na zmenu úrokových mier Bd (HUC) 53-04**

1. Údaje v hlásení sa uvádzajú v čistých účtovných hodnotách tak, ako boli ocenené podľa postupov účtovania ku dňu zostavovania hlásenia. V kolónke označenej ako „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. Hlásenie sa vypracúva v piatich vyhotoveniach podľa jednotlivých mien takto:

- a) „časť A“ - EUR a CM - sumárne za celú súvahu v eurách, kde súvahové účty aktív a pasív a hodnoty podkladových nástrojov evidovaných v podsúvahe v cudzej mene sa prepočítajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu, ku ktorému sa hlásenie zostavuje,
- b) za súvahové a podsúvahové aktíva a pasíva v menách
  - 1. „časť B“ EUR,
  - 2. „časť C“ USD,
  - 3. „časť D“ CZK,
  - 4. „časť E“ ostatné CM spolu.

3. V časti I sa v stĺpcoch 1 až 27 vyplňajú úrokovovo citlivé aktíva alebo pasíva a v stĺpci 28 sa vyplnia úrokovovo necitlivé položky. Úrokovovo citlivé aktíva alebo pasíva sa vyplnia do príslušného stĺpca podľa zostávajúcej 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 podsúvahové aktíva a pasíva.

4. Pri zatriedovaní cenných papierov evidovaných v portfóliu finančné nástroje na predaj a v portfóliu finančné nástroje oceňované v reálnej hodnote proti zisku a strate sa rozlíši reálna hodnota (bez alikvotného úrokového výnosu) a priebežný alikvotný úrokový výnos z kupónov; reálna hodnota sa vykazuje podľa splatnosti dlhového cenného papiera, alebo podľa dátumu najbližšej fixácie úrokovej sadzby a alikvotný úrokový výnos podľa najbližšej výplaty kupónu.

5. Pri zatriedovaní dlhových cenných papierov evidovaných v portfóliu finančné nástroje držané do splatnosti a v portfóliu vklady a úvery sa rozlíši istina a alikvotný úrokový výnos; istina sa vykazuje podľa splatnosti dlhového cenného papiera alebo podľa dátumu najbližšej fixácie úrokovej sadzby a alikvotný úrokový výnos podľa najbližšej výplaty kupónu.

6. Pri zatriedovaní úverov s fixnou úrokovou sadzbou sa splátky istiny vykážu do pásma podľa splátkového kalendára a časové rozlíšenie úrokov podľa najbližšej splátky úroku.

7. Pri zatriedovaní úverov s variabilnou úrokovou sadzbou sa postupuje nasledovne: počas doby, kým je úroková sadzba fixovaná, sa splátky istiny vykážu do pásma podľa splátkového kalendára a časové rozlíšenie úrokov podľa najbližšej splátky úroku, zostatková (nezaradená) hodnota istiny sa zaraďuje do pásma podľa dátumu najbližšieho precenenia úrokovej sadzby.

8. Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií sa vykazujú v nominálnej hodnote derivátových obchodov. Časť obchodu, na ktorú sa vzťahuje fixná úroková miera, sa vykáže podľa zostatkovej doby splatnosti a časť obchodu, na ktorú sa vzťahuje variabilná úroková miera, sa vykáže podľa zostatkovej doby do precenenia úrokovej miery.

9. Pohľadávky oceňované individuálne bez identifikovaného znehodnotenia a pohľadávky oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením, ktoré nie sú zlyhané, sa vykazujú v čistej hodnote podľa zostávajúcej doby precenenia, alebo splatnosti, ak nie sú v omeškaní; ak jedna alebo viacero splátok takýchto pohľadávok sú v omeškaní, tieto splátky sa vykazujú v stĺpci 28 (nešpecifikované položky).

10. Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe sa v predmetnom hlásení vykazujú v hrubej hodnote podľa zostávajúcej doby precenenia alebo splatnosti a opravné položky vytvorené k týmto pohľadávkam sa vykazujú v stĺpci 28 (nešpecifikované položky) so záporným znamienkom, a to v časti hlásenia prislúchajúcej k tej mene, v ktorej je objemovo najväčšia časť príslušného portfólia.

11 Zlyhané pohľadávky sa vykazujú v stĺpci 28 (nešpecifikované položky) v čistej hodnote.

12. Kladná alebo záporná reálna hodnota pevných termínových operácií a opcií, rezervy, základné imanie, rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku, ostatné fondy, finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky, emisné ážio, oceňovacie rozdiely, výsledok hospodárenia minulých rokov, výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní a účet ziskov a strát sa zaraďujú medzi nešpecifikované položky.

13. Pri zaradení bežných účtov a debetov na bežných účtoch sa použije vlastný odhad alebo sa zaradia do časového pásma „do jedného mesiaca vrátane“.

14. V riadku „poskytnuté úvery a vklady od klientov“ sa uvádzajú všetky poskytnuté úvery a vklady poskytnuté bankou okrem poskytnutých úverov a vkladov centrálnym bankám a ostatným bankám.

15. V riadku „prijaté úvery a vklady od klientov“ sa uvádzajú všetky prijaté úvery a vklady prijaté bankou okrem prijatých úverov a vkladov od centrálnych bánk a ostatných bánk.

16. V riadku „ostatné aktíva“ a „ostatné pasíva“ sa uvádzajú všetky ostatné súvahové aktíva nezaradené v riadkoch 2, 4 a 6, alebo pasíva nezaradené v riadkoch 16, 18, 21 a 23.

17. Na účely vykazovania sa mesiacom rozumie kalendárny mesiac.

18. Použité skratky

č. r. - číslo riadku  
NBS - Národná banka Slovenska  
CM - cudzia mena  
mes. - mesiac  
r. - riadok  
tis. - tisíc  
č. - číslo.



VZOR

Ep (NBS) 1-04

Strana: 1/6

**HLÁSENIE O KMEŇOVOM LISTE BANKY A POBOČKY ZAHRANIČNEJ BANKY**

Názov banky / pobočky zahraničnej banky:

Kód banky / pobočky zahraničnej banky:

Hlásenie ku dňu:


**Časť 1A****Informácie o banke**

<b>Udaj</b>	<b>č.r.</b>	<b>Hodnota</b>
<b>a</b>	<b>b</b>	<b>I</b>
<b>Názov banky</b>	1	
<b>Sídlo banky</b>	Ulica a číslo	2
	Poštové smerovacie číslo a mesto	3
	Štát	4
<b>Telekomunikačné spojenie banky</b>	Číslo telefónu	5
	Internetová adresa	6
<b>Číselník kódov bánk</b>	Numerický kód banky	7
	Znakový kód banky	8
	SWIFT	9
	LEI	10
	RIAD	11
<b>Evidenčný počet zamestnancov banky</b>	celkom	12
	v SR	13
	v zahraničí	14
<b>Počet klientov banky</b>	15	
<b>Rozsah vykonávaných bankových činností podľa § 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách</b>		
ods. 2 písm. a)	16	
ods. 2 písm. b)	17	
ods. 2 písm. c) bod 1.	18	
ods. 2 písm. c) bod 2.	19	
ods. 2 písm. c) bod 3.	20	
ods. 2 písm. d)	21	
ods. 2 písm. e)	22	
ods. 2 písm. f)	23	
ods. 2 písm. g)	24	
ods. 2 písm. h)	25	
ods. 2 písm. i)	26	
ods. 2 písm. j)	27	
ods. 2 písm. k)	28	
ods. 2 písm. l)	29	
ods. 2 písm. m)	30	
ods. 2 písm. n)	31	
ods. 2 písm. o)	32	
ods. 2 písm. p)	33	
iné	34	
<b>podľa § 6 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch</b>		
ods. 1 písm. a)	35	
ods. 1 písm. b)	36	
ods. 1 písm. c)	37	
ods. 1 písm. d)	38	
ods. 1 písm. e)	39	
ods. 1 písm. f)	40	
ods. 1 písm. g)	41	
ods. 1 písm. h)	42	
ods. 2 písm. a)	43	
ods. 2 písm. b)	44	
ods. 2 písm. c)	45	
ods. 2 písm. d)	46	
ods. 2 písm. e)	47	
ods. 2 písm. f)	48	
ods. 2 písm. g)	49	
iné	50	

**Časť IB**  
Rozpis upísaného základného imania banky

č.r. a	Štát	Hodnota akcií banky v eur	základnom imaní banky v %
	1	2	3
<b>Spolu</b>			
z toho splatené			

**Časť IC**  
Rozpis zaknihovaných akcií na meno

č.r. a	ISIN akcií	Druh akcií	Počet akcií	Menovitá hodnota v eur	Menovitá hodnota akcie v %
	1	2	3	4	5
<b>Spolu</b>					

**Časť ID**  
Informácie o osobách banky

č.r. a	Meno a priezvisko	Dátum narodenia	Funkcia	Dátum nástupu do	Pozícia	Dátum nástupu na pozíciu	Číslo telefónu	Emailová adresa
	1	2	3	4	5	6	7	8

## Časť 2A

## Informácie o zahraničnej banke a o pobočke zahraničnej banky

Údaj	č.r.	Hodnota
a	b	1
Názov zahraničnej banky	1	
Právna forma zahraničnej banky	2	
Sídlo zahraničnej banky	Ulica a číslo	3
	Poštové smerovacie číslo a mesto	4
	Štát	5
Telekomunikačné spojenie zahraničnej banky	Číslo telefónu	6
	Internetová adresa	7
Názov pobočky zahraničnej banky	8	
Sídlo pobočky zahraničnej banky	Ulica a číslo	9
	Poštové smerovacie číslo a mesto	10
Telekomunikačné spojenie pobočky zahraničnej banky	Číslo telefónu	11
	Internetová adresa	12
Číselník kódov bánk	Numerický kód banky	13
	Znakový kód banky	14
	SWIFT	15
	RIAD	16
Evidenčný počet zamestnancov pobočky zahraničnej banky vrátane nižších organizačných zložiek	17	
Počet klientov pobočky zahraničnej banky	18	
<b>Rozsah vykonávaných bankových činností</b>		
<b>podľa § 2 zákona č. 483/2001 o bankách</b>		
ods. 2 písm. a) ods. 2 písm. b) ods. 2 písm. c) bod 1. ods. 2 písm. c) bod 2. ods. 2 písm. c) bod 3. ods. 2 písm. d) ods. 2 písm. e) ods. 2 písm. f) ods. 2 písm. g) ods. 2 písm. h) ods. 2 písm. i) ods. 2 písm. j) ods. 2 písm. k) ods. 2 písm. l) ods. 2 písm. m) ods. 2 písm. n) ods. 2 písm. o) ods. 2 písm. p) iné		19
		20
		21
		22
		23
		24
		25
		26
		27
		28
		29
		30
		31
		32
		33
		34
		35
	36	
	37	
<b>podľa § 6 zákona č. 566/2001 o cenných papieroch</b>		
ods. 1 písm. a) ods. 1 písm. b) ods. 1 písm. c) ods. 1 písm. d) ods. 1 písm. e) ods. 1 písm. f) ods. 1 písm. g) ods. 1 písm. h) ods. 2 písm. a) ods. 2 písm. b) ods. 2 písm. c) ods. 2 písm. d) ods. 2 písm. e) ods. 2 písm. f) ods. 2 písm. g) iné		38
		39
		40
		41
		42
		43
		44
		45
		46
		47
		48
		49
		50
		51
		52
		53

**Časť 2B**

**Rozpis poskytnutých finančných zdrojov pobočke zahraničnej banky**

č.r. a	Štát 1	Hodnota poskytnutých finančných zdrojov v eur 2	Podiel na poskytnutých finančných zdrojoch v % 3
<b>Spolu</b>			

