

Úplné znenie
opatrenia Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2017 č. 13/2017 o predkladaní
výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk na účely
vykonávania dohľadu (oznámenie č. 337/2017 Z. z.) v znení opatrenia Národnej banky
Slovenska č. 18/2018 (oznámenie č. 7/2019 Z. z.), opatrenia Národnej banky Slovenska
č. 6/2019 (oznámenie č. 458/2019 Z. z.), opatrenia Národnej banky Slovenska č. 7/2020
(oznámenie č. 379/2020 Z. z.) a opatrenia Národnej banky Slovenska č. 13/2021
(oznámenie č. 475/2021 Z. z.)

Národná banka Slovenska podľa § 42 ods. 2 a § 45 ods. 3 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,¹⁾
- i) Hlásenie o poplatkoch účtovaných klientom Ocp (PUK) 13-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v osobitnom predpise,¹⁾
- j) Hlásenie o uzatvorených obchodoch Ocp (BMO) 16-99 vypracované podľa osobitného predpisu,¹⁾
- k) Hlásenie referenčných údajov o finančných nástrojoch Bcp (NBS) 8-98, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v osobitnom predpise,¹⁾
- l) Hlásenie o plánoch financovania P_01, P_02, P_04, P_05 / Pk_01, Pk_02, Pk_04, Pk_05, ktorých vzory vrátane metodiky na ich vypracúvanie sú uvedené v prílohe č. 9,

¹⁾ 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.

- m) Hlásenie o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch Spo (RPMN) 8-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 10,
- n) Hlásenie o spotrebiteľských úveroch Spo (SPU) 5-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 11,
- o) Hlásenie o iných úveroch Spo (INU) 6-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 12,
- p) 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,
- q) 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,¹⁾
- r) Hlásenie o internalizovanom vyrovnaní Ocp (IVT) 21-04 vypracované podľa osobitného predpisu,¹⁾
- s) Hlásenie o podvodoch PSP (POD) 01-02, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 14.

(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,¹⁾
- h) Hlásenie o poplatkoch účtovaných klientom Ocp (PUK) 13-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v osobitnom predpise,¹⁾
- i) Hlásenie o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch Spo (RPMN) 8-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 10,
- j) Hlásenie o spotrebiteľských úveroch Spo (SPU) 5-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 11,
- k) Hlásenie o iných úveroch Spo (INU) 6-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 12,
- l) 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,
- m) Hlásenie o podvodoch PSP (POD) 01-02, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 14.

§ 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), m) a r) sa vypracúvajú štvrťročne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného štvrťroka kalendárneho roka.

(3) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. g), l), n) až p) 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. q) 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 i) sa vypracúvajú štvrťročne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného štvrťroka kalendárneho roka.

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

(9) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. s) a ods. 2 písm. m) sa vypracúvajú polročne podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho polroka.

(10) 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. n) až p), sa predlžujú o rovnaký časový úsek.

§ 3

(1) Výkazy podľa § 1 sa predkladajú elektronicky v informačnom systéme Štatistický zberový portál.

(2) 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 3 až 7 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,
- d) za pobočky v zahraničí.

(3) 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,
- c) za pobočky v zahraničí.

(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 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,
- d) za pobočky v zahraničí.

(5) 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.

(6) 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.

(7) Ak sa banke a pobočke zahraničnej banky ako daňovníkovi dane z príjmov predlíži lehota na podanie daňového priznania podľa osobitného predpisu,²⁾ 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.

(8) 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.

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

(9) 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.

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

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

(12) 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.

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

(14) Výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. l) sa predkladá do 15. marca kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa vypracúva.

(15) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. s) a ods. 2 písm. m) sa predkladajú do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúvajú. Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. m) a ods. 2 písm. i) sa predkladajú do 15 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúvajú.

(16) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. s) a ods. 2 písm. m) vypracované podľa stavu k poslednému dňu kalendárneho roka 2019 sa predložia do 31. mája 2020.

(17) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. n) až p) a § 1 ods. 2 písm. j) až l) sa predkladajú do 31. marca nasledujúceho kalendárneho roka.

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

(19) Výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. r) sa predkladá do desiatich pracovných dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúva.

(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 2 až 12 a 14 a 15, s výnimkou výkazov podľa § 1 ods. 1 písm. s) a ods. 2 písm. m), 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

- (1) Opatrenie NBS č. 13/2017 nadobudlo účinnosť 1. januára 2018, okrem § 1 ods. 1 písm. j), k) a r), ktoré nadobúdajú účinnosť 3. januára 2018.
- (2) Opatrenie NBS č. 18/2018 nadobudlo účinnosť 15. januára 2019, okrem § 1 ods. 1 písm. r), ktoré nadobudlo účinnosť 10. marca 2019.
- (3) Opatrenie NBS č. 6/2019 nadobudlo účinnosť 31. decembra 2019.
- (4) Opatrenie NBS č. 7/2020 nadobudlo účinnosť 31. decembra 2020.
- (5) Opatrenie NBS č. 13/2021 nadobúda účinnosť 31. decembra 2021.

Vydávajúci útvar: odbor dohľadu nad bankovníctvom
oddelenie konaní a metodiky

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 dňu:	

AKTÍVA	č.r.	Oprávky a opravné položky	EUR		Cudzí mesa		CELKOM
			rezidenti	nerезidenti	rezidenti	nerезidenti	
a	b	1	2	3	4	5	6
Pokladničné hodnoty	1						
Pokladnica	2						
Zlato	3						
Hodnoty na ceste	4						
I. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5						
Úvery a preddavky poskytnuté Národnej banke Slovenska a zahraničným centrálnym bankám	6						
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	7						
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	8						
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	9						
z r. 5 : zlyhané	10						
z r. 5 : problémové	11						
v tom: bežné účty	12						
termínované vklady	13						
poskytnuté úvery	14						
účty peňažných rezerv	15						
šekové poštové účty	16						
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	17						
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	18						
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	19						
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	20						
z r. 17 : zlyhané	21						
z r. 17 : problémové	22						
z r. 17 : vklady a úvery poskytnuté vlastnej finančnej skupine	23						
v tom: bežné účty v bankách	24						
bežné účty iných bánk	25						
termínované vklady	26						
poskytnuté úvery	27						
ostatné pohľadávky poskytnuté bankám	28						
Úvery a preddavky poskytnuté klientom	29						
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	30						
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	31						
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	32						
z r. 29 : zlyhané	33						
z r. 29 : problémové	34						
Úvery a preddavky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám (S13)	35						
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	36						
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	37						
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	38						
z r. 35 : zlyhané	39						
z r. 35 : problémové	40						
Dlhové cenné papiere	41						
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	42						
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	43						
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	44						
z r. 41 : zlyhané	45						
z r. 41 : problémové	46						
II. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárania	47						
Úvery a preddavky	48						
Dlhové cenné papiere	49						
Nástroje vlastného imania	50						

a	b	1	2	3	4	5	6
III. Finančné aktíva držané na obchodovanie	51						
Úvery a preddavky	52						
Dlhové cenné papiere	53						
Nástroje vlastného imania	54						
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	55						
IV. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	56						
Úvery a preddavky	57						
z r. 57 : problémové	58						
Dlhové cenné papiere	59						
z r. 59 : problémové	60						
V. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	61						
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 znehodnotené (úroveň 2)	64						
aktíva znehodnotené (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 znehodnotené (úroveň 2)	70						
aktíva znehodnotené (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						
Dočasné, 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 poisťných škôd	87						
Daňové pohľadávky	88						
v tom: bežná daňová pohľadávka	89						
daňová pohľadávka odložená	90						
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj (IFRS 5)	91						
Aktíva celkom	92						
Z aktív celkom: oprávky	93						
ostatné finančné pohľadávky	94						
z toho: poskytnuté preddavky	95						