**Časť 2C**

**Informácia o osobách pobočky zahraničnej banky**

č.r. a	Meno a priezvisko 1	Dátum narodenia 2	Funkcia 3	Dátum nástupu do funkcie 4	Číslo telefónu 5	Emailová adresa 6

## Casť 3

Geografické rozmiestnenie organizačných zložiek		č.r.	Počet pobočiek	Počet nižších organizačných zložiek
a		b	1	2
Kraj	Okres			
Bratislavský kraj	Bratislava I - V	1		
	Malacky	2		
	Pezinok	3		
	Senec	4		
Trnavský kraj	Dunajská Streda	5		
	Galanta	6		
	Hlohovec	7		
	Piešťany	8		
	Senica	9		
	Skalica	10		
	Trnava	11		
Trenčiansky kraj	Bánovce nad Bebravou	12		
	Ilava	13		
	Myjava	14		
	Nové Mesto nad Váhom	15		
	Partizánske	16		
	Považská Bystrica	17		
	Prievidza	18		
	Púchov	19		
	Trenčín	20		
Nitriansky kraj	Komárno	21		
	Levice	22		
	Nitra	23		
	Nové Zámky	24		
	Šaľa	25		
	Topoľčany	26		
	Zlaté Moravce	27		
Žilinský kraj	Bytča	28		
	Čadca	29		
	Dolný Kubín	30		
	Kysucké Nové Mesto	31		
	Liptovský Mikuláš	32		
	Martin	33		
	Námestovo	34		
	Ružomberok	35		
	Turčianske Teplice	36		
	Tvrdošín	37		
	Žilina	38		
Banskobystrický kraj	Banská Bystrica	39		
	Banská Štiavnica	40		
	Brezno	41		
	Detva	42		
	Krupina	43		
	Lučenec	44		
	Poltár	45		
	Revúca	46		
	Rimavská Sobota	47		
	Veľký Krtíš	48		
	Zvolen	49		
	Žarnovica	50		
	Žiar nad Hronom	51		
Prešovský kraj	Bardejov	52		
	Humenné	53		
	Kežmarok	54		
	Levoča	55		
	Medzilaborce	56		
	Poprad	57		
	Prešov	58		
	Sabinov	59		
	Snina	60		
	Stará Ľubovňa	61		
	Stropkov	62		
	Svidník	63		
	Vranov nad Topľou	64		
	Košický kraj	Gelnica	65	
Košice I - IV		66		
Košice - okolie		67		
Michalovce		68		
Rožňava		69		
Sobrance		70		
Spišská Nová Ves		71		
Trebišov	72			
Slovenská republika spolu		73		
Štáty EHS spolu		74		
Ostatné štáty spolu		75		
Počet zastúpení banky v iných štátoch ako Slovenská republika		76		

Časť 4

Akcionári banky		Identifikátor		Hlavný predmet činnosti akcionára		Výška základného imania akcionára (tis. eur)		Celková hodnota vlastných akcií banky (tis. eur)		Vlastný podiel na upísanom základnom imaní banky (%)		Podiel hodnoty vlastných akcií k základnému imaniu akcionára (%)	
č. r.	Názov akcionára, právna forma, sídlo / meno a priezvisko akcionára, adresa trvalého pobytu	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
Majetkové účasti banky SPOLU													
1	ZAKLADNÉ IMANIE CELKOM												
2	Domáci akcionári s podielom do 1 % (vrátane) celkom												
3	Zahraniční akcionári s podielom do 1 % (vrátane) celkom												
4	Akcionári banky s podielom nad 1 % upísaného základného imania												

Časť 5A

Majetkové účasti banky v právnických osobách, ktoré nie sú bankami, finančnými inštitúciami, poisťovními, prevádzkovateľmi platobného styku, nadáciami alebo podnikmi pomocných bankových služieb

č. r.	Názov akcionára	Právna forma akcionára	Sídlo akcionára	Identifikačné číslo akcionára (IC, DRČ, MFI alebo identifikátor v príslušnej krajine)	Výška základného imania (tis. eur)	Upísaný podiel banky na základnom imaní		Dátum nadobudnutia podielu	Podiel k vlastným zdrojom banky (%)	Zástupcovia banky v orgánoch právnickej osoby
						absolútny (tis. eur)	relatívny (%)			
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Majetkové účasti banky SPOLU										
1										

Časť 5B

Majetkové účasti banky v právnických osobách, ktoré sú bankami, finančnými inštitúciami, poisťovními, prevádzkovateľmi platobného styku, nadáciami alebo podnikmi pomocných bankových služieb

č. r.	Názov akcionára	Právna forma akcionára	Sídlo akcionára	Identifikačné číslo akcionára (IC, DRČ, MFI alebo identifikátor v príslušnej krajine)	Výška základného imania (tis. eur)	Upísaný podiel banky na základnom imaní		Dátum nadobudnutia podielu	Podiel k vlastným zdrojom banky (%)	Zástupcovia banky v orgánoch právnickej osoby
						absolútny (tis. eur)	relatívny (%)			
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Majetkové účasti banky SPOLU										
1										

Časť 6A

Konania vedené voči banke alebo pobočke zahraničnej banky o uložení sankcií alebo prebiehajúcich konaniach iným subjektom ako Národnou bankou Slovenska

č. r.	Dátum	číslo orgánu, ktorý	Druh konania	Uložené sankcie	Popis konania
a	b	1	2	3	4
1					

Časť 6B

Konania vedené voči banke alebo pobočke zahraničnej banky o podaniach a žalobách, ktorých rozhodnutie by mohlo viesť k zhoršeniu finančnej situácie banky alebo pobočky zahraničnej banky

č. r.	Dátum	Navrhovateľ	Popis konania alebo petít žaloby	Výška finančného nároku
a	b	1	2	3
1				

## **Metodika na vypracúvanie hlásenia o kmeňovom liste banky a pobočky zahraničnej banky Ep (NBS) 1-04**

1. V časti 1A sa vykazujú tieto informácie za banku na území Slovenskej republiky:

- a) názov banky; uvádza sa obchodné meno banky uvedené vo výpise z obchodného registra,
- b) sídlo banky; uvádza sa adresa banky uvedená vo výpise z obchodného registra,
- c) telekomunikačné spojenie; uvádza sa telekomunikačné spojenie banky vrátane smerových kódov,
- d) číselník kódov bánk; údaje sa uvádzajú z prevodníka kódov bánk,
- e) evidenčný počet zamestnancov; uvádza sa neprepočítaný evidenčný počet celkom všetkých zamestnancov banky v SR a v zahraničí,
- f) počet klientov banky; uvádza sa osoba podľa § 5 písm. h) zákona o bankách,
- g) z rozsahu činností uvedených v bankovom povolení sa vyznačí rozsah skutočne vykonávaných bankových činností; pri činnostiach, ktoré banka skutočne vykonávala v danom období sa uvádza znak „Áno“, v opačnom prípade sa uvádza znak „Nie“.

2. V časti 1B sa uvádza rozpis tuzemského a zahraničného upísaného základného imania a rozpis tuzemského a zahraničného splateného základného imania pričom

- a) v stĺpci 1 sa uvádza štát pôvodu upísaného a splateného základného imania,
- b) v stĺpci 2 sa uvádza hodnota akcií banky,
- c) v stĺpci 3 sa uvádza podiel tuzemského a zahraničného upísaného základného imania a podiel tuzemského a zahraničného splateného základného imania na celkovom základnom imaní banky.

3. V časti 1C sa uvádzajú zaknihované akcie na meno (kmeňové, prioritné a zamestnanecké); uvádzajú sa údaje za banky pôsobiace na území Slovenskej republiky podľa aktuálneho výpisu emitenta alebo banky emisie cenných papierov z Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s. alebo Národného centrálného depozitára cenných papierov, a. s.

4. V časti 1D v stĺpci 3 sa uvádzajú nasledovné funkcie:

- a) člen štatutárneho orgánu banky; uvádzajú sa všetci členovia štatutárneho orgánu banky podľa údajov z obchodného registra alebo schválení príslušným orgánom banky a nie sú ešte uvedení vo výpise z obchodného registra, ak ide o osobu zodpovednú za výkon činnosti obchodníka s cennými papiermi, uvedie sa u tohto člena doplňujúci znak „OCP“,
- b) člen dozornej rady banky; uvádzajú sa všetci členovia dozornej rady banky podľa údajov z obchodného registra alebo schválení príslušným orgánom banky a nie sú ešte uvedení vo výpise z obchodného registra,
- c) prokurista banky; uvádzajú sa všetci prokuristi banky podľa údajov z obchodného registra,
- d) vedúci zamestnanec,
- e) vedúci útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky,
- f) hypotekárny správca (správca programu krytých dlhopisov) alebo
- g) zástupca hypotekárneho správcu (zástupca správcu programu krytých dlhopisov).

5. V časti 1D v stĺpci 5 sa uvádza pozícia osoby uvedenej v stĺpci 3, ktorú vykonáva vo svojej pôsobnosti (napríklad riaditeľ útvaru riadenia rizík). Za pozíciu sa považuje aj výkon funkčne najvyššieho riadiaceho zamestnanca.

6. V časti 2A sa vykazujú tieto údaje za pobočky zahraničných bánk:

- a) názov zahraničnej banky; uvádza sa obchodné meno zahraničnej banky,
- b) sídlo zahraničnej banky; uvádza sa adresa sídla zahraničnej banky,
- c) telekomunikačné spojenie zahraničnej banky; uvádza sa telekomunikačné spojenie zahraničnej banky vrátane smerových kódov,
- d) názov pobočky zahraničnej banky; uvádza sa označenie podniku alebo organizačnej zložky podniku zahraničnej osoby uvedené vo výpise z obchodného registra,
- e) sídlo pobočky zahraničnej banky; uvádza sa adresa sídla pobočky zahraničnej banky uvedená vo výpise z obchodného registra,
- f) telekomunikačné spojenie pobočky zahraničnej banky; uvádza sa telekomunikačné spojenie pobočky zahraničnej banky vrátane smerových kódov,
- g) číselník kódov bánk; údaje sa uvádzajú z prevodníka kódov bánk,
- h) evidenčný počet zamestnancov pobočky; uvádza sa neprepočítaný evidenčný počet všetkých zamestnancov pobočky zahraničnej banky v Slovenskej republike,
- i) počet klientov pobočky zahraničnej banky; uvádza sa osoba podľa § 5 písm. h) zákona o bankách,

- j) z rozsahu činností uvedených v povolení vydanom orgánom dohľadu sa vyznačí rozsah skutočne vykonávaných bankových činností; pri činnostiach, ktoré pobočka zahraničnej banky skutočne vykonávala v danom období sa uvádza znak „Áno“, v opačnom prípade sa uvádza znak „Nie“.

7. V časti 2B sa uvádza rozpis poskytnutých finančných zdrojov pobočke zahraničnej banky, pričom

- v stĺpci 1 sa uvádza štát, v ktorom sídli zahraničná banka poskytujúca finančné zdroje pobočke zahraničnej banky v Slovenskej republike,
- v stĺpci 2 sa uvádza celková hodnota finančných zdrojov poskytnutých zahraničnou bankou pobočke zahraničnej banky v Slovenskej republike,
- v stĺpci 3 sa uvádza percentuálny podiel poskytnutých finančných zdrojov zahraničnou bankou pobočke zahraničnej banky v Slovenskej republike na celkový objem finančných zdrojov poskytnutých zahraničnou bankou.

8. V časti 2C sa uvádzajú tieto funkcie:

- vedúci pobočky zahraničnej banky,
- zástupca vedúceho pobočky zahraničnej banky,
- vedúci zamestnanec,
- vedúci útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu pobočky zahraničnej banky,
- hypotekárny správca (správca programu krytých dlhopisov) alebo
- zástupca hypotekárneho správcu (zástupca správcu krytých dlhopisov).

9. V časti 3 sa uvádzajú údaje podľa geografického členenia na území Slovenskej republiky a v zahraničí za banky alebo pobočky zahraničných bánk.

10. V časti 4 sa vykazujú údaje za banky na území Slovenskej republiky, pričom

- v stĺpci 1 sa uvádzajú akcionári banky s podielom nad 1 % upísaného základného imania, domáci akcionári s podielom do 1 % (vrátane) celkom a zahraniční akcionári s podielom do 1 % (vrátane) celkom, údaje sa čerpajú z výpisu majiteľa cenných papierov vlastníaceho nad 1 % danej emisie banky k sledovanému dátumu,
- v stĺpci 2 sa uvádza identifikačné číslo akcionára, ak ide o slovenskú právnickú osobu, uvádza sa IČ alebo daňové registračné číslo (DRČ) ak ide o slovenskú fyzickú osobu, uvádza sa dátum narodenia, ak sa jedná o zahraničný subjekt, uvádza sa identifikátor, ktorý sa prideluje subjektom v príslušnom štáte, ak ide o banku, uvádza sa aj MFI kód,
- v stĺpci 4 sa uvádza základné imanie akcionára uvedeného v stĺpci 1, pri zahraničnom akcionárovi sa prepočítavajú peňažné prostriedky v cudzej mene referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu zostavenia hlásenia,
- v stĺpci 5 sa uvádza celková hodnota vlastnených akcií banky v menovitej hodnote,
- vlastnený podiel na upísanom základnom imaní banky v % = celková hodnota vlastnených akcií banky (stĺpec 5)
- podiel hodnoty vlastnených akcií ku základnému imaniu akcionára v % = výška základného imania banky celková hodnota vlastnených akcií banky (stĺpec 5) výška základného imania akcionára (stĺpec 4)

11. V časti 5A sa vykazujú údaje za banky na území Slovenskej republiky voči subjektom uvedeným v záhlaví tejto časti hlásenia, pričom

- u slovenských subjektov sa uvádzajú všetky majetkové účasti banky okrem subjektov, podľa článku 89 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013) v platnom znení,
- ak ide o majetkový podiel v cudzej mene prepočítavajú sa peňažné prostriedky v cudzej mene referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu zostavenia hlásenia,
- v stĺpcoch 1 až 4 sa uvádza názov, právna forma, sídlo a identifikačné číslo akcionára; ak ide o slovenskú právnickú osobu, uvádza sa IČ alebo DRČ; ak ide o zahraničný subjekt, uvádza sa identifikátor, ktorý sa prideluje subjektom v príslušnom štáte; ak ide o banku, uvádza sa MFI kód,
- podiel banky na základnom imaní v % = upísaný podiel banky na základnom imaní (stĺpec 6) výška základného imania (stĺpec 5)



- e) v stĺpci 8 sa uvádzajú všetky dátumy (deň, mesiac, rok v tvare DD.MM.RRRR) nadobudnutia akcií alebo podielových účastí banky,
- f) vlastné zdroje banky sa uvádzajú podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013) v platnom znení,
- g) v stĺpci 10 a v stĺpci 11 sa uvádza znak „Áno“, ak zástupca vykazujúcej banky je zastúpený v orgánoch právnickej osoby, na ktorej má banka majetkovú účasť; v opačnom prípade sa uvádza znak „Nie“.

12. V časti 5B sa vykazujú údaje za banky na území Slovenskej republiky voči subjektom uvedeným v záhlaví tejto časti hlásenia, pričom sa postupuje spôsobom ustanoveným v bode 10 písm. b) až g).

13. V časti 6A sa vykazujú údaje za banky a pobočky zahraničných bánk na území Slovenskej republiky. V tabuľke sa uvádzajú konania vedené voči banke alebo pobočke zahraničnej banky iným subjektom ako Národnou bankou Slovenska.

14. V časti 6B sa vykazujú údaje za banky a pobočky zahraničných bánk na území Slovenskej republiky. V tabuľke sa uvádzajú konania vedené voči banke alebo pobočke zahraničnej banky o podaniach a žalobách, ktorých rozhodnutie by na základe vyhodnotených vnútorných postupov a politík mohlo viesť k zhoršeniu finančnej situácie banky alebo pobočky zahraničnej banky.

#### 15. Použité skratky

SWIFT	- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication
LEI	- Legal Entity Identifier
RIAD	- Register of Institutions and Assets Database
ISIN	- označenie CP podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu CP podľa § 7 ods. 4 zákona o cenných papieroch
IČE	- identifikačné číslo emisie
tis.	- tisíc
CP	- cenný papier
IČ	- identifikačné číslo
SR	- Slovenská republika
DRČ	- daňové registračné číslo
MFI	- Monetary financial institution
EHS	- Európske hospodárske spoločenstvo.

VZOR

BL(ZPPZ) L-04

## HLÁSENIE O EVIDENCIU FINANČNÝCH AKTÍV A FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV

Názov banky / pobočky zahraničnej banky:

Kód banky / pobočky zahraničnej banky:

Druh hlásenia:

Hlásenie ku dňu:

1/2

Časť A

Č.č.	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote na portfóliovom základe voči právnickým osobám	Ziadne omeškanie	Výška znehodnotenia		Omeškanie od 1 do 30 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie od 31 do 90 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie od 91 do 180 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie od 181 do 360 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie 361 dní a viac		Hodnota finančných aktív celkom (sčl. F.3+5+7+9+11)	z toho: zlyhané	z toho: zlyhané	Celková výška znehodnotenia v účtovníctve (sčl. 2+4+6+8+10+12)	z toho: zlyhané	z toho: problémové	v tis. eur
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18									
a	b		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

Časť B

Č.č.	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote na portfóliovom základe voči fyzickým osobám a podnikateľom	Ziadne omeškanie	Výška znehodnotenia		Omeškanie od 1 do 30 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie od 31 do 90 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie od 91 do 180 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie od 181 do 360 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie 361 dní a viac		Hodnota finančných aktív celkom (sčl. F.3+5+7+9+11)	z toho: zlyhané	z toho: zlyhané	Celková výška znehodnotenia v účtovníctve (sčl. 2+4+6+8+10+12)	z toho: zlyhané	z toho: problémové	v tis. eur
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18									
a	b		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

Časť C

Č.č.	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote na portfóliovom základe voči fyzickým osobám	Ziadne omeškanie	Výška znehodnotenia		Omeškanie od 1 do 30 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie od 31 do 90 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie od 91 do 180 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie od 181 do 360 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie 361 dní a viac		Hodnota finančných aktív celkom (sčl. F.3+5+7+9+11)	z toho: zlyhané	z toho: zlyhané	Celková výška znehodnotenia v účtovníctve (sčl. 2+4+6+8+10+12)	z toho: zlyhané	z toho: problémové	v tis. eur
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18									
a	b		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

Časť D

Č.č.	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote na portfóliovom základe voči verejnej správe a neziskovým organizáciám	Ziadne omeškanie	Výška znehodnotenia		Omeškanie od 1 do 30 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie od 31 do 90 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie od 91 do 180 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie od 181 do 360 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie 361 dní a viac		Hodnota finančných aktív celkom (sčl. F.3+5+7+9+11)	z toho: zlyhané	z toho: zlyhané	Celková výška znehodnotenia v účtovníctve (sčl. 2+4+6+8+10+12)	z toho: zlyhané	z toho: problémové	v tis. eur
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18									
a	b		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

Časť E

Č.č.	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote na portfóliovom základe voči Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankám, poisťovním, bankám a baníkum	Ziadne omeškanie	Výška znehodnotenia		Omeškanie od 1 do 30 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie od 31 do 90 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie od 91 do 180 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie od 181 do 360 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie 361 dní a viac		Hodnota finančných aktív celkom (sčl. F.3+5+7+9+11)	z toho: zlyhané	z toho: zlyhané	Celková výška znehodnotenia v účtovníctve (sčl. 2+4+6+8+10+12)	z toho: zlyhané	z toho: problémové	v tis. eur
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18									
a	b		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

Časť F

Č.č.	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou v účtovníctve voči komerčným úverovým výstrokum na portfóliovom základe	Ziadne omeškanie	Výška znehodnotenia		Omeškanie od 1 do 30 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie od 31 do 90 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie od 91 do 180 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie od 181 do 360 dní vrátane		Výška znehodnotenia		Omeškanie 361 dní a viac		Hodnota finančných aktív celkom (sčl. F.3+5+7+9+11)	z toho: zlyhané	z toho: zlyhané	Celková výška znehodnotenia v účtovníctve (sčl. 2+4+6+8+10+12)	z toho: zlyhané	z toho: problémové	v tis. eur
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18									
a	b		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



## **Metodika na vypracúvanie hlásenia o evidencii finančných aktív a finančných záväzkov Bd (ZPZ) 1-04**

1. Na účely vykazovania sa na účely hlásenia rozumie

- a) finančným aktívom peňažná pohľadávka banky alebo pobočky zahraničnej banky vrátane jej príslušenstva, ktorá vznikla pri výkone bankovej činnosti na účet banky alebo pobočky zahraničnej banky, účtovaná v súvahe okrem peňažnej pohľadávky účtovanej v reálnej hodnote, (ďalej len „pohľadávka“); ak bolo plnenie dohodnuté v splátkach, súhrn splátok sa považuje za jedinú pohľadávku,
- b) finančným záväzkom peňažný záväzok banky alebo pobočky zahraničnej banky účtovaný v podsúvahe, ktorý vznikol pri výkone bankovej činnosti na účet banky alebo pobočky zahraničnej banky, nie je zdrojom financovania jej finančných aktív a ak ho banka alebo pobočka zahraničnej banky splní, vznikne jej právo na vrátenie tohto plnenia,
- c) zabezpečením finančného aktíva a finančného záväzku
  - ca) záväzok tretej osoby, že bude na vyzvanie veriteľa plniť za dlžníka, ak tento nebude plniť svoj záväzok podľa zmluvy,
  - cb) určená vec alebo právo, ktorými alebo z výťažku ktorých bude pohľadávka uspokojená, ak tak neurobí dlžník podľa zmluvy.

2. Údaje v hlásení sa uvádzajú v tisícoch eur a podľa operatívnej evidencie (vnútro podnikového účtovníctva) alebo podľa finančného účtovníctva. Ak je údaj nulový, v príslušnom poličku sa uvedie číslo nula.

3. V kolónke označenej ako „Druh hlásenia:“ sa na účely hlásenia uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

4. V časti A až G hlásenia sa uvádza čistá účtovná hodnota finančných aktív. V časti A až F hlásenia sa uvádzajú finančné aktíva oceňované na portfóliovom základe, ktoré sú vytvárané na základe vlastného rozhodnutia banky alebo pobočky zahraničnej banky podľa vnútorného predpisu.

5. V stĺpci 15 časti G hlásenia sa hodnota zabezpečenia uvádza v nadväznosti na formu zabezpečenia finančného aktíva takto:

- a) pri zabezpečení finančného aktíva záložným právom sa uvádza vo výške hodnoty podľa znaleckého posudku príslušného hnutel'ného majetku alebo nehnuteľného majetku, ktorý je relevantný ku dňu zostavenia hlásenia,
- b) pri zabezpečení finančného aktíva osobným zabezpečením sa uvádza vo výške aktuálnej hodnoty pohľadávky, alebo podľa zmluvných podmienok,
- c) pri zabezpečení finančného aktíva formou zabezpečovacieho prevodu práva je hodnota prevedeného práva nezávislá od hodnoty záväzku, ktorého splnenie zabezpečuje a preto sa hodnota zabezpečenia uvádza vo výške hodnoty prevedeného práva.