P A S Í V A	č.r.	Oprávk y a opravn é položky	EUR		Cudz ia mena		CELKOM
			rezidenti	nerезidenti	rezidenti	nerезidenti	
a	b	1	2	3	4	5	6
ZÁVÁZKY	96						
I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	97						
Vklady prijaté od Národnej banky Slovenska a zahraničných centrálnych bánk	98						
v tom: bežné účty	99						
terminované vklady	100						
prijaté úvery	101						
šekové poštové účty	102						
ostatné finančné záväzky	103						
Vklady prijaté od bánk	104						
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						
Vklady prijaté od klientov	112						
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						
Vklady prijaté od verejnej správy a medzinárodných organizácií	120						
z toho: ostatné finančné záväzky	121						
Emitované dlhové cenné papiere	122						
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						
II. Finančné záväzky držané na obchodovanie	132						
Vklady	133						
Emitované dlhové cenné papiere	134						
Ostatné finančné záväzky	135						
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	136						
Krátke pozície	137						
III. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	138						
Vklady	139						
Emitované dlhové cenné papiere	140						
Ostatné finančné záväzky	141						
z toho : podriadené záväzky	142						
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	143						
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery	144						
Rezervy	145						
v tom: rezervy na podsúvahové riziká	146						
ostatné rezervy	147						
z toho: čistý majetok domácností v rezervách penzijných fondov	148						
Ostatné pasíva	149						
z toho: rôzni veritelia	150						
Daňové záväzky	151						
v tom: bežný daňový záväzok	152						
daňový záväzok odložený	153						
Akciový kapitál splatný na požiadanie	154						
Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	155						

a	b	1	2	3	4	5	6
VLASTNÉ IMANIE	156						
Základné imanie	157						
z toho: kótované akcie	158						
v tom: upísané základné imanie	159						
pohľadávky voči akcionárom	160						
vlastné akcie	161						
Emitované nástroje vlastného imania iné ako základné imanie	162						
v tom: zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov	163						
ostatné nástroje	164						
Finančné zdroje poskytnuté pobočkou zahraničnej banky	165						
Emisné ážio	166						
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	167						
v tom: rezervné fondy	168						
ostatné fondy tvorené zo zisku	169						
Ostatné fondy	170						
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	171						
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						
Výsledok hospodárzenia minulých rokov	175						
v tom: nerozdelený zisk	176						
neuhradená strata	177						
Účet ziskov a strát	178						
Výsledok hospodárzenia v schvaľovanom konaní	179						
Pa s í v a c e l k o m	180						
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 preddávky	184						

Podsúvahové pasíva							
a	b	1	2	3	4	5	6
Budúce poskytnuté úvery	185						
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15)	186						
nefinančné inštitúcie (S11)	187						
Vydané záruky	188						
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15)	189						
nefinančné inštitúcie (S11)	190						
Vydané akreditívy	191						
Záväzky zo spotových operácií	192						
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						
Poskytnuté zabezpečenia	198						
v tom: poskytnuté zabezpečenia - nehnuteľnosti	199						
poskytnuté zabezpečenia - cenné papiere	200						
poskytnuté zabezpečenia - peňažné prostriedky	201						
poskytnuté zabezpečenia - ostatné	202						
Záväzky zo zverených hodnôt	203						

Podsúvahové aktíva							
a	b	1	2	3	4	5	6
Prijaté budúce úvery	204						
Prijaté záruky	205						
Prijaté akreditívy	206						
Pohľadávky zo spotových operácií	207						
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						
Prijaté zabezpečenia	213						
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						
Pohľadávky zo zverených hodnôt	219						
Odpísané pohľadávky	220						

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 účtovný 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					
Portfólio celkom	17					

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
Riziko úrokovej miery	1			
Opcia/Cap/Floor/Collar/Swaption	2			
Swap úrokovej miery	3			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	4			
Forward	5			
Future	6			
Ostatné	7			
Akciové riziko	8			
Forward	9			
Future	10			
Opcia	11			
Warrant	12			
Ostatné	13			
Menové (FX) riziko	14			
Forward	15			
Future	16			
Swap	17			
Opcia	18			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	19			
Ostatné	20			
Kreditné riziko	21			
Swap kreditného zlyhania	22			
Opcia kreditného rozpätia	23			
Total return swap	24			
Ostatné	25			
Komoditné riziko	26			
Ostatné riziká	27			
Hodnota celkom	28			

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

Zabezpečenie peňažných tokov	č.r.	Účtovná hodnota		Nominálna hodnota derivátu
		pohľadávky	záväzky	
a	b	1	2	3
Riziko úrokovej miery	29			
Opcia/Cap/Floor/Collar/Swaption	30			
Swap úrokovej miery	31			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	32			
Forward	33			
Future	34			
Ostatné	35			
Akciové riziko	36			
Forward	37			
Future	38			
Opcia	39			
Warrant	40			
Ostatné	41			
Menové (FX) riziko	42			
Forward	43			
Future	44			
Swap	45			
Opcia	46			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	47			
Ostatné	48			
Kreditné riziko	49			
Swap kreditného zlyhania	50			
Opcia kreditného rozpätia	51			
Total return swap	52			
Ostatné	53			
Komoditné riziko	54			
Ostatné riziká	55			
Zabezpečenie peňažných tokov celkom	56			
Zabezpečenie čistých investícií do prevádzok v zahraničí	57			
Zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia	58			
Zabezpečenie peňažných tokov úrokového rizika portfólia	59			
Derivátové operácie na zabezpečenie (r. 28 + r. 56 + r. 57 + r. 58 + r. 59)	60			

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 bázeickej (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 požiada 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 prémii 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 prémii 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.

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	1
I. ČISTÝ PREVADZKOVÝ ZISK A STRATA	1	
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	2	
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	
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	12	
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	c
Zisk alebo strata z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	38	
Ostatné prevádzkové výnosy	39	
Ostatné prevádzkové náklady	40	
II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	41	
Osobné náklady	42	
Dane a poplatky	43	
Ostatné administratívne náklady	44	
v tom: nakupované služby	45	
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	46	
náklady na správu a údržbu informačných technológií	47	
náklady na propagáciu	48	
náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	49	
náklady na poplatky za dohľad	50	
ostatné nakupované výkony	51	
Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií	52	
Náklady na príspevky do fondu ochrany vkladov	53	
Odpisy hmotného majetku	54	
Odpisy nehmotného majetku	55	
III. ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	56	
Úprava ziskov alebo strát	57	
Čistá tvorba opravných položiek	58	
Čistá tvorba rezerv	59	
v tom: výnosy zo zrušenia rezerv	60	
náklady na tvorbu rezerv	61	
platobné prísľuby pre fondy riešenia krízových situácií a systémy ochrany vkladov	62	
IV. OSTATNÉ POLOŽKY HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU PRED ZDANENÍM	63	
V. ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA	64	
VI. DAŇ Z PRÍJMOV	65	
VII. ZISK/STRATA BEŽNEHO OBDOBIA	66	

(údaje v tis. eur)

EKONOMICKÉ SEKTORY		č. r.	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
a		b	1	2	3	4	5
CELKOM		1					
Banky a centrálné banky		2					
Centrálné banky		3					
z toho: REPO obchody a obratené REPO obchody s NBS		4					
Banky		5					
z toho: nerezidenti		6					
Verejná správa		7					
z toho: Štátna pokladnica		8					
Obyvateľstvo (úchy občanov)		9					
Ne finančné inštitúcie		10					
Ostatné sektory		11					

Názov vykazovanej položky	č. r.	SPOLU	Banky	Retail (S14 + S15)	Nefinančné spoločnosti (S11)	Ostatné sektory
a	b	1	2	3	4	5
Náklady na tvorbu opravných položiek alebo výnosy zo zrušenia opravných položiek finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	1					
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	2					
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3					
z r. 3: výnosy zo zrušenia opravných položiek z dôvodu postúpenia pohľadávok	4					
výnosy zo zrušenia opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávok	5					
ostatné výnosy zo zrušenia opravných položiek na pohľadávky	6					
náklady na tvorbu opravných položiek na pohľadávky	7					
výnosy z odpísaných pohľadávok	8					
náklady na odpis pohľadávok	9					
Náklady na tvorbu opravných položiek alebo výnosy zo zrušenia opravných položiek do investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, v čistom	10					
Náklady na tvorbu opravných položiek alebo výnosy zo zrušenia opravných položiek nefinančných aktív, v čistom	11					
výnosy zo zrušenia opravných položiek nefinančných aktív	12					
náklady na tvorbu opravných položiek nefinančných aktív	13					
Čisté výnosy z postúpených pohľadávok	14					
v tom: výnosy z postúpenia pohľadávok	15					
náklady na postúpenie pohľadávok	16					

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

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 z 21. mája 2013 o európskom systéme národných a regionálnych účtov v Európskej únii (Ú. v. EÚ L 174, 26.6.2013) 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 (EÚ) č. 549/2013 v platnom znení.

4. V časti výkazu „Ekonomické sektory“ v riadkoch 7 až 10 sa uvádzajú len údaje za účty rezidentov.

5. Použité skratky

č. r.	-	číslo riadku
r.	-	riadok
S	-	sektor
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:

ČASŤ A: Aktuálna zostatková splatnosť aktív a pasív											
Ukazovateľ	Č.r.	splatnosť	splatnosť	splatnosť	splatnosť	splatnosť	splatnosť	splatnosť	splatnosť	nešpecifikované položky	Celkom (srl. 1 až srl.10)
		do 7 dní vrátane	od 8 - do 30 dní vrátane	od 31 - do 90 dní vrátane	od 91 - do 180 dní vrátane	od 181 - do 270 dní vrátane	od 271 - do 360 dní vrátane	od 361 - do 720 dní vrátane	od 721 - do 1800 dní vrátane		
Časť A1 - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV											
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV											
pokladničné hodnoty	1										
úvery a predávky poskytnuté Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankám a poštovým	2										
úvery a predávky poskytnuté bankám	3										
z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku	4										
úvery a predávky poskytnuté Klientom	5										
v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám	6										
pohľadávky voči právnickým osobám	7										
úvery a predávky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám	8										
príjmy budúcich období	9										
štátne dlhopisy	10										
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bank	11										
ostané dlhové cenné papiere	12										
ostané cenné papiere	13										
cenné papiere so zriadeným záložným právom (z r. 11 až 15 a r. 17)	14										
ostané finančné investície	15										
hmotný a nehmotný majetok	16										
ostané aktíva	17										
18	18										
19	19										
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV											
vkłady prijaté od Národnej banky Slovenska, zahraničných centrálnych bank a poštových bank	20										
vkłady prijaté od bank	21										
z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku	22										
vkłady prijaté od klientov	23										
v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám	24										
pohľadávky voči právnickým osobám	25										
vkłady prijaté od verejnej správy a medzinárodných organizácií	26										
z toho: záväzky voči ARD a L	27										
výdané krátkodobé cenné papiere	28										
výdané dlhopisy	29										
z toho: výdané kryté dlhopisy	30										
vlastné imanie	31										
ostané pasíva	32										
33	33										
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (6-1+20)	34										
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	35										
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V CZK	36										
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V USD	37										
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR	38										

Ukazovateľ	Č.č. T.č.	splätnosť	splätnosť	splätnosť	splätnosť	splätnosť	splätnosť	splätnosť	splätnosť	splätnosť	nespecifikované položky	Celkom (srl. 1 až srl.10)
		do 7 dní vrátane	od 8 - do 30 dní vrátane	od 31 - do 90 dní vrátane	od 91 - do 180 dní vrátane	od 181 - do 270 dní vrátane	od 271 - do 360 dní vrátane	od 361 - do 720 dní vrátane	od 721 - do 1800 dní vrátane	od 1801 dní		
Časť A2 - VYBRANÉ PODSŤAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PODSŤAHOVÉ ÚČTY PASÍV												
SČET VYBRANÝCH PODSŤAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV												
prísľuby na prijaté úveru	39											
z toho: neodvolateľné	40											
ostátne záväzky zo zabezpečení voči bankám	41											
z toho: zabezpečenia prijaté v repo obchodoch	42											
ostátne záväzky zo zabezpečení voči klientom	43											
z toho: zabezpečenia prijaté v repo obchodoch	44											
prijaté záručky z akreditívov	45											
pohl'adávky zo spotových operácií	46											
pohl'adávky z termínových operácií	47											
pohl'adávky z operácií s opciami	48											
pohl'adávky z operácií s opciami	49											
SČET VYBRANÝCH PODSŤAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV												
prísľuby na poskytnutie úveru bankám	50											
z toho: neodvolateľné	51											
prísľuby na poskytnutie úveru klientom	52											
z toho: neodvolateľné	53											
ostátne pohľadávky zo zabezpečení voči bankám	54											
ostátne pohľadávky zo zabezpečení voči klientom	55											
poskytnuté záručky z akreditívov	56											
záväzky zo spotových operácií	57											
záväzky z termínových operácií	58											
záväzky z operácií s opciami	59											
záväzky z operácií s opciami	60											
ČISTÁ PODSŤAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (63-64-65)												
KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSŤAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	61											
KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSŤAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	62											
ČISTÁ PODSŤAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V CZK												
ČISTÁ PODSŤAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V USD	63											
ČISTÁ PODSŤAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR	64											
ČISTÁ PODSŤAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR	65											

Časť B: Odhadovaná doba splatnosti aktiv a pasív

Ukazovateľ	Č.r.	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	Celkom (stl.1 až stl.10)	
	a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Časť BI - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV													
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													
28													
29													
30													
31													
32													
33													
34													
35													
36													
37													
38													

Ukazovateľ	Č.r.	splatosť do 7 dní vrátane	splatosť od 8 - do 30 dní vrátane	splatosť od 31 - do 90 dní vrátane	splatosť od 91 - do 180 dní vrátane	splatosť od 181 - do 270 dní vrátane	splatosť od 271 - do 360 dní vrátane	splatosť od 361 - do 720 dní vrátane	splatosť od 721 - do 1800 dní vrátane	splatosť od 1801 dní	nespecifikované položky	Celkom (srl.1 až srl.10)	
	a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Časť B2 - VYBRANÉ PODSŤAVHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PODSŤAVHOVÉ ÚČTY PASÍV													
SIČET VYBRANÝCH PODSŤAVHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	39												
prísľuby na prijatie úveru	40												
z toho: neodvolateľné	41												
ostatné záväzky zo zabezpečení voči bankám	42												
z toho: zabezpečenia prijaté v repo obchodoch	43												
ostatné záväzky zo zabezpečení voči klientom	44												
z toho: zabezpečenia prijaté v repo obchodoch	45												
prijaté záruky z akreditívov	46												
požiadavky zo spotových operácií	47												
požiadavky z termínových operácií	48												
požiadavky z operácií s opciami	49												
SIČET VYBRANÝCH PODSŤAVHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	50												
prísľuby na poskytnutie úveru bankám	51												
z toho: neodvolateľné	52												
prísľuby na poskytnutie úveru klientom	53												
z toho: neodvolateľné	54												
ostatné požiadavky zo zabezpečení voči bankám	55												
ostatné požiadavky zo zabezpečení voči klientom	56												
poskytnuté záruky z akreditívov	57												
záväzky zo spotových operácií	58												
záväzky z termínových operácií	59												
záväzky z operácií s opciami	60												
ČISTÁ PODSŤAVHOVÁ POZIČIA LIKVIDITY (6-39+50)	61												
KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSŤAVHOVÁ POZIČIA LIKVIDITY	62												
ČISTÁ PODSŤAVHOVÁ POZIČIA LIKVIDITY V CZK	63												
ČISTÁ PODSŤAVHOVÁ POZIČIA LIKVIDITY V USD	64												
ČISTÁ PODSŤAVHOVÁ POZIČIA LIKVIDITY V EUR	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 prisľuby 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 vykazuje 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 vykazuje v príslušnom časovom pásme; ak požadovaná suma nebude zaplatená v príslušný deň, nasledujúci deň po splatnosti sa suma vykazuje 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 vykazuje v príslušnom časovom pásme a zvyšná časť hodnoty aktív sa vykazuje ako strata banky. V dôsledku toho sa aktíva a pasíva v Časti B1 rovnajú, nemusí 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 vykazujú v stĺpci 10. Ak banka alebo pobočka zahraničnej banky predpokladá ich realizáciu, sa vykazujú 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.