6. V stĺpci 16 časti G hlásenia sa nárokovateľná hodnota zabezpečenia uvádza v nadväznosti na formu zabezpečenia finančného aktíva takto:

- a) pri zabezpečení finančného aktíva záložným právom sa uvádza hodnota zabezpečenia, najviac do výšky aktuálnej pohľadávky; napríklad ak predmet zabezpečenia (záloh) má hodnotu 1 500 tis. eur a ak dlžník nespláca svoj zostatok úveru s príslušenstvom vo výške 1 000 tis. eur, uspokojí sa zostatok pohľadávky realizáciou záložného práva predajom založenej nehnuteľnosti vo výške 1 500 tis. eur a po uspokojení nároku vo výške 1 000 tis. eur sa zvyšných 500 tis. eur vráti dlžníkovi,
- b) pri zabezpečení finančného aktíva osobným zabezpečením, napríklad štátnou zárukou, bankovou zárukou alebo ručením sa uvádza hodnota zabezpečenia, najviac do výšky aktuálnej pohľadávky; napríklad ak bola štátna záruka poskytnutá na celú výšku poskytnutého úveru a ak dlžník nespláca svoj zostatok úveru s príslušenstvom vo výške 1 000 tis. eur, uspokojí sa zostatok pohľadávky z osobného zabezpečenia do výšky hodnoty nesplateného úveru,
- c) pri zabezpečení finančného aktíva formou zabezpečovacieho prevodu práva sa uvádza hodnota zabezpečenia, bez ohľadu na výšku aktuálnej pohľadávky. Ak sa v prípade nesplácania úveru banka alebo pobočka zahraničnej banky dohodla s dlžníkom, že sa speňaží predmet prevedeného práva a zvyšok speňaženého výťažku sa dlžníkovi vráti, pri vykazovaní hodnoty predmetu zabezpečenia sa postupuje podľa písmena a) (napríklad v prípade zabezpečenia finančného aktíva formou zabezpečovacieho prevodu práva vo výške 1 500 tis. eur a ak dlžník nespláca svoj zostatok úveru s príslušenstvom vo výške 1 000 tis. eur, uspokojí sa zostatok pohľadávky prevedeným právom vo výške 1 500 tis. eur v plnej výške, ak sa banka alebo pobočka zahraničnej banky nedohodla s dlžníkom na speňažení predmetu prevedeného práva a vrátení zvyšku výťažku z neho).

7. V časti G hlásenia v riadkoch 5, 11, 17, 23, 29 a 35 sa uvádzajú finančné aktíva, u ktorých bolo identifikované zlyhanie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013) v platnom znení.

8. V časti G hlásenia v riadkoch 6, 12, 18, 24, 30 a 36 sa uvádzajú finančné aktíva, ktoré sa považujú za problémové expozície podľa Vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014) v platnom znení.

9. V časti G hlásenia v stĺpci 17 sa uvádzajú finančné aktíva s odloženou splatnosťou, pri ktorých nastala aspoň jedna z týchto zmien obchodných podmienok:

- a) predĺženie splatnosti úveru,
- b) dočasné zníženie jednej alebo viacerých splátok úveru,
- c) odloženie jednej alebo viacerých splátok úveru alebo jej časti alebo
- d) iná skutočnosť ktorá viedla k odloženej splatnosti finančného aktíva podľa vnútorného predpisu.

10. Na účely výpočtu výšky znehodnotenia finančného aktíva oceňovaného na portfóliovom základe sa prijaté zabezpečenia berú do úvahy. Na účely výpočtu výšky znehodnotenia finančného aktíva oceňovaného na individuálnom základe sa prijaté zabezpečenia neberú do úvahy.

#### 11. Použité skratky

- |      |                |
|------|----------------|
| tis. | - tisíc        |
| č.r. | - číslo riadku |
| stĺ. | - stĺpec       |
| r.   | - riadok.      |

VZOR

**Hlásenie o odmeňovaní**

Názov banky (osoby na čele konsolidovaného celku):

Kód banky (osoby na čele konsolidovaného celku):

Hlásenie za rok:

Strana: 1/4

**Časť A - informácie o odmeňovaní za všetky osoby**

Č.č.	Názov	Členovia dozornej rady	Členovia predstavenstva	Investičné bankovníctvo	Retail	Riadenie aktív	Obslužné funkcie	Interný audit	Ostatné obchodné línie	Spolu (stl. 3 až 8)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Celkový počet členov vedenia									
2	Celkový počet zamestnancov podľa evidovacieho stavu prepočítaný na plný pracovný úväzok									
3	Čistý zisk / strata bežného obdobia									
4	Celková výška odmien									
5	Celková výška pohyblivej zložky odmien									
6	Celkový príjem za výkon funkcie všetkých členov štatutárneho orgánu banky a všetkých členov dozornej rady banky (vrátane príjmov za výkon funkcií pre banku, ktoré uhrádza iný subjekt ako banka)									

## Časť B - informácie o odmeňovaní za osoby podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách

Č.č.	Názov	Členovia dozornej rady	Členovia predstavenstva	Investičné bankovníctvo	Retail	Riadenie aktív	Obslužné funkcie	Interný audit	Ostatné obchodné línie	Spolu (stĺ. 3 až 8)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Celkový počet členov vedenia									
2	Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách podľa evidencie stavu prepočítaný na plný pracovný úväzok, okrem členov dozornej rady a členov predstavenstva									
3	Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách podľa evidencie stavu, ktorí sú členmi vrcholového manažmentu, okrem členov dozornej rady a členov predstavenstva									
4	Celková výška zarúčenej pevnjej zložky celkovej odmeny, ktorá bola vyplatená									
5	v hotovosti a prevodmi na účty									
6	v akciách a im podobných nástrojoch									
7	inou formou finančných nástrojov									
8	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny									
9	v hotovosti a prevodmi na účty									
10	v akciách a im podobných nástrojoch									
11	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) Smernice 2013/36									
12	Celková výška pohyblivej zložky* celkovej odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené									
13	v hotovosti a prevodmi na účty									
14	v akciách a im podobných nástrojoch									
15	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) bod ii) Smernice 2013/36									
16	Článok 450 písm. h) bod (iii) Nariadenia 2013/575 - výška nevyplatenej odloženej pohyblivej zložky celkovej odmeny poskytnutej v predchádzajúcich obdobiach									
17	Dodatková úprava dohodnutej pohyblivej zložky celkovej odmeny vrátane odloženej, za predchádzajúce obdobia, ktorá bola vykonaná vo vykazovanom období - čl. 94 ods. 1 písm. n) Smernice 2013/36									
18	Počet príjmcov zarúčenej pohyblivej zložky celkovej odmeny - čl. 94 ods. 1 písm. d) Smernice 2013/36									
19	Celková výška zarúčenej pohyblivej zložky celkovej odmeny - čl. 94 ods. 1 písm. d) Smernice 2013/36									
20	Počet príjmcov, ktorým bolo vyplatené odstupné pri skončení pracovného pomeru									
21	Celková výška odstupného vyplateného pri skončení pracovného pomeru									
22	Najvyššia výška vyplateného odstupného na jednu osobu									
23	Počet príjmcov, ktorým boli vyplatené dobrovoľné platby dôchodkovského zabezpečenia									
24	Celková výška vyplatených dobrovoľných platieb dôchodkového zabezpečenia									
25	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny za viaceré obdobia, ktoré nepodliehajú úprave ročne									

\* § 23b ods. 1 zákona o bankách

## Časť C - informácie o odmeňovaní za osoby podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách, ktorých príjem prekročil výšku 1 mil. eur

Č.r.	Celková výška odmeny	Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách, ktorých príjem prekročil výšku 1 mil. eur
a	b	1
1	od 1 000 000 eur do 1 500 000 eur vrátane	
2	od 1 500 001 eur do 2 000 000 eur vrátane	
3	od 2 000 001 eur do 2 500 000 eur vrátane	
4	od 2 500 001 eur do 3 000 000 eur vrátane	
5	od 3 000 001 eur do 3 500 000 eur vrátane	
6	od 3 500 001 eur do 4 000 000 eur vrátane	
7	od 4 000 001 eur do 4 500 000 eur vrátane	
8	od 4 500 001 eur do 5 000 000 eur vrátane	
9	od 5 000 001 eur do 6 000 000 eur vrátane	
10	od 6 000 001 eur do 7 000 000 eur vrátane	
11	od 7 000 001 eur do 8 000 000 eur vrátane	
12	od 8 000 001 eur do 9 000 000 eur vrátane	
13	od 9 000 001 eur do 10 000 000 eur vrátane	
14	nad 10 000 000 eur	



## Časť D - informácie o odmeňovaní za osoby, ktorých celkový príjem prekročil výšku 1 mil. eur

Č. r.	Názov	Členovia dozornej rady	Členovia predstavenstva	Investičné bankovníctvo	Retail	Riadenie aktív	Obslužné funkcie	Interný audit	Ostatné obchodné línie	Spolu (stĺ. 3 až 8)	Popis pracovných povinností
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Počet členov vrcholového manažmentu										
2	Počet osôb v kontrolných funkciách										
3	Počet ostatných zamestnancov										
4	Počet osôb, ktorých celkový príjem prekročil výšku 1 milión eur										
5	počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách, ktorých celkový príjem prekročil 1 milión eur										
6	Celková vyplatená výška za ručenej pevnej zložky celkovej odmeny vyplatená										
7	v hotovosti a prevodmi na účty										
8	v akciách a im podobných nástrojoch										
9	inou formou finančných nástrojov										
10	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny										
11	v hotovosti a prevodmi na účty										
12	v akciách a im podobných nástrojoch										
13	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) bod ii) Smernice 2013/36										
14	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené - nástroje v zmysle čl. 94 ods. 1 písm. m) Smernice 2013/36										
15	v hotovosti a prevodmi na účty										
16	v akciách a im podobných nástrojoch										
17	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) bod ii) Smernice 2013/36										
18	Počet príjmcov, ktorým bolo vyplatené odkúpené pri skončení pracovného pomeru										
19	Celková výška odkúpeného vyplateného pri skončení pracovného pomeru										
20	Počet príjmcov, ktorým boli vyplatené dobrovoľné platby dôchodkovského zabezpečenia										
21	Celková výška vyplatených dobrovoľných platieb dôchodkového zabezpečenia										
22	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny za viaceré obdobia, ktoré nepodliehajú úprave ročne										

**Metodika na vypracúvanie  
hlásenia o odmeňovaní Bd (ODM) 22-01 / Bdk (ODM) 60-01**

1. V hlásení sa údaje uvádzajú v eurách, okrem tých kolóniek, v ktorých je uvádzaný počet.

2. Hlásenie sa zostavuje za každé rozpätie odmeňovania osobitne. Rozpätia odmeňovania sú určené takto:

<b>od 1 000 000 eur do 1 500 000 eur vrátane</b>
<b>od 1 500 001 eur do 2 000 000 eur vrátane</b>
<b>od 2 000 001 eur do 2 500 000 eur vrátane</b>
<b>od 2 500 001 eur do 3 000 000 eur vrátane</b>
<b>od 3 000 001 eur do 3 500 000 eur vrátane</b>
<b>od 3 500 001 eur do 4 000 000 eur vrátane</b>
<b>od 4 000 001 eur do 4 500 000 eur vrátane</b>
<b>od 4 500 001 eur do 5 000 000 eur vrátane</b>
<b>od 5 000 001 eur do 6 000 000 eur vrátane</b>
<b>od 6 000 001 eur do 7 000 000 eur vrátane</b>
<b>od 7 000 001 eur do 8 000 000 eur vrátane</b>
<b>od 8 000 001 eur do 9 000 000 eur vrátane</b>
<b>od 9 000 001 eur do 10 000 000 eur vrátane</b>
<b>nad 10 000 000 eur</b>

3. Časť A a časť B hlásenia sa nevzťahuje na banky, ktoré nepostupujú podľa § 23d ods. 1 zákona o bankách.