Hlasenie o citlivosti na zmenu úrokových mier

Názov banky / pobočky zahraničnej banky:

Kód banky / pobočky zahraničnej banky:

Druh hlásenia:

Hlasenie ku dňu:

Časť A - EUR a CHF spolu

Ukazovateľ		Č.r.	splnitosť											
			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
		a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV														
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.2+r.4+r.8+r.13)			1											
úvery a predajky poskytnuté Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankám, poštovým bankám a ostatným bankám			2											
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe			3											
úvery a predajky poskytnuté klientom, verejnej správe a medzinárodným organizáciám			4											
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe			5											
z toho: úvery a predajky obyvateľstvu na nehnuteľnosti			6											
z toho: úvery a predajky podnikom investičné			7											
dlhové cenné papiere			8											
z toho: dlhové cenné papiere s kupónom			9											
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe			10											
z toho: dlhové cenné papiere bez kupónu			11											
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe			12											
ostatné aktíva			13											
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe			14											
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.16+r.18+r.21+r.23+r.24)			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 toho: bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty			20											
emitované dlhové cenné papiere			21											
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe			22											
vladné imanie			23											
ostatné pasíva			24											
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe			25											

Ukazovateľ	Č.r.	splnitosť											
		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
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Časť II. - PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA	c												
SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.28+r.30+r.33+r.35)	26												
z toho: podsvahové aktíva zaznamenané v obchodnej knihe	27												
poľradky z pevných termínových operácií a operácií s menovými nástrojmi	28												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	29												
poľradky z pevných termínových operácií a operácií s úrokovými nástrojmi	30												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	31												
z r. 30: forwardové a swapové operácie	32												
ostatné poľradky z pevných termínových operácií a operácií	33												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	34												
poľradky zo spotových operácií	35												
SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.38+r.40+r.43+r.45)	36												
z toho: podsvahové pasíva zaznamenané v obchodnej knihe	37												
záväzky z pevných termínových operácií a operácií s menovými nástrojmi	38												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	39												
záväzky z pevných termínových operácií a operácií s úrokovými nástrojmi	40												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	41												
z r. 40: forwardové a swapové operácie	42												
ostatné záväzky z pevných termínových operácií a operácií	43												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	44												
záväzky zo spotových operácií	45												

[illegible][illegible]

Ukazovateľ	Č. r.	splatnosť											
		vrátane											
		do 1 mesiaca	od 1 do 2 mes.	od 2 do 3 mes.	od 3 do 4 mes.	od 4 do 5 mes.	od 5 do 6 mes.	od 6 do 7 mes.	od 7 do 8 mes.	od 8 do 9 mes.	od 9 do 10 mes.	od 10 do 11 mes.	od 11 do 12 mes.
Časť I. - SLUŽBOVÉ ÚČTY AKTÍVA PASÍV	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
SIČET SLUŽBOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.2+r.4+r.8+r.13)	1												
úvery a preddávky poskytnuté Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankám, poštovým bankám a ostatným bankám	2												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	3												
úvery a preddávky poskytnuté klientom, verejnej správe a medzinárodným organizáciam	4												
z r.4: zaznamenané v obchodnej knihe	5												
z r.4: úvery a preddávky obyvateľstvu na nehmotnosť	6												
z r.4: úvery a preddávky podnikom investičné	7												
dlhové cenné papiere	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												
ostatné aktíva	13												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	14												
SIČET SLUŽBOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.16+r.18+r.21+r.23+r.24)	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												
cenné dlhové cenné papiere	21												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	22												
vlastné imanie	23												
ostatné pasíva	24												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	25												

Ukazovateľ	Č. r.	splatnosť											
		vrátane											
		do 1 mesiaca	od 1 do 2 mes.	od 2 do 3 mes.	od 3 do 4 mes.	od 4 do 5 mes.	od 5 do 6 mes.	od 6 do 7 mes.	od 7 do 8 mes.	od 8 do 9 mes.	od 9 do 10 mes.	od 10 do 11 mes.	od 11 do 12 mes.
Časť II. - PODSLUŽBOVÉ AKTÍVA PASÍVA	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
SIČET PODSLUŽBOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.28+r.30+r.33+r.35)	26												
z toho: podnikateľské aktíva zaznamenané v obchodnej knihe	27												
požiadavky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi	28												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	29												
požiadavky 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												
ostatné požiadavky z pevných termínových operácií a opcií	33												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	34												
požiadavky zo spotových operácií	35												
SIČET PODSLUŽBOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.38+r.40+r.43+r.45)	36												
z toho: podnikateľské 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												
ostatné záväzky z pevných termínových operácií a opcií	43												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	44												
záväzky zo spotových operácií	45												

[illegible]

Ukazovateľ		Č. r.	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	
Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV		a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.2+r.4+r.8+r.13)		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 nehmotné prosti		6													
z r.4: úvery a predávky podnikom investičné		7													
dlhové cenné papiere		8													
z r. 8: dlhové cenné papiere s kupónom		9													
z r. 8: dlhové cenné papiere v obchodnej knihe		10													
z r. 8: dlhové cenné papiere bez kupónu		11													
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe		12													
ostatné aktíva		13													
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe		14													
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.16+r.18+r.21+r.23+r.24)		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													
emitované dlhové cenné papiere		21													
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe		22													
vlastné imanie		23													
ostatné pasíva		24													
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe		25													

splatnosť													
Ukazovateľ	Č.r.	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
Časť II. - PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.28+r.30+r.33+r.35)	26												
z toho podnikateľové aktíva zaznamenané v obchodnej knihe	27												
poľnácké z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi	28												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	29												
poľnácké 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												
ostatné poľnácké z pevných termínových operácií a opcií	33												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	34												
poľnácké zo spojitých operácií	35												
SÚČET PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.38+r.40+r.43+r.45)	36												
z toho podnikateľové 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												
ostatné záväzky z pevných termínových operácií a opcií	43												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	44												
záväzky zo spojitých operácií	45												

[illegible][illegible]

		splatnosť														
Ukazovateľ	Č.r.	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			
Časť I. - SLUŽBOVÉ ÚČTY AKTÍVA A PASÍVA		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l			
SIČET SLUŽBOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.2+r.4+r.8+r.13)		1														
úvery a predačky poskytnuté Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankám, poštovým bankám a ostatným bankám	2															
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	3															
úvery a predačky poskytnuté klientom, verejnej správe a medzinárodným organizáciám	4															
z r.4: zaznamenané v obchodnej knihe	5															
z r.4: úvery a predačky obyvateľstvu na nehmotné hodnoty	6															
z r.4: úvery a predačky podnikom investičné	7															
dlhové cenné papiere	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															
ostatné aktíva	13															
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	14															
SIČET SLUŽBOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.16+r.18+r.21+r.23+r.24)		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															
emitované dlhové cenné papiere	21															
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	22															
vlastné imanie	23															
ostatné pasíva	24															
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	25															
Časť II. - PODSLUŽBOVÉ AKTÍVA A PASÍVA		a	b	c	splatnosť											
SIČET PODSLUŽBOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.28+r.30+r.33+r.35)		26			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
z toho podnikateľové 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															
ostatné pohľadávky z pevných termínových operácií a opcií	33															
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	34															
pohľadávky zo spoločných operácií	35															
SIČET PODSLUŽBOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.38+r.40+r.43+r.45)		36														
z toho podnikateľové 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															
ostatné záväzky z pevných termínových operácií a opcií	43															
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	44															
záväzky zo spoločných operácií	45															

[illegible]

splatnosť													
Ukazovateľ	Č.r.	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
Časť I. - SL/VAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
SIČET SL/VAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.2+r.4+r.8+r.13)	1												
úvery a predaťky poskytnuté Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankám, poštovým bankám a ostatným bankám	2												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	3												
úvery a predaťky poskytnuté klientom, verejnej správe a medzinárodným organizáciám	4												
z r.4: zaznamenané v obchodnej knihe	5												
z r.4: úvery a predaťky obyvateľstvu na nehmotnosť	6												
z r.4: úvery a predaťky podnikom investičné	7												
dlhové cenné papiere	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												
ostatné aktíva	13												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	14												
SIČET SL/VAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.16+r.18+r.21+r.23+r.24)	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												
emitované dlhové cenné papiere	21												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	22												
vlastné imanie	23												
ostatné pasíva	24												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	25												
Časť II. - PODSL/VAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA	b												
SIČET PODSL/VAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.28+r.30+r.33+r.35)	26												
z toho podnikateľové 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												
ostatné pohľadávky z pevných termínových operácií a opcií	33												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	34												
pohľadávky zo spoločných operácií	35												
SIČET PODSL/VAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.38+r.40+r.43+r.45)	36												
z toho podnikateľové 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												
ostatné záväzky z pevných termínových operácií a opcií	43												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	44												
záväzky zo spoločných operácií	45												

[illegible]

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 preценenia 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 preценenia 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 nezaraďované v riadkoch 2, 4 a 6, alebo pasíva nezaraďované 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.

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 a pobočke zahraničnej banky

Údaj	č.r.	Hodnota
a	b	1
Názov banky/pobočky zahraničnej banky	1	
Sídlo banky/pobočky zahraničnej banky	2	
Ulica a číslo	3	
Poštové smerovacie číslo a mesto	4	
Štát	5	
Telekomunikačné spojenie banky/pobočky zahraničnej banky	6	
Telefónne číslo	7	
Webové sídlo	8	
Číselník kódov	9	
SWIFT	10	
LEI	11	
RIAD	12	
Názov zahraničnej banky	13	
Právna forma zahraničnej banky	14	
Sídlo zahraničnej banky	15	
Ulica a číslo	16	
Poštové smerovacie číslo a mesto	17	
Štát	18	
Telekomunikačné spojenie zahraničnej banky	19	
Telefónne číslo	20	
Webové sídlo	21	
Evidenčný počet zamestnancov banky/pobočky zahraničnej banky	22	
celkom	23	
v SR	24	
v zahraničí	25	
Počet klientov banky/pobočky zahraničnej banky	26	
Rozsah vykonávaných bankových činností	27	
podľa § 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách	28	
ods. 2 písm. a)	29	
ods. 2 písm. b)	30	
ods. 2 písm. c) bod 1.	31	
ods. 2 písm. c) bod 2.	32	
ods. 2 písm. c) bod 3.	33	
ods. 2 písm. d)	34	
ods. 2 písm. e)	35	
ods. 2 písm. f)	36	
ods. 2 písm. g)	37	
ods. 2 písm. h)	38	
ods. 2 písm. i)	39	
ods. 2 písm. j)	40	
ods. 2 písm. k)	41	
ods. 2 písm. l)	42	
ods. 2 písm. m)	43	
ods. 2 písm. n)	44	
ods. 2 písm. o)	45	
iné	46	
podľa § 6 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch	47	
ods. 1 písm. a)	48	
ods. 1 písm. b)	49	
ods. 1 písm. c)	50	
ods. 1 písm. d)	51	
ods. 1 písm. e)	52	
ods. 1 písm. f)	53	
ods. 1 písm. g)	54	
ods. 1 písm. h)	55	
ods. 1 písm. i)	56	
ods. 2 písm. a)	57	
ods. 2 písm. b)	58	
ods. 2 písm. c)	59	
ods. 2 písm. d)	60	
ods. 2 písm. e)	61	
ods. 2 písm. f)	62	
ods. 2 písm. g)	63	
iné	64	

Rozpis upísaného základného imania banky a poskytnutých finančných zdrojov pobočke zahraničnej banky

č.č.	Druh prostriedkov	Stát	Hodnota v EUR	Podiel v %
a	1	2	3	4
1		Spolu		
2		z toho splatené		

Rozpis zaknihovaných akcií na meno

č. r.	ISIN akcií	Druh akcií	Počet akcií	Menovitá hodnota akcie v EUR	Menovitá hodnota v EUR
a	1	2	3	4	5
1	Spolu				

Informácie o osobách banky a pobočky zahraničnej banky

Č. r.	Meno a priezvisko	ID	Funkcia	Príznak funkcie	Dátum nástupu do funkcie	Pozícia	Dátum nástupu na pozíciu	Telefónne číslo	Emailová adresa
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Geografické rozmiestnenie organizačných zložiek

č.r.	UKAZOVATEL	Počet pobočiek	Počet nižších organizačných zložiek	Počet zastúpení banky v iných štátoch ako SR
a	1	2	3	4
1	Štáty EHP okrem SR spolu			
2	Ostatné štáty spolu			

č.r.	KRAJ	OKRES	Počet pobočiek	Počet nižších organizačných zložiek
a	1	2	3	4
3	SR spolu			

č.č.	Názov alebo meno a priezvisko akcionára	ID akcionára	Právna forma akcionára	Ulica a číslo sídla akcionára	PSČ a mesto sídla akcionára	Štát akcionára	Hlavný predmet činnosti akcionára	Výška základného imania akcionára v EUR	Celková hodnota vlastnených akcií banky v EUR	Vlastnený podiel na upísanom základnom imaní banky (%)	Podiel hodnoty vlastnených akcií k základnému imaniu akcionára (%)
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
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										

č.č.	Identifikačné číslo podnikany	Druh podnikany	Názov podnikany	Právna forma podnikany	Účes a číslo účtu podnikany	Poč. a meno účtu podnikany	Sled podnikany	Výška základného imania v EUR	Uplatnený podiel banky na základnom imaní		Dátum nadobudnutia podielu	Podiel akciový k výslovnému záväzku banky	Zastupovanie banky v orgánoch právnickej osoby	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	absolútny (EUR)	relatívny (%)	11	12	statutárny orgán	dozorný orgán
Majetkové účasti banky ZPOU														

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

1. V časti 1A sa uvádzajú tieto údaje za banku:

- a) názov banky, uvádza sa obchodné meno banky,
- b) sídlo banky, uvádza sa adresa banky,
- c) telekomunikačné spojenie, uvádza sa telekomunikačné spojenie banky vrátane smerových kódov a webové sídlo banky,
- d) číselník kódov banky,
- e) evidenčný počet zamestnancov, uvádza sa aktuálny evidenčný počet celkom všetkých zamestnancov banky v Slovenskej republike a v zahraničí ku dňu, ku ktorému sa výkaz zostavuje,
- 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 1A sa uvádzajú tieto údaje za pobočku zahraničnej banky:

- a) názov pobočky zahraničnej banky, uvádza sa označenie podniku alebo organizačnej zložky podniku zahraničnej osoby,
- b) sídlo pobočky zahraničnej banky, uvádza sa adresa sídla pobočky zahraničnej banky,
- c) telekomunikačné spojenie pobočky zahraničnej banky, uvádza sa telekomunikačné spojenie pobočky zahraničnej banky vrátane smerových kódov a webové sídlo pobočky zahraničnej banky,
- d) číselník kódov banky,
- e) názov zahraničnej banky, uvádza sa obchodné meno zahraničnej banky,
- f) sídlo zahraničnej banky, uvádza sa adresa sídla zahraničnej banky,
- g) telekomunikačné spojenie zahraničnej banky, uvádza sa telekomunikačné spojenie zahraničnej banky vrátane smerových kódov a webové sídlo zahraničnej banky,
- h) evidenčný počet zamestnancov pobočky zahraničnej banky, 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“.

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

- a) v stĺpci 1 sa uvádza pojem „základné imanie“,
- b) v stĺpci 2 sa uvádza štát pôvodu upísaného a splateného základného imania,
- c) v stĺpci 3 sa uvádza hodnota akcií banky,
- d) v stĺpci 4 sa uvádza podiel tuzemského a zahraničného upísaného základného imania a podiel tuzemského a zahraničného splateného základného imania na celkovom základnom imaní banky.

4. V časti 1B sa uvádza rozpis poskytnutých finančných zdrojov pobočke zahraničnej banky, pričom

- a) v stĺpci 1 sa uvádzajú poskytnuté finančné zdroje,
- b) v stĺpci 2 sa uvádza štát, v ktorom sídli zahraničná banka poskytujúca finančné zdroje pobočke zahraničnej banky v Slovenskej republike,
- c) v stĺpci 3 sa uvádza celková hodnota finančných zdrojov poskytnutých zahraničnou bankou pobočke zahraničnej banky v Slovenskej republike,
- d) v stĺpci 4 sa uvádza percentuálny podiel poskytnutých finančných zdrojov zahraničnou bankou pobočke zahraničnej banky v Slovenskej republike na celkový objem finančných zdrojoch poskytnutých zahraničnou bankou,

e) riadok 2 sa nevyplňa.

5. V časti 1C sa uvádzajú zaknihované akcie na meno, uvádzajú sa údaje za banku pôsobiacu 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. V stĺpci 2 sa uvádzajú tieto druhy akcií: kmeňové, prioritné, zamestnanecké.

6. V časti 1D v stĺpci 2 sa uvádza, ak ide o slovenskú fyzickú osobu, rodné číslo a ak ide o zahraničnú fyzickú osobu, uvádza sa identifikátor, ktorý má pridelený v príslušnom štáte.

7. V časti 1D v stĺpci 3 sa u banky uvádzajú tieto funkcie:

- a) člen štatutárneho orgánu banky, uvádzajú sa všetci členovia štatutárneho orgánu banky podľa údajov z obchodného registra alebo schválení príslušným orgánom banky ak nie sú ešte uvedení vo výpise z obchodného registra,
- b) člen dozornej rady banky, uvádzajú sa všetci členovia dozornej rady banky podľa údajov z obchodného registra alebo schválení príslušným orgánom banky ak 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,
- g) správca programu krytých dlhopisov,
- h) zástupca hypotekárneho správcu alebo
- i) zástupca správcu programu krytých dlhopisov.