4. V stĺpci 6 v častiach A, B a D hlásenia sa uvádzajú osoby, ktoré majú zodpovednosť za chod inštitúcie na konsolidovanom alebo individuálnom základe, napríklad ľudské zdroje, informačné technológie a iné.

5. V stĺpci 10 časti D hlásenia sa uvádza popis pracovných povinností z organizačného poriadku banky, z pracovných zmlúv zamestnancov, alebo z pracovných náplní zamestnancov, a to osobitne za každého zamestnanca, ktorého celkový ročný príjem prekročil výšku 1 milión eur a osobitne za každého zamestnanca podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách, ktorého celkový ročný príjem prekročil 1 milión eur.

6. Údaje sa vyplňujú za príslušný kalendárny rok, za ktorý sa vypracúva predmetné hlásenie.

7. Ak je niektorý údaj v hlásení nulový, v príslušnej kolónke sa vykazuje nula.

8. Použité skratky

stĺ. – stĺpec

č. r. – číslo riadku

mil. – milión.

VZOR

**Bd (RCH) 61-04**

Strana: 1/2

**HLÁSENIE O RIZIKOVÝCH CHARAKTERISTIKÁCH ÚVEROV**

Názov banky alebo pobočky zahraničnej banky:	
Kód banky alebo pobočky zahraničnej banky:	
Hlásenie ku dňu:	

**Časť A****Informácie o modeloch použitých na odhad pravdepodobnosti zlyhania**

Č.r.	Identifikátor modelu pre odhad pravdepodobnosti zlyhania	Účel modelu
a	b	1

**Časť B**  
Informácie o ratingovej škále

Č.r.	Identifikátor modelu pre odhad pravdepodobnosti zlyhania	Stupeň kreditnej kvality	Minimálna pravdepodobnosť zlyhania zodpovedajúca stupňu kreditnej kvality	Maximálna pravdepodobnosť zlyhania zodpovedajúca stupňu kreditnej kvality	Odhadovaná / stredná pravdepodobnosť zlyhania zodpovedajúca stupňu kreditnej kvality	Dátum začiatku platnosti údajov v stĺpcoch 2 až 4
a	b	1	2	3	4	5

**Časť C**  
Informácie o úveroch

Č.r.	Číslo zmluvy	Stupeň kreditnej kvality klienta	Identifikátor modelu použitého na priradenie stupňa kreditnej kvality	Identifikátor modelu použitého na odhad pravdepodobnosti zlyhania	Dátum priradenia stupňa kreditnej kvality	Hodnota pravdepodobnosti zlyhania klienta	Hodnota straty v prípade zlyhania úveru	Hodnota konverzného faktora úveru ktorý priradila banka	Výška očakávanej straty úveru	Výška identifikovaného znehodnotenia úveru	Výška rizikovej váhy úveru, ktorú priradila banka	Hodnota expozície	Miera návratnosti (recovery rate) pri zlyhanom úvere
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

**Metodika na vypracúvanie  
hlásenia o rizikových charakteristikách úverov Bd (RCH) 61-04**

1. Ak je niektorý údaj v hlásení nulový, v príslušnej kolónke sa uvedie nula.

2. V hlásení sa údaje vyplňajú v tých políčkach, za ktoré sú k dispozícii.

3. V častiach B a C sa dátumy uvádzajú v tvare DD.MM.RRRR.

4. V časti C stĺpci 12 miera návratnosti (recovery rate) predstavuje podiel vrátenej sumy od okamihu zlyhania z celkovej expozície, ktorú mal klient v okamihu zlyhania, ak dlžník zlyhá pri plnení svojho záväzku.

5. V hlásení sa uvádzajú údaje za všetky úvery, ktoré sa vedú v registri bankových úveroch a záruk podľa § 38 zákona o bankách.

6. Hodnota expozície predstavuje hodnotu podľa článkov 166 a 230 ods. 1 druhej vety nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013) v platnom znení pre IRB prístup, alebo hodnotu podľa Tretej časti hlavy II kapitoly 4 oddielu 4 predmetného Nariadenia pre štandardizovaný prístup.

7. Použité skratky

tis. - tisíc

č.r. - číslo riadku.

## HLÁSENIE O PLÁNOCH FINANCOVANIA

Názov banky	
Kód banky	
Hlásenie ku dňu	

## Časť A - Tabuľka 1A – Aktíva (P 01.01)

Nesplatený stav	č.č.	Skutočná súčasná pozícia	Plánovaná pozícia za 6 mesiacov	Plánovaná pozícia za 1 rok	Plánovaná pozícia za 2 roky	Plánovaná pozícia za 3 roky
<b>Hotovosť a pokladničný zostatok v centrálnych bankách</b>	010					
<b>Reverzné dohody o spätnom odkúpení</b>	020					
<b>Úvery pre domácnosti (okrem dohôd o reverznej repo operácii)</b>	030					
z toho domáce operácie	040					
z toho pre dlžníkov - rezidentov	050					
ku ktorým sú vyhovené opravné položky (informačná položka)	060					
z toho hypotéky	070					
z toho ostatné	080					
z toho medzinárodné operácie	090					
<b>Úvery pre súkromné nefinančné podniky (okrem dohôd o reverznej repo operácii)</b>	100					
z toho domáce operácie	110					
z toho pre dlžníkov - rezidentov	120					
ku ktorým sú vyhovené opravné položky (informačná položka)	130					
z toho malé a stredné podniky	140					
z toho veľké podniky	150					
z toho medzinárodné operácie	160					
<b>Úvery pre finančné podniky (okrem dohôd o reverznej repo operácii)</b>	170					
z toho úverové inštitúcie	180					
z toho ostatné finančné podniky	190					
<b>Deriváty</b>	200					
<b>Ostatné aktíva</b>	210					
<b>Aktíva spolu</b>	220					
<b>Nevyčerpané viazané úverové linky (úverové príslužby)</b>	230					
<b>Úvery pre iné subjekty v skupine, ktoré nie sú v tejto konsolidovanej skupine</b>	240					

Nesplatený stav		č. r.	Skutočná súčasná pozícia	Plánovaná pozícia za 6 mesiacov	Plánovaná pozícia za 1 rok	Plánovaná pozícia za 2 roky	Plánovaná pozícia za 3 roky
a	b		010	020	030	040	050
<b>Dohody o spätnom odkúpení</b>							
<b>Vklady domácností</b>							
z toho domáce operácie		010					
z toho od rezidentov		020					
z toho medzinárodné operácie		030					
z toho domáce operácie		040					
z toho od rezidentov		050					
z toho medzinárodné operácie		060					
<b>Vklady súkromných nefinančných podnikov</b>							
z toho domáce operácie		070					
z toho od rezidentov		080					
z toho malé a stredné podniky		090					
z toho veľké podniky		100					
z toho medzinárodné operácie		110					
<b>Vklady finančných podnikov</b>							
z toho úverové inštitúcie		120					
z toho ostatné finančné podniky		130					
z toho ostatné finančné podniky		140					
<b>Krátkodobé dlhové cenné papiere (pôvodná splatnosť &lt; 1 rok)</b>							
z toho nezabezpečené		150					
z toho zabezpečené		160					
z toho zabezpečené		170					
<b>Dlhodobé dlhové cenné papiere (pôvodná splatnosť &gt;= 1 rok)</b>							
z toho nezabezpečené		180					
z toho zabezpečené		190					
<b>Dlhodobé nezabezpečené spolu</b>							
splatné (brutto odlev)		200					
plánovaná emisia (brutto prílev)		210					
<b>Dlhodobé zabezpečené spolu</b>							
splatné (brutto odlev)		220					
plánovaná emisia (brutto prílev)		230					
plánovaná emisia (brutto prílev)		240					
<b>z toho dlhopisy oprávnené na zaobchádzanie ustanovené v článku 129 ods. 1 CRR</b>							
splatné (brutto odlev)		250					
plánovaná emisia (brutto prílev)		260					
plánovaná emisia (brutto prílev)		270					
<b>z toho ABS v emisii</b>							
splatné (brutto odlev)		280					
plánovaná emisia (brutto prílev)		290					
plánovaná emisia (brutto prílev)		300					
<b>z toho iné zabezpečené dlhodobé dlhy v emisii</b>							
splatné (brutto odlev)		310					
plánovaná emisia (brutto prílev)		320					
plánovaná emisia (brutto prílev)		330					
<b>Vydané dlhové cenné papiere spolu</b>							
z toho (pôvodná splatnosť >=3 roky)		340					
z toho (pôvodná splatnosť >=3 roky)		350					
Deriváty		360					
Vlastný kapitál spolu		370					
Ostatné záväzky		380					
Záväzky a vlastný kapitál spolu		390					
Vklady od iných subjektov v skupine, ktoré nie sú v tejto konsolidovanej skupine		400					

Ukazovateľ	Skutočná súčasná pozícia	Plánovaná pozícia za 6 mesiacov	Plánovaná pozícia za 1 rok	Plánovaná pozícia za 2 roky	Plánovaná pozícia za 3 roky
č.t.					
a	010	020	030	040	050
Pomer čistého stabilného financovania (NSFR) (v percentách)	010				
NSFR prebytok/(deficit)	020				
Ukazovateľ krytia likvidity (LCR) (v percentách)	030				
LCR prebytok/(deficit)	040				

ČASŤ B – OSOBITNÉ ZÁVISLOSTI V OBLASTI FINANCOVANIA

Tabuľka 2A1 – Chránené a nechránené vklady a nechránené finančné nástroje podobné vkladom (P 02.01)

Nesplatený stav	Skutočná súčasná pozícia	Plánovaná pozícia za 6 mesiacov	Plánovaná pozícia za 1 rok	Plánovaná pozícia za 2 roky	Plánovaná pozícia za 3 roky
č.t.					
a	010	020	030	040	050
Vklady, na ktoré sa vzťahuje systém ochrany vkladov podľa zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov	010				
Vklady, na ktoré sa nevzťahuje systém ochrany vkladov podľa zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov	020				
Finančné nástroje podobné vkladom, ktoré sú podobné vkladom, ale nie sú vkladmi a predávajú sa retailovým klientom.	030				

ČASŤ B – OSOBITNÉ ZÁVISLOSTI V OBLASTI FINANCOVANIA

Tabuľka 2A2 – Zdroje financovania z verejného sektora (P 02.02)

Nesplatený stav	Skutočná súčasná pozícia	Plánovaná pozícia za 6 mesiacov	Plánovaná pozícia za 1 rok	Plánovaná pozícia za 2 roky	Plánovaná pozícia za 3 roky
č.t.					
a	010	020	030	040	050
Vnitroštátne a nadnárodné strednodobé a dlhodobé (dlhšie ako jeden rok) programy repo financovania – suma nesplateného financovania	010				
Vnitroštátne a nadnárodné strednodobé a dlhodobé (dlhšie ako jeden rok) programy financovania úverových záruk – suma nesplateného financovania v rámci týchto programov	020				
Vnitroštátne a nadnárodné strednodobé a dlhodobé (dlhšie ako jeden rok) programy financovania úverových záruk na podporu reálnej ekonomiky – suma nesplateného financovania v rámci týchto programov	030				

ČASŤ B – OSOBITNÉ ZÁVISLOSTI V OBLASTI FINANCOVANIA

Tabuľka 2A3 – Inovačné štruktúry financovania (P 02.03)

Popis	Skutočná súčasná pozícia	Plánovaná pozícia za 6 mesiacov	Plánovaná pozícia za 1 rok	Plánovaná pozícia za 2 roky	Plánovaná pozícia za 3 roky	Poznámky
č.t.						
a	010	020	030	040	050	060
Aktuálne dlhové alebo dlhu podobné inovačné štruktúry financovania v emisií z toho predané zákaznikom – malým a stredným podnikom	010					Uvedú sa podrobné informácie o príslušných produktoch vykázaných v sifnoch 030 – 050, najmä údaje o štruktúre produktov, sumách jednotlivých produktov, najprotvkoch, splátnostiach a dátume prvej emisie.
z toho predané retailovým zákaznikom (okrem malých a stredných podnikov) – z toho ponúkané zákaznikom, ktorí už držia bankové vklady	020					Uvedú sa podrobné informácie o príslušných produktoch vykázaných v sifnoch 030 – 050.
	030					Uvedú sa podrobné informácie o príslušných produktoch vykázaných v sifnoch 030 – 050.
	040					Uvedú sa podrobné informácie o príslušných produktoch vykázaných v sifnoch 030 – 050.





Tabuľka 2C3 – Tretia najväčšia podstatná mena (P 02.06)

Nesplatený stav	Skutočná súčasná pozícia		Plánovaná pozícia za 6 mesiacov		Plánovaná pozícia za 1 rok		Plánovaná pozícia za 2 roky		Plánovaná pozícia za 3 roky	
	č.r.	b	010	020	030	040	050			
<b>Hrubé poskytnuté úvery v súvahu – pred účinkom devízového forwardu alebo krízových menových swapov</b>										
Úvery pre domácnosti a súkromné nefinančné podniky (domáce operácie)	010									
okrem dohôd o reverznej repo operácii										
Úvery pre domácnosti a súkromné nefinančné podniky (medzinárodné operácie) okrem dohôd o reverznej repo operácii	020									
Úvery pre finančné podniky (domáce a medzinárodné operácie) okrem dohôd o reverznej repo operácii	030									
<b>Hrubé záväzky z vkladov v súvahu – pred účinkom devízového forwardu alebo krízových menových swapov</b>										
Vklady domácností a súkromných nefinančných podnikov (domáce operácie)	040									
Vklady domácností a súkromných nefinančných podnikov (medzinárodné operácie)	050									
Vklady finančných korporácií (domáce a medzinárodné operácie)	060									
Krátkodobé dlhové cenné papiere (< 1 rok)	070									
Dlhodobé dlhové cenné papiere (≥ 1 rok)	080									

Časť B

Tabuľka 2D1 – Nadobudnutia, znižovania a plány odpredaja poskytnutých úverov (P 02.07)

Nesplatený stav	Skutočná súčasná pozícia		Plánovaná pozícia za 6 mesiacov		Plánovaná pozícia za 1 rok		Plánovaná pozícia za 2 roky		Plánovaná pozícia za 3 roky	
	č.r.	b	010	020	030	040	050			
<b>Úvery pre domácnosti okrem dohôd o reverznej repo operácii</b>										
z toho domáce operácie	010									
z toho dlžníkov - rezidentov	020									
ka ktorým sú vypracované opravné položky (informačná položka)	030									
z toho ostatné	040									
z toho ostatné	050									
z toho ostatné	060									
z toho ostatné	070									
z toho ostatné	080									
Úvery pre súkromné nefinančné podniky (okrem dohôd o reverznej repo operácii)	090									
z toho domáce operácie	100									
z toho dlžníkov - rezidentov	110									
ka ktorým sú vypracované opravné položky (informačná položka)	120									
z toho malé a stredné podniky	130									
z toho veľké podniky	140									
z toho medzinárodné operácie	150									
Úvery pre finančné podniky (okrem dohôd o reverznej repo operácii)	160									
z toho úverové inštitúcie	170									
z toho ostatné finančné podniky										

Časť B

Tabuľka 2D2 – Plány nadobudnutia a odpredaja záväzkov z vkladov (P 02.08)

Nesplatený stav	Skutočná súčasná pozícia		Plánovaná pozícia za 6 mesiacov		Plánovaná pozícia za 1 rok		Plánovaná pozícia za 2 roky		Plánovaná pozícia za 3 roky	
	č.r.	b	010	020	030	040	050			
<b>Vklady domácností</b>										
z toho domáce operácie	010									
z toho od rezidentov	020									
z toho malé a stredné podniky	030									
z toho veľké podniky	040									
z toho medzinárodné operácie	050									
Vklady súkromných nefinančných podnikov	060									
z toho domáce operácie	070									
z toho od rezidentov	080									
z toho malé a stredné podniky	090									
z toho veľké podniky	100									
z toho medzinárodné operácie	110									
Vklady finančných podnikov	120									
z toho úverové inštitúcie	130									
z toho ostatné finančné podniky										

Časť C - Konsolidovaná pôsobnosť (P 03.00)

Subjekt	Identifikátor subjektu zahrnutého v konsolidovanej pôsobnosti		Kód subjektu (napr. IČ)
	č.r.	b	
a	010	020	

**Metodika na vypracúvanie  
hlásenia o plánoch financovania P-01, P 02 / Pk 01, Pk 02 a Pk 03**

1. Údaje v hlásení sa uvádzajú v eurách.
2. Údaje sa uvádzajú podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014) v platnom znení.
3. Časť C hlásenia vyplňajú iba tie subjekty, ktoré zostavujú hlásenie na konsolidovanom základe.
4. Použité skratky  
č. r. - číslo riadku  
CRR - nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/213 v platnom znení  
NSFR - pomer čistého stabilného financovania  
LCR - ukazovateľ krytia likvidity  
IČ - identifikačné číslo.

VZOR

**Hlásenie o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch**

Názov banky / pobočky zahraničnej banky
Kód banky / pobočky zahraničnej banky
Hlásenie ku dňu

Ukazovateľ	č. r.	Objem	Zmluvná splatnosť*									
			od 3 do 6 mesiacov vrátane		od 6 do 12 mesiacov vrátane		od 1 do 5 rokov vrátane		od 5 do 10 rokov vrátane		nad 10 rokov	
			Objem	RPMN	Objem	RPMN	Objem	RPMN	Objem	RPMN	Objem	RPMN
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Kredítne karty - objem	1											
Kredítne karty - RPMN	2											
Spotrebiteľské úvery so zabezpečením a lízing vo výške do 1500 eur vrátane	3											
Spotrebiteľské úvery so zabezpečením a lízing vo výške od 1501 do 6500 eur vrátane	4											
Spotrebiteľské úvery so zabezpečením a lízing vo výške viac ako 6500 eur	5											
Ostatné spotrebiteľské úvery neuvedené v r. 1 až 5 vo výške do 1500 eur vrátane	6											
Ostatné spotrebiteľské úvery neuvedené v r. 1 až 5 vo výške od 1501 do 6500 eur vrátane	7											
Ostatné spotrebiteľské úvery neuvedené v r. 1 až 5 vo výške viac ako 6500 eur	8											

1/1

## **Metodika na vypracúvanie výkazu Hlásenie o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch Spo (RPMN) 8-04**

1. V hlásení sa uvádzajú údaje o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch, ktoré boli poskytnuté počas príslušného kalendárneho štvrtroka.

2. Novoposkytnutým spotrebiteľským úverom sa rozumie nová zmluva o spotrebiteľskom úvere. Novými zmluvami o spotrebiteľskom úvere sú

- a) zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktoré prvýkrát určujú výšku splátky, úrokovú sadzbu alebo výšku poplatkov dohodnutého obchodu medzi spotrebiteľom a veriteľom,
- b) zmeny zmluvných podmienok zmluvy o spotrebiteľských úveroch uskutočnené za aktívnej účasti spotrebiteľa.

3. Ak počas príslušného kalendárneho štvrtroka nebol poskytnutý spotrebiteľský úver na základe novej zmluvy o spotrebiteľskom úvere, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.

4. Objem novoposkytnutých spotrebiteľských úverov sa vykazuje v eurách, a to za novoposkytnuté spotrebiteľské úvery, ktoré banka alebo pobočka zahraničnej banky poskytla počas príslušného kalendárneho štvrtroka. Vykazuje sa celková suma spotrebiteľského úveru dohodnutá v zmluve o spotrebiteľskom úvere, a to bez ohľadu na to, či sa spotrebiteľský úver čerpá naraz alebo po častiach. Spotrebiteľské úvery sa vykazujú neznížené o opravné položky, ktoré k nim boli vytvorené. Spotrebiteľské úvery v cudzej mene sa prepočítajú na eurá podľa referenčného výmenného kurzu určeného a vyhláseného Európskou centrálnou bankou alebo podľa referenčného výmenného kurzu určeného a vyhláseného Národnou bankou Slovenska, ak ide o menu, pre ktorú Európska centrálna banka neurčuje a nevyhlasuje výmenný kurz, platného ku dňu zostavenia hlásenia.

5. Pri pohľadávkach z lízingu sa do objemu novoposkytnutých spotrebiteľských úverov nezahŕňa akontácia.

6. Zmluvná splatnosť sa vykazuje vrátane obdobia, ktoré je uvedené ako koniec intervalu zmluvnej splatnosti, napríklad pri zmluvnej splatnosti od troch do šiestich mesiacov sa vykazujú spotrebiteľské úvery, ktorých zmluvná splatnosť je od troch mesiacov do šiestich kalendárnych mesiacov vrátane.

7. V hlásení sa vykazujú údaje o vážených priemeroch RPMN za novoposkytnuté spotrebiteľské úvery za každý ich typ, ktoré banka alebo pobočka zahraničnej banky poskytla počas príslušného kalendárneho štvrtroka. Váhové informácie predstavujú zmluvne dohodnuté objemy jednotlivých typov novoposkytnutých spotrebiteľských úverov za príslušný kalendárny štvrtrok. Vážený priemer RPMN pre príslušný typ úveru sa vykazuje v percentách s presnosťou na dve desatinné miesta.

8 Zabezpečením sa rozumie dohoda, na ktorej základe je veriteľ oprávnený uspokojiť svoju pohľadávku, ak dlžník nedodrží svoj záväzok alebo príde k splneniu vopred určenej podmienky výkonom záložného práva.

9. V hlásení sa vyplňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou farbou.

10. Použité skratky

č. r. - číslo riadku

RPMN - ročná percentuálna miera nákladov.