8. V časti 1D v stĺpci 3 sa u pobočky zahraničnej banky uvádzajú tieto funkcie:

- a) vedúci pobočky zahraničnej banky,
- b) zástupca vedúceho pobočky zahraničnej banky,
- c) vedúci zamestnanec,
- d) vedúci útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu pobočky zahraničnej banky,
- e) hypotekárny správca,
- f) správca programu krytých dlhopisov,
- g) zástupca hypotekárneho správcu alebo
- h) zástupca správcu programu krytých dlhopisov.

9. V časti 1D v stĺpci 4 sa uvádzajú doplňujúce charakteristiky, a to u člena štatutárneho orgánu banky, ak ide o osobu zodpovednú za výkon činnosti obchodníka s cennými papiermi, sa uvedie doplňujúci znak „OCP“. U člena dozornej rady banky sa uvedie doplňujúci znak „ZAM“, ak ide o člena dozornej rady, ktorý je zástupcom zamestnancov a doplňujúci znak „NEZ“, ak ide o člena dozornej rady, ktorý je nezávislým podľa čl. 24 delegovaného nariadenia Komisie č. 2016/438 zo 17. decembra 2015, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES, pokiaľ ide o povinnosti depozitárov (Ú. v. EÚ L 78/11, 24.3.2016).

10. V časti 1D v stĺpci 6 sa uvádza pozícia osoby, ktorú vykonáva vo svojej pôsobnosti (napríklad riaditeľ útvaru riadenia rizík). Za pozíciu sa považuje taktiež výkon funkčne najvyššieho riadiaceho zamestnanca.

11. V časti 2 sa uvádzajú údaje podľa geografického členenia na území Slovenskej republiky a v zahraničí za banku alebo za pobočku zahraničnej banky.

12. V časti 3 sa uvádzajú údaje za banku na území Slovenskej republiky, pričom

- a) 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 vlastniaceho nad 1 % danej emisie banky k sledovanému dátumu,
- b) v stĺpci 2 sa uvádza identifikačné číslo akcionára, ak ide o slovenskú právnickú osobu, uvádza sa identifikačné číslo alebo DRČ, ak ide o slovenskú fyzickú osobu, uvádza sa rodné číslo, ak ide o zahraničný subjekt, uvádza sa identifikátor, ktorý sa prideluje subjektom v príslušnom štáte, ak ide o banku, uvádza sa MFI kód,
- c) v stĺpci 8 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,
- d) v stĺpci 9 sa uvádza celková hodnota vlastnených akcií banky v menovitej hodnote,
- e)
$$\frac{\text{vlastnený podiel na upísanom základnom imaní banky v \% (stĺpec 10)}}{\text{celková hodnota vlastnených akcií banky (stĺpec 9)}} = \frac{\text{celková hodnota vlastnených akcií banky (stĺpec 9)}}{\text{výška základného imania banky}}$$
- f)
$$\frac{\text{podiel hodnoty vlastnených akcií ku základnému imaniu akcionára v \% (stĺpec 11)}}{\text{celková hodnota vlastnených akcií banky (stĺpec 9)}} = \frac{\text{celková hodnota vlastnených akcií banky (stĺpec 9)}}{\text{výška základného imania akcionára (stĺpec 8)}}$$

13. V časti 4 sa uvádzajú majetkové účasti banky v právnických osobách, ktoré sú bankami, finančnými inštitúciami, poisťovňami, zaist'ovňami, prevádzkovateľmi platobného styku, nadáciami a majetkové účasti banky v právnických osobách, ktoré nie sú bankami, finančnými inštitúciami, poisťovňami, zaist'ovňami, prevádzkovateľmi platobného styku, nadáciami, pričom

- a) 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,
- b) v stĺpcoch 1 až 7 sa uvádza identifikačné číslo, druh, názov, právna forma a sídlo protistrany,
- c) v stĺpci 1, ak ide o slovenskú právnickú osobu, uvádza sa identifikačné číslo 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,
- d) v stĺpci 2 sa uvádza znak „NIE“, ak ide o majetkové účasti banky v právnických osobách, ktoré nie sú bankami, finančnými inštitúciami, poisťovňami, zaist'ovňami, prevádzkovateľmi platobného styku, nadáciami alebo znak „ÁNO“, ak ide o majetkové účasti banky v právnických osobách, ktoré sú bankami, finančnými inštitúciami, poisťovňami, zaist'ovňami, prevádzkovateľmi platobného styku, nadáciami,
- e)
$$\frac{\text{podiel banky na základnom imaní v \% (stĺpec 10)}}{\text{upísaný podiel banky na základnom imaní (stĺpec 9)}} = \frac{\text{upísaný podiel banky na základnom imaní (stĺpec 9)}}{\text{výška základného imania (stĺpec 8)}}$$
- f) v stĺpci 11 sa uvádzajú všetky dátumy nadobudnutia akcií alebo podielových účastí banky,
- g) 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,
- h) v stĺpcoch 13 a 14 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“.

14. Peňažné hodnoty sa uvádzajú v tisícoch eur.

15. Použité skratky

SWIFT	- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication
LEI	- Legal Entity Identifier
RIAD	- Register of Institutions and Assets Database
ISIN	- označenie cenného papiera podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu cenných papierov podľa § 7 ods. 4 zákona o cenných papieroch
č. r.	- číslo riadku
ID	- identifikátor
SR	- Slovenská republika
DRČ	- daňové registračné číslo
MFI	- Monetary financial institution
EHP	- Európsky hospodársky priestor
PSC	- Poštové smerovacie číslo.

VZOR

Bd(ZPZ)1-04

HLÁŠENÍ
O EVIDENCI FINANČNÝCH AKTÍV A FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV

Název banky / pobočky zahraniční banky:

Kód banky / pobočky zahraniční banky:

Druh hlášení:

Hlášení ku dni:

1/7

Číslo A

Číslo	Finančné aktiva oceňované v amortizovanej hodnote na portfóliovom základe voči právnickým osobám	Základ omeškané	Výška znehodnotenia vrátane	Omeškané od 1 do 30 dní vrátane	Výška znehodnotenia od 31 do 90 dní vrátane	Omeškané od 91 do 180 dní vrátane	Výška znehodnotenia od 181 do 360 dní vrátane	Omeškané vrátane	Omeškané 361 dní a viac	Výška znehodnotenia vrátane	Hodnota finančných aktív celkom (od 1+3+5+7+9+11)	z toho: zlyhané	z toho: problémové	Celková výška znehodnotenia v účtovníctve (od 2+4+6+8+10+12)	z toho: zlyhané	z toho: problémové			
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Všechny

Č. r.	Finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote na portfoliovom základe voči fyzickým osobám podľa kapitola	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	Výška znehodnotenia	Hodnota finančných aktív celkom (súč. 1+3+5+7+9+11)	z toho: zlyhané	z toho: problémové	Celková výška znehodnotenia v účtovníctve (súč. 2+4+6+8+10+12)	z toho: zlyhané	z toho: problémové
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
a	b																		

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

V tis. eur

Výkaz o ziskoch																			
Č. r.	Finančné aktíva ocenené v amorťovanej hodnote na portfóliom zkladu voči verzii spravy a medzinárodným orgánizáciám	Ziadne omeškanie	Výška znehodnotenia od 1 do 30 dní vrátane	Omeškanie od 31 do 90 dní vrátane	Výška znehodnotenia od 91 do 180 dní vrátane	Omeškanie znehodnotenia od 181 do 360 dní vrátane	Výška znehodnotenia 361 dní a viac	Omeškanie znehodnotenia a viac	Výška znehodnotenia (od 1+3+5+7+9+11)	Hodnota finančných aktív celkom	z toho: zlyhané	z toho: problémové	Celková výška znehodnotenia v účtovníctve (od 2+4+6+8+10+12)	z toho: zlyhané	z toho: problémové				
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Č. F.	Finančné aktíva oceňované v americkom dolári bodine na portfoliovom zatlade voči Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankám, peňažným bankám a bankám	Záčetok oneskatie	Výška znehodnotenia	Oneskatie od 1 do 30 dní vrátane	Výška znehodnotenia od 31 do 90 dní vrátane	Oneskatie od 91 do 180 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Oneskatie od 181 do 360 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Oneskatie 361 dní a viac	Výška znehodnotenia	Hodnota finančných aktív celkom (sč. 1+3+5+7+9+11)	z toho: zlyhané	z toho: problemové	Celková výška znehodnotenia v účtovníctve (sč. 2+4+6+8+10+12)	z toho: zlyhané	z toho: problemové		
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

V. 18. č. 18

Č. r.	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtový výskok na portfóliovom základe	Ziade omeškane	Výška znehodnotenia	Omeškane od 1 do 30 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškane od 31 do 90 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškane od 91 do 180 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškane od 181 do 360 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškane 361 dní a viac	Výška znehodnotenia	Hodnota finančných aktív celkom (súč. 1+3+5+7+9+11)	z toho: zlyhané	z toho: problémové	Celková výška znehodnotenia v účtovníctve (súč. 2+4+6+8+10+12)	z toho: zlyhané	z toho: problémové
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

[illegible]

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 jediné 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.