VZOR

## Hlásenie o spotrebiteľ'ských úveroch

Názov banky / pobočky zahraničnej banky:  
Kód banky / pobočky zahraničnej banky:  
Hlásenie ku dňu:

1/2

Č. r.	Ukavateľ	Celkom		Zmluvná splatnosť						objem			
		počet zmlúv	objem	počet zmlúv	objem	počet zmlúv	objem	počet zmlúv	objem		počet zmlúv	objem	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		okamžitá a do 3 mesiacov vrátane	od 3 do 6 mesiacov vrátane	od 6 do 12 mesiacov vrátane	od 1 do 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	neznáme	neznáme	neznáme	neznáme	neznáme	neznáme	neznáme
b	Všetky spotrebiteľ'ské úvery okrem kreditných kariet												
1	v tom: rezidenčné												
2	nerезidenčné												
3	úvery s jednorazovou splatnosťou												
4	úvery so splatnosťou v splátkach												
5	z toho: úvery poskytnuté spotrebiteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy												
6	Spotrebiteľ'ské úvery okrem kreditných kariet poskytnuté prostredníctvom poskytovateľov (ďalšie)												
7	komunikácie												
8	v tom: prostredníctvom webového sídla												
9	prostredníctvom elektronickej pošty												
10	prostredníctvom telefónu - hlasovej služby												
11	prostredníctvom SMS správ												
12	prostredníctvom mobilnej aplikácie												
13	prostredníctvom adresného listu												
14	prostredníctvom iného prostriedku												
15	Spotrebiteľ'ské úvery okrem kreditných kariet poskytnuté priamo bez sprostredkovateľa												
16	Spotrebiteľ'ské úvery okrem kreditných kariet poskytnuté za účasti finančného agenta												
17	v tom: za účasti samostatného finančného agenta												
18	za účasti väznaného finančného agenta												
19	Spotrebiteľ'ské úvery okrem kreditných kariet poskytnuté za účasti alebo sprostredkovateľa												
20	Spotrebiteľ'ské úvery okrem kreditných kariet s jednorazovou splatnosťou v omeskani												
21	z toho: úvery poskytnuté za účasti samostatného finančného agenta												
22	úvery poskytnuté spotrebiteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy												
23	Spotrebiteľ'ské úvery okrem kreditných kariet so splatnosťou v splátkach v omeskani												
24	v tom: v omeskani do 3 mesiacov vrátane												
25	v omeskani viac ako 3 mesiace												
26	úvery poskytnuté za účasti samostatného finančného agenta												
27	úvery poskytnuté spotrebiteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy												
28	Spotrebiteľ'ské úvery okrem kreditných kariet zosplatené												
29	v tom: z dôvodu omeskania do 3 mesiacov vrátane												
30	z dôvodu omeskania viac ako 3 mesiace												
31	z neho dôvodu												
32	úvery poskytnuté za účasti samostatného finančného agenta												
33	úvery poskytnuté spotrebiteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy												

Ukazovateľ		č.r.	Celkom	
			počet zmlúv	objem
a		b	1	2
Kreditné karty		1		
v tom:	rezidentské	2		
	nerезidentské	3		
z toho:	kreditné karty poskytnuté spotrebiteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy	4		
Kreditné karty poskytnuté prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie		5		
v tom:	prostredníctvom webového sídla	6		
	prostredníctvom elektronickej pošty	7		
	prostredníctvom telefónu - hlasovej služby	8		
	prostredníctvom SMS správy	9		
	prostredníctvom mobilnej aplikácie	10		
	prostredníctvom adresného listu	11		
	prostredníctvom iného prostriedku	12		
Kreditné karty poskytnuté priamo bez sprostredkovateľa		13		
Kreditné karty poskytnuté za účasti finančného agenta		14		
v tom:	za účasti samostatného finančného agenta	15		
	za účasti viazaného finančného agenta	16		
Kreditné karty poskytnuté za účasti iného sprostredkovateľa		17		
Kreditné karty so splátkou v omeškaní		18		
v tom:	v omeškaní do 3 mesiacov vrátane	19		
	v omeškaní viac ako 3 mesiace	20		
z toho:	kreditné karty poskytnuté za účasti samostatného finančného agenta	21		
	kreditné karty poskytnuté spotrebiteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy	22		
Kreditné karty zosplatené		23		
v tom:	z dôvodu omeškania do 3 mesiacov vrátane	24		
	z dôvodu omeškania viac ako 3 mesiace	25		
	z iného dôvodu	26		
z toho:	kreditné karty poskytnuté za účasti samostatného finančného agenta	27		
	kreditné karty poskytnuté spotrebiteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy	28		

## **Metodika na vypracúvanie výkazu Hlásenie o spotrebiteľských úveroch Spo (SPU) 5-01**

1. Predkladanie výkazu sa vzťahuje na banky podľa § 2 ods. 1 a na pobočky zahraničnej banky podľa § 8 ods. 8 zákona o bankách.

2. Vo výkaze sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere.

3. Vo výkaze sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorých spotrebiteľ k poslednému dňu kalendárneho roka uhradza svoj záväzok riadne a včas alebo je v omeškaní s úhradou svojho záväzku, alebo v ktorých banka alebo pobočka zahraničnej banky uplatnila právo podľa § 565 zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka, bez postúpenia pohľadávky zo zmlúv na tretiu osobu.

4. Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.

5. Údaje o objeme spotrebiteľských úverov sa uvádzajú v eurách.

6. Ak ide o úvery, ktoré je spotrebiteľ povinný splatiť jednorazovo alebo v splátkach, objemom spotrebiteľských úverov sa rozumie celková suma úverov dohodnutých v zmluvách o spotrebiteľskom úvere. Ak ide o revolvingové úvery alebo povolené prečerpanie, objemom spotrebiteľských úverov sa rozumie celková suma výšok dohodnutých úverových rámcov.

7. Do celkového objemu peňažných prostriedkov poskytnutých spotrebiteľských úverov alebo celkovej sumy výšok úverových rámcov vstupuje vo všetkých riadkoch celková výška istiny úveru alebo výška úverového rámca dohodnutá v zmluve o spotrebiteľskom úvere a nie zostatková hodnota úveru alebo úverového rámca k poslednému dňu kalendárneho roka.

### **Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI A**

8. V ČASTI A sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere okrem zmlúv o kreditnej karte.

9. V s. 3 a 4 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania.

10. V r. 4 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorých je spotrebiteľ povinný plniť svoj záväzok jednorazovo.

11. V r. 5 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorých je spotrebiteľ povinný plniť svoj záväzok v splátkach.

12. V r. 6, 22, 27 a 33 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, ktoré boli uzavreté so spotrebiteľom, ktorého čistý príjem podľa § 7 ods. 20 písm. a) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vykázaný pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver nedosiahol úroveň minimálnej mzdy platnej ku dňu uzavretia zmluvy vynásobenej koeficientom 1,15.

13. V r. 7 až 14 sa uvádzajú údaje o platných zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzavretých prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie podľa § 2 písm. a) a e) zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Pre vykazovanie je rozhodujúci deň uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere a nie použitie prostriedku pri úkonoch predchádzajúcich uzavretiu zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

14. V r. 15 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, ktoré boli uzavreté so spotrebiteľom prostredníctvom organizačných útvarov alebo zamestnancov banky alebo pobočky



zahraničnej banky bez účasti finančného agenta alebo iného sprostredkovateľa na ponuke, dojednaní zmluvy alebo uzavretí zmluvy.

15. V r. 16 až 19 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, ktoré boli uzavreté so spotrebiteľom za účasti finančného agenta alebo iného sprostredkovateľa na ponuke, dojednaní zmluvy alebo uzavretí zmluvy.

16. V r. 16 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, ktoré boli uzavreté za účasti finančného agenta podľa § 6 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní“).

17. V r. 17 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, ktoré boli uzavreté za účasti samostatného finančného agenta podľa § 7 zákona o finančnom sprostredkovaní vrátane zmlúv o spotrebiteľskom úvere, ktoré boli uzavreté za účasti jeho podriadeného finančného agenta podľa § 9 zákona o finančnom sprostredkovaní.

18. V r. 18 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, ktoré boli uzavreté za účasti viazaného finančného agenta podľa § 8 zákona o finančnom sprostredkovaní.

19. V r. 19 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, ktoré boli uzavreté za účasti iného sprostredkovateľa, na ktorého sa nevzťahuje zákon o finančnom sprostredkovaní.

20. V r. 20 až 22 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorých je spotrebiteľ povinný uhradiť svoj záväzok jednorazovo a je v omeškaní.

21. V r. 23 až 27 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorých je spotrebiteľ povinný uhrádzať svoj záväzok v splátkach a je v omeškaní aspoň s jednou splátkou alebo s časťou jednej splátky, pričom banka alebo pobočka zahraničnej banky ešte neuplatnila právo podľa § 565 Občianskeho zákonníka. Doba omeškania začína plynúť od okamihu omeškania prvej splátky v poradí.

22. V r. 28 až 33 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorých bol spotrebiteľ povinný uhrádzať svoj záväzok v splátkach a banka alebo pobočka zahraničnej banky v nich uplatnila právo podľa § 565 Občianskeho zákonníka.

### **Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI B**

23. V ČASTI B sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte.

24. V r. 4, 22 a 28 sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte, ktoré boli uzavreté so spotrebiteľom, ktorého čistý príjem podľa § 7 ods. 20 písm. a) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vykázaný pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver nedosiahol úroveň minimálnej mzdy platnej ku dňu uzavretia zmluvy vynásobenej koeficientom 1,15.

25. V r. 5 až 12 sa uvádzajú údaje o platných zmluvách o kreditnej karte uzavretých prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie podľa § 2 písm. a) a e) zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Pre vykazovanie je rozhodujúci deň uzavretia zmluvy o kreditnej karte a nie použitie prostriedku pri úkonoch predchádzajúcich uzavretiu zmluvy o kreditnej karte.

26. V r. 13 sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte, ktoré boli uzavreté so spotrebiteľom prostredníctvom organizačných útvarov alebo zamestnancov banky alebo pobočky zahraničnej banky bez účasti finančného agenta alebo iného sprostredkovateľa na ponuke, dojednaní zmluvy alebo uzavretí zmluvy.

27. V r. 14 až 17 sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte, ktoré boli uzavreté so spotrebiteľom za účasti finančného agenta alebo iného sprostredkovateľa na ponuke, dojednaní zmluvy alebo uzavretí zmluvy.

28. V r. 14 sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte, ktoré boli uzavreté za účasti finančného agenta podľa § 6 zákona o finančnom sprostredkovaní.

29. V r. 15 sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte, ktoré boli uzavreté za účasti samostatného finančného agenta podľa § 7 zákona o finančnom sprostredkovaní vrátane zmlúv o kreditnej karte, ktoré boli uzavreté za účasti jeho podriadeného finančného agenta podľa § 9 zákona o finančnom sprostredkovaní.

30. V r. 16 sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte, ktoré boli uzavreté za účasti viazaného finančného agenta podľa § 8 zákona o finančnom sprostredkovaní.

31. V r. 17 sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte, ktoré boli uzavreté za účasti iného sprostredkovateľa, na ktorého sa nevzťahuje zákon o finančnom sprostredkovaní.

32. V r. 18 až 22 sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte, na základe ktorých je spotrebiteľ povinný uhrádzať svoj záväzok v splátkach a je v omeškaní aspoň s jednou splátkou alebo s časťou jednej splátky, pričom banka alebo pobočka zahraničnej banky ešte neuplatnila právo podľa § 565 Občianskeho zákonníka. Doba omeškania začína plynúť od okamihu omeškania prvej splátky v poradí.

33. V r. 23 až 28 sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte, na základe ktorých bol spotrebiteľ povinný uhrádzať svoj záväzok v splátkach a banka alebo pobočka zahraničnej banky v nich uplatnila právo podľa § 565 Občianskeho zákonníka.

#### 34. Použité skratky

- r. - riadok
- č. r. - číslo riadku
- s. - stĺpec.



## **Metodika na vypracúvanie výkazu Hlásenie o iných úveroch Spo (INU) 6-01**

1. Predkladanie výkazu sa vzťahuje na banky podľa § 2 ods. 1 a na pobočky zahraničnej banky podľa § 8 ods. 8 zákona o bankách.

2. Vo výkaze sa uvádzajú údaje o zmluvách, na základe ktorých sú bankami alebo pobočkami zahraničných bánk poskytnuté úvery alebo pôžičky podľa § 1 ods. 3 písm. f) a l) zákona, pričom tieto úvery alebo pôžičky nespĺňajú žiadnu z podmienok uvedených v § 1 ods. 3 písm. a), b), d), e), g) až k) a m) až r) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zmluva“).

3. Vo výkaze sa uvádzajú údaje o zmluvách, na základe ktorých spotrebiteľ k poslednému dňu kalendárneho roka uhradza svoj záväzok riadne a včas alebo je v omeškaní s úhradou svojho záväzku, alebo v ktorých banka alebo pobočka zahraničnej banky uplatnila právo podľa § 565 zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka, bez postúpenia pohľadávky zo zmlúv na tretiu osobu.

4. Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.

5. Údaje o objeme iných úverov sa uvádzajú v eurách.

6. Ak ide o úvery, ktoré je spotrebiteľ povinný splatiť jednorazovo alebo v splátkach, objemom iných úverov sa rozumie celková suma úverov dohodnutých v zmluvách. Ak ide o revolvingové úvery, objemom iných úverov sa rozumie celková suma výšok dohodnutých úverových rámcov.