Hlásenie o odmeňovaní

Názov banky (osoby za konsolidovaný celok):

Kód banky (osoby za konsolidovaný celok):

Hlásenie za rok:

Časť A - informácie o odmeňovaní na výšky osoby

Č. r.	Názov	Číslova účtovnej rady		Číslova prídavkov		Investičná bankovníctvo		Retail		Rádenné aktiv		Ovážba funkcie		Interný audit		Ovážba obchodné línie		Spolu (celk) 0010-0020+0030+0040+0 0050+0060+0070+0080
		celkový stav	z toho nový	celkový stav	z toho nový	celkový stav	z toho nový	celkový stav	z toho nový	celkový stav	z toho nový	celkový stav	z toho nový	celkový stav	z toho nový	celkový stav	z toho nový	
		0010	0019	0020	0029	0030	0039	0040	0049	0050	0059	0060	0069	0070	0079	0080	0089	
0010	Celkový počet členov vedenia	b																0090
0020	Celkový počet zamestnancov podľa evidencie alebo stavu prepočítaní na plný pracovný úväzok																	
0030	Celkový počet ZML, sčítaním osobitných																	
0040	Celkový počet členov vedenia																	
0050	Celkový počet členov vedenia																	
0060	Celkový počet členov vedenia																	
0070	Celkový počet členov vedenia																	
0080	Celkový počet členov vedenia																	
0090	Celkový počet členov vedenia																	

Časť B - Informácie o odhadovaní za každý podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách

C ₂	Názov	Čistovňa dovozná rady		Čistovňa predajstava		Investičná bankovníctvo		Retail		Kreditné aktíva		Ochutnáva bankovní		Interný audit		Ostatné		Spolu (cel. 40+003+006+070+080)
		odkroky asv	z toho bank	odkroky asv	z toho bank	odkroky asv	z toho bank	odkroky asv	z toho bank	odkroky asv	z toho bank	odkroky asv	z toho bank	odkroky asv	z toho bank	odkroky asv	z toho bank	
a		0010	0019	0020	0029	0030	0039	0040	0049	0050	0059	0060	0069	0070	0079	0080	0089	0090
0010	Čistovňa podielu dovozných podnikov																	
0020	Počet každého podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách podľa evidovaného stavu prepočítanej na plus																	
0030	Prechodného manažmentu, akčný člen dovozná rady a člen predajstava																	
0040	Čistovňa výška zarúčenej pevnosť zloží celkový odhad, ktorú bolo vykonané																	
0050	V ktorosť a prevod na aktiv																	
0060	V ktorosť a prevod na aktiv																	
0070	V ktorosť a prevod na aktiv																	
0080	Čistovňa výška pohľadov zloží celkový odhad																	
0090	V ktorosť a prevod na aktiv																	
0100	V ktorosť a prevod na aktiv																	
0110	V ktorosť a prevod na aktiv																	
0120	Čistovňa výška pohľadov zloží celkový odhad, ktorú vypracoval bolo odhad																	
0130	V ktorosť a prevod na aktiv																	
0140	V ktorosť a prevod na aktiv																	
0150	V ktorosť a prevod na aktiv																	
0160	Čistovňa 400 gpm, b) bod (b) manažment (V) 2. 575/2013 v platnom znení - výška nevyplnený																	
0170	odhadovaný pohľadov zloží celkový odhad poskytnutý v predchádzajúcich odhadoch																	
0180	Podielový úprava dohodovaný pohľadov zloží celkový odhad v rámci odhadov, za predchádzajúce obdobie, ktorú bolo vykonané vo výkaze zom obdobe - čl. 94 ods. 1 písm. n)																	
0190	Podielový úprava dohodovaný pohľadov zloží celkový odhad - čl. 94 ods. 1 písm. d) smernice 2013/34/EÚ v platnom znení																	
0200	Čistovňa výška zarúčenej pohľadov zloží celkový odhad - čl. 94 ods. 1 písm. d) smernice 2013/34/EÚ v platnom znení																	
0210	Podielový úprava dohodovaný pohľadov zloží celkový odhad - čl. 94 ods. 1 písm. d) smernice 2013/34/EÚ v platnom znení																	
0220	Čistovňa výška odhadovaný pohľadov zloží celkový odhad - čl. 94 ods. 1 písm. d) smernice 2013/34/EÚ v platnom znení																	
0230	Podielový úprava dohodovaný pohľadov zloží celkový odhad - čl. 94 ods. 1 písm. d) smernice 2013/34/EÚ v platnom znení																	
0240	Podielový úprava dohodovaný pohľadov zloží celkový odhad - čl. 94 ods. 1 písm. d) smernice 2013/34/EÚ v platnom znení																	
0250	Čistovňa výška odhadovaný pohľadov zloží celkový odhad - čl. 94 ods. 1 písm. d) smernice 2013/34/EÚ v platnom znení																	
0260	Podielový úprava dohodovaný pohľadov zloží celkový odhad - čl. 94 ods. 1 písm. d) smernice 2013/34/EÚ v platnom znení																	

* § 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	0020
0010	od 1 000 000 eur do 1 500 000 eur vrátane	
0020	od 1 500 001 eur do 2 000 000 eur vrátane	
0030	od 2 000 001 eur do 2 500 000 eur vrátane	
0040	od 2 500 001 eur do 3 000 000 eur vrátane	
0050	od 3 000 001 eur do 3 500 000 eur vrátane	
0060	od 3 500 001 eur do 4 000 000 eur vrátane	
0070	od 4 000 001 eur do 4 500 000 eur vrátane	
0080	od 4 500 001 eur do 5 000 000 eur vrátane	
0090	od 5 000 001 eur do 6 000 000 eur vrátane	
0100	od 6 000 001 eur do 7 000 000 eur vrátane	
0110	od 7 000 001 eur do 8 000 000 eur vrátane	
0120	od 8 000 001 eur do 9 000 000 eur vrátane	
0130	od 9 000 001 eur do 10 000 000 eur vrátane	
0140	nad 10 000 000 eur	

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

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

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

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

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

4. V stĺpcoch 0060 a 0069 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 0099 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 vyplňajú 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

č. r. – číslo riadku

mil. – milión.

VZOR

HLÁSENIE O PLÁNOCH FINANCOVANIA

Názov banky

Kód banky

Hlásenie ku dnu

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

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	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
Hotovosť a pokladničný zostatok v centrálnych bankách	010																				
Reverzné dohody o spätnom odkúpení	020																				
Úvery pre domácnosti (okrem dohôd o reverznej repo operácii)	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																				
Úvery pre súkromné nefinančné podniky (okrem dohôd o reverznej repo operácii)	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																				
Úvery pre finančné podniky (okrem dohôd o reverznej repo operácii)	170																				
z toho úverové inštitúcie	180																				
z toho ostatné finančné podniky	190																				
Deriváty	200																				
Ostatné aktíva	210																				
Aktíva spolu	220																				
Nevyčerpané väzbané úverové linky (úverové prísluby)	230																				
Úvery pre iné subjekty v skupine, ktoré nie sú v tejto konsolidovanej skupine	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
Dobroty o spíškrom odkúpení a	b	010	020	030	040	050
Vklady domácností	010					
z toho domáce operácie	020					
z toho od rezidentov	030					
z toho medzinárodné operácie	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	140					
Krátkodobé úlohy cenové papiere (pôvodná splatnosť < 1 rok)	150					
z toho nezabezpečené	160					
z toho zabezpečené	170					
Dlhodobé úlohy cenové papiere (pôvodná splatnosť ≥ 1 rok)	180					
Dlhodobé nezabezpečené spolu	190					
splatné (brutto odlev)	200					
plánovaná emisia (brutto prílev)	210					
Dlhodobé zabezpečené spolu	220					
splatné (brutto odlev)	230					
plánovaná emisia (brutto prílev)	240					
z toho dlhopisy oprávnené na zaoberadanie ustanovené v článku 129 ods. 1 CRR	250					
splatné (brutto odlev)	260					
plánovaná emisia (brutto prílev)	270					
z toho ABS v emisií	280					
splatné (brutto odlev)	290					
plánovaná emisia (brutto prílev)	300					
z toho iné zabezpečené dlhodobé dlhy v emisií	310					
splatné (brutto odlev)	320					
plánovaná emisia (brutto prílev)	330					
Vydané úlohy cenové papiere spolu	340					
z toho (pôvodná splatnosť ≥ 3 roky)	350					
Deriváty	360					
Vlastný kapitál spolu	370					
Ostatné záväzky	380					
Závazky a vlastný kapitál spolu	390					
Vklady od iných subjektov v skupine, ktoré nie sú v tejto konsolidovanej skupine	400					