7. Do celkového objemu peňažných prostriedkov poskytnutých iných úverov alebo celkovej sumy výšok úverových rámcov, vstupuje vo všetkých riadkoch celková výška istiny úveru alebo výška úverového rámca dohodnutá v zmluve a nie zostatková hodnota úveru alebo úverového rámca k poslednému dňu kalendárneho roka.

8. V r. 4 sa uvádzajú údaje o zmluvách, na základe ktorých je spotrebiteľ povinný plniť svoj záväzok jednorazovo.

9. V r. 5 sa uvádzajú údaje o zmluvách, na základe ktorých je spotrebiteľ povinný plniť svoj záväzok v splátkach.

10. V r. 6, 22, 27 a 33 sa uvádzajú údaje o zmluvách, ktoré boli uzavreté so spotrebiteľom, ktorého čistý príjem podľa § 7 ods. 20 písm. a) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vykázaný pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať iný úver nedosiahol úroveň minimálnej mzdy platnej ku dňu uzavretia zmluvy vynásobenej koeficientom 1,15.

11. V r. 7 až 14 sa uvádzajú údaje o zmluvách uzavretých prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie podľa § 2 písm. a) a e) zákona č. 266/2005 Z. z. . Pre vykazovanie je rozhodujúci deň uzavretia zmluvy a nie použitie prostriedku pri úkonoch predchádzajúcich uzavretiu zmluvy.

12. V r. 15 sa uvádzajú údaje o zmluvách, ktoré boli uzavreté so spotrebiteľom prostredníctvom organizačných útvarov alebo zamestnancov banky alebo pobočky zahraničnej banky bez účasti finančného agenta alebo iného sprostredkovateľa na ponuke, dojednaní zmluvy alebo uzavretí zmluvy.

13. V r. 16 až 19 sa uvádzajú údaje o zmluvách, ktoré boli uzavreté so spotrebiteľom za účasti finančného agenta alebo iného sprostredkovateľa na ponuke, dojednaní zmluvy alebo uzavretí zmluvy.

14. V r. 16 sa uvádzajú údaje o zmluvách, ktoré boli uzavreté za účasti finančných agentov podľa § 6 zákona o finančnom sprostredkovaní.

15. V r. 17 sa uvádzajú údaje o zmluvách, ktoré boli uzavreté za účasti samostatného finančného agenta podľa § 7 zákona o finančnom sprostredkovaní vrátane zmlúv, ktoré boli uzavreté za účasti jeho podriadeného finančného agenta podľa § 9 zákona o finančnom sprostredkovaní.

16. V r. 18 sa uvádzajú údaje o zmluvách, ktoré boli uzavreté za účasti viazaného finančného agenta podľa § 8 zákona o finančnom sprostredkovaní.

17. V r. 19 sa uvádzajú údaje o zmluvách, ktoré boli uzavreté za účasti iného sprostredkovateľa mimo zákon o finančnom sprostredkovaní.

18. V r. 20 až 22 sa uvádzajú údaje o zmluvách, na základe ktorých je spotrebiteľ povinný uhradiť svoj záväzok jednorazovo a je v omeškaní.

19. V r. 23 až 27 sa uvádzajú údaje o zmluvách, na základe ktorých je spotrebiteľ povinný uhrádzať svoj záväzok v splátkach a je v omeškaní aspoň s jednou splátkou alebo s časťou jednej splátky, pričom banka alebo pobočka zahraničnej banky ešte neuplatnila právo podľa § 565 Občianskeho zákonníka. Doba omeškania začína plynúť od okamihu omeškania prvej splátky v poradí.

20. V r. 28 až 33 sa uvádzajú údaje o zmluvách, na základe ktorých bol spotrebiteľ povinný uhrádzať svoj záväzok v splátkach a banka alebo pobočka zahraničnej banky v nich uplatnila právo podľa § 565 Občianskeho zákonníka.

21. Ak je zmluvná splatnosť úveru do 3 mesiacov vrátane a súčasne je výška úveru menej ako 100 eur, údaje o tomto úvere sa uvádzajú iba do stĺpcov č. 5 a 6.

22. Ak je zmluvná splatnosť úveru do 3 mesiacov vrátane a súčasne je výška úveru viac ako 75 tis. eur, údaje o tomto úvere sa uvádzajú iba do stĺpcov č. 7 a 8.

### 23. Použité skratky

- č. - číslo
- r. - riadok
- č. r. - číslo riadku
- tis. - tisíc.

## VZOR

**Hlásenie o reklamáciach, súdnych sporoch a trestných oznámeniach**Názov banky / pobočky zahraničnej banky: Kód banky / pobočky zahraničnej banky: Hlásenie ku dňu: 

1/1

Ukazovateľ		č.r.	Hodnota	
a		b	l	
Prijaté reklamácie		1		
v tom:	vybavené	2		
	v tom:	opodstatnené	3	
		neopodstatnené	4	
		iný spôsob vybavenia	5	
	v tom:	vybavené v lehote do 30 dní	6	
		vybavené v lehote nad 30 dní	7	
	nevybavené	8		
	Začaté súdne spory		9	
v tom:	aktívne súdne spory	10		
	pasívne súdne spory	11		
Ukončené aktívne súdne spory		12		
v tom:	úspešné (nad 90%)	13		
	čiastočne úspešné nad 50% do 90% vrátane	14		
	čiastočne úspešné nad 10% do 50% vrátane	15		
	neúspešné (do 10% vrátane)	16		
Ukončené pasívne súdne spory		17		
v tom:	úspešné (nad 90%)	18		
	čiastočne úspešné nad 50% do 90% vrátane	19		
	čiastočne úspešné nad 10% do 50% vrátane	20		
	neúspešné (do 10% vrátane)	21		
Súdne spory, v ktorých súd vyhlásil neprijateľnú zmluvnú podmienku		22		
v tom:	právoplatné rozsudky	23		
	vyhlásené rozsudky neprávoplatné	24		
Súdne spory ukončené zmierom		25		
Súdne spory ukončené späťvzatím zo strany veriteľa		26		
Súdne spory ukončené späťvzatím zo strany spotrebiteľa		27		
Začaté spory vedené rozhodcovským súdom		28		
v tom:	aktívne spory	29		
	pasívne spory	30		
Ukončené aktívne spory vedené rozhodcovským súdom		31		
v tom:	úspešné (nad 90%)	32		
	čiastočne úspešné nad 50% do 90% vrátane	33		
	čiastočne úspešné nad 10% do 50% vrátane	34		
	neúspešné (do 10% vrátane)	35		
Ukončené pasívne spory vedené rozhodcovským súdom		36		
v tom:	úspešné (nad 90%)	37		
	čiastočne úspešné nad 50% do 90% vrátane	38		
	čiastočne úspešné nad 10% do 50% vrátane	39		
	neúspešné (do 10% vrátane)	40		
Spory vedené rozhodcovským súdom ukončené zmierom		41		
Spory vedené rozhodcovským súdom ukončené späťvzatím zo strany veriteľa		42		
Spory vedené rozhodcovským súdom ukončené späťvzatím zo strany spotrebiteľa		43		
Trestné konania začaté voči veriteľovi		44		
Trestné oznámenia podané veriteľom na spotrebiteľa		45		

## **Metodika na vypracúvanie výkazu Hlásenie o reklamáciách, súdnych sporoch a trestných oznámeniach Spo (RST) 7-01**

1. Predkladanie výkazu sa vzťahuje na banky podľa § 2 ods. 1 a na pobočky zahraničnej banky podľa § 8 ods. 8 zákona bankách.

2. Vo výkaze sa uvádzajú údaje o reklamáciách, súdnych sporoch a trestných oznámeniach, ktoré súvisia s právnymi vzťahmi medzi bankou alebo pobočkou zahraničnej banky a spotrebiteľom v zmysle § 2 písm. a) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

3. Údaje sa uvádzajú za príslušný kalendárny rok, za ktorý sa vypracúva predmetný výkaz.

4. Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.

5. V r. 1 sa uvádza počet reklamácií od spotrebiteľov, ktoré boli bankou alebo pobočkou zahraničnej banky prijaté.

6. V r. 2 sa uvádza počet prijatých reklamácií, ktoré boli ku dňu vypracovania výkazu bankou alebo pobočkou zahraničnej banky vybavené.

7. V r. 3 až 5 sa uvádza počet vybavených prijatých reklamácií podľa výsledku vybavenia.

8. V r. 3 sa uvádzajú opodstatnené reklamácie, ktoré boli, s ohľadom na celkový obsah reklamácie, čo len čiastočne uznané ako opodstatnené a boli čo i len čiastočne kladne vybavené.

9. V r. 5 sa uvádza počet reklamácií, ktoré boli vyhodnotené ako neopodstatnené, no z dôvodu obchodného rozhodnutia alebo iných dôvodov ich banka alebo pobočka zahraničnej banky vybavila kladne a klientovi reklamovaný nárok plnila.

10. V r. 6 a 7 sa uvádza počet vybavených prijatých reklamácií podľa lehoty vybavenia.

11. V r. 8 sa uvádza počet prijatých reklamácií, ktoré neboli ku dňu vypracovania výkazu bankou alebo pobočkou zahraničnej banky vybavené.

12. V r. 9 až 11 a 28 až 30 sa uvádza počet súdnych sporov a počet sporov vedených rozhodcovským súdom, ktoré boli začaté.

Na účely vykazovania sa rozumie

a) aktívnym súdnym sporom alebo aktívnym sporom vedeným rozhodcovským súdom spor zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo inom úvere, v ktorom je banka alebo pobočka zahraničnej banky žalujúcou stranou,

b) pasívnym súdnym sporom alebo pasívnym sporom vedeným rozhodcovským súdom spor zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo inom úvere, v ktorom je banka alebo pobočka zahraničnej banky žalovanou stranou.

13. V r. 12 až 21 a 31 až 40 sa uvádza počet súdnych sporov a počet sporov vedených rozhodcovským súdom, ktoré boli ukončené s rôznou mierou úspechu banky alebo pobočky zahraničnej banky.

Na účely vykazovania sa miera úspechu určí takto:

a) pri súdnych sporoch ako miera čistého úspechu banky alebo pobočky zahraničnej banky podľa výroku o trovách konania,

b) pri sporoch vedených rozhodcovským súdom sa prepočíta analogicky ako pri súdnych sporoch.

14. V r. 23 sa uvádza počet právoplatných rozhodnutí súdov, ktoré vo výroku rozhodnutia uvádzajú konkrétne zmluvné podmienky ako neprijateľné, podľa § 298 ods. 2 zákona č. 160/2015 Z. z. Civilný sporový poriadok.

15. V r. 24 sa uvádza počet neprávoplatných rozhodnutí súdov, ktoré vo výroku rozhodnutia uvádzajú konkrétne zmluvné podmienky ako neprijateľné, podľa § 298 ods. 2 zákona č. 160/2015 Z. z. Civilného sporového poriadku, a tieto rozhodnutia už boli súdom vyhlásené a doručené banke alebo pobočke zahraničnej banky.

16. V r. 25 a 41 sa uvádza počet súdnych sporov a počet sporov vedených rozhodcovským súdom, ktoré boli ukončené zmierom.

17. V r. 26, 27, 42 a 43 sa uvádza počet súdnych sporov a počet sporov vedených rozhodcovským súdom, ktoré boli ukončené späťvzatím zo strany banky alebo pobočky zahraničnej banky alebo zo strany spotrebiteľa.

18. V r. 44 sa uvádza počet trestných konaní začatých voči banke alebo pobočke zahraničnej banky.

19. V r. 45 sa uvádza počet trestných oznámení, ktoré boli podané bankou alebo pobočkou zahraničnej banky na spotrebiteľa.

#### 20. Použité skratky

r. - riadok

č. r. - číslo riadku.