Ukazovateľ	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
Pomer čistého stabilného financovania (NSFR) (<i>v percentách</i>)	010					
NSFR prebytok/(deficit)	020					
Ukazovateľ krytia likvidity (LCR) (<i>v percentách</i>)	030					
LCR prebytok/(deficit)	040					

Tabuľka ZA1 – Chránené a nechránené vklady a nechránené finančné nástroje podobné vkladom (P 02.01)

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						
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

Strana: 5/14

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

Nesplatený stav	č.č.	Statočná 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
Vnútroštátne a nadnárodné strednodobé a dlhodobé (dlhšie ako jeden rok) programy repo financovania – suma nesplateného financovania	010					
Vnútroštátne a nadnárodné strednodobé a dlhodobé (dlhšie ako jeden rok) programy financovania úverových záruk – suma nesplateného financovania v rámci týchto programov	020					
Vnútroštátne 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					

Tabuľka ZA3 – Inovačné štruktúry financovania (P 02.03)

Popis	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	Poznámky
a	b	010	020	030	040	050	060
Aktuálne dlhové alebo dlhu podobné inovačné štruktúry financovania v emisii	010						Uveďte sa podrobné informácie o prísľusných produktov vykázaných v súľpoch 030 – 050, najmä údaje o štruktúre produktov, súmách jednotlivých produktov, naprotikoch, splnomstúch a dátume prvej emisie.
z toho predané zákaznikom - malým a stredným podnikom	020						Uveďte sa podrobné informácie o prísľusných produktov vykázaných v súľpoch 030 – 050.
z toho predané veľtiosým zákaznikom (okrem malých a stredných podnikov)	030						Uveďte sa podrobné informácie o prísľusných produktov vykázaných v súľpoch 030 – 050.
– z toho ponúkané zákaznikom, ktorí už držia bankové vklady	040						Uveďte sa podrobné informácie o prísľusných produktov vykázaných v súľpoch 030 – 050.

Tabuľka 2B1 – Oceňovanie: poskytnuté úvery (P 02.04)

Popis	č. r.	Skutočná súčasná pozícia	Plánovaná pozícia za 1 rok	Poznámky
	b	010	020	
a				
Cenová úroveň stavu úverov v súbale				
úvery pre domácnosti (okrem dohôd o reverznej repo operácii)	010			030
z toho domáce operácie	020			
z toho medzinárodné operácie	030			
úvery pre podniky (okrem dohôd o reverznej repo operácii)	040			
z toho úvery pre súkromné nefinančné podniky	050			
z toho domáce operácie	060			
z toho medzinárodné operácie	070			
z toho úvery pre finančné podniky	080			

Tabuľka 2B2 – Oceňovanie: záväzky z vkladov (P 02.05)

Popis	č. r.	Skutočná súčasná pozícia		Plánovaná pozícia za 1 rok	Poznámky
		010	020		
a		030			
Cenová úroveň stavu vkladov v sústave					
Vklady domácností	b				
z toho domáce operácie	010				
z toho medzinárodné operácie	020				
z toho medzinárodné operácie	030				
Vklady podnikov	040				
z toho vklady súkromných nefinančných podnikov	050				
z toho domáce operácie	060				
z toho medzinárodné operácie	070				
z toho vklady finančných podnikov	080				
Krátkodobé dlhové cenné papiere (pôvodná splatnosť < 1 rok)	090				
Dlhodobé dlhové cenné papiere (pôvodná splatnosť ≥ 1 rok)	100				

Tabuľka 2C1 – Prvá najväčšia podstatná mena (P 02.06)

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
a						
	b	010	020	030	040	050
Hrubé poskytnuté úvery v súvisle – pred účinkom devízového forwardu alebo krízových menových swapov						
Úvery pre domácnosti a súkromné nefinančné podniky (domáce operácie) okrem dohôd o reverznej repo operácii	010					
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					
Hrubé záväzky z vkladov v súvisle – pred účinkom devízového forwardu alebo krízových menových swapov						
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					

Tabuľka 2C2 – Druhá najvyššia podstatná miena (P 02.06)

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	
a	b	Hrubé poskytnuté úvery v súvisle – pred účinkom devízového forwardu alebo krízových menových swapov					
		010	020	030	040	050	
		Úvery pre domácnosti a súkromné nefinančné podniky (domáce operácie) okrem dohôd o reverznej repo operácii	010				
		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				
Hrubé záväzky z vkladov v súvisle – pred účinkom devízového forwardu alebo krízových menových swapov							
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						

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

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
a	b	010	020	030	040	050
Hrubé poskytnuté úvery v súvahu – pred účinkom devízového forwardu alebo krízových menových swapov						
Úvery pre domácnosti a súkromné nefinančné podniky (domáce operácie) okrem dohôd o reverznej repo operácii	010					
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					
Hrubé záväzky z vkladov v súvahu – pred účinkom devízového forwardu alebo krízových menových swapov						
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					

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

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
	a		020	030	040	050
Úvery pre domácnosti (okrem dohôd o reverznej repo operácii)	010					
z toho domáce operácie	020					
z toho pre dlžníkov - rezidentov	030					
ku ktorým sú vytvorené opravné položky (informačná položka)	040					
z toho hypotéky	050					
z toho ostatné	060					
z toho medzinárodné operácie	070					
operácií)	080					
z toho domáce operácie	090					
z toho pre dlžníkov - rezidentov	100					
ku ktorým sú vytvorené opravné položky (informačná položka)	110					
z toho malé a stredné podniky	120					
z toho veľké podniky	130					
z toho medzinárodné operácie	140					
Úvery pre finančné podniky (okrem dohôd o reverznej repo operácii)	150					
z toho úverové inštitúcie	160					
z toho ostatné finančné podniky	170					

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

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

Subjekt	č.r.	Identifikátor subjektu zahrnutého v konsolidovanej pôsobnosti	Kód subjektu (napr. IČ)
a	b	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. 575/2013 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 neuvádzané v r. 1 až 5 vo výške do 1500 eur vrátane	6											
Ostatné spotrebiteľské úvery neuvádzané v r. 1 až 5 vo výške od 1501 do 6500 eur vrátane	7											
Ostatné spotrebiteľské úvery neuvádzané 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 štvrťroku.

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 štvrťroku 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 štvrťroka. 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 štvrťroku. Váhové informácie predstavujú zmluvne dohodnuté objemy jednotlivých typov novoposkytnutých spotrebiteľských úverov za príslušný kalendárny štvrťrok. 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 vypĺňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou farbou.

10. Použité skratky

č. r. - číslo riadku

RPMN - ročná percentuálna miera nákladov.

VZOR

Hlásenie o spotrebiteľských úveroch

Názov banky / pobočky zahraničnej banky:

Kód banky / pobočky zahraničnej banky:

Hlásenie ku dnu:

ČASŤ A

Užívateľ	č. r.	Celkom		Zmluvná splatnosť									
		počet zmlúv		odkazňá a do 3 mesiacov vrátane		od 3 do 6 mesiacov vrátane		od 6 do 12 mesiacov vrátane		od 1 do 5 rokov vrátane		nad 5 rokov	
		1	2	počet zmlúv	objem	počet zmlúv	objem	počet zmlúv	objem	počet zmlúv	objem	počet zmlúv	objem
Všetky spotrebiteľské úvery okrem kreditných kariet	1												
v tom: rezidenčné	2												
nevezdenčné	3												
v tom: 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												
Spotrebiteľské úvery okrem kreditných kariet poskytnuté prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie	7												
v tom: prostredníctvom webového sídla	8												
prostredníctvom elektronickej pošty	9												
prostredníctvom telefónu - hlasovej služby	10												
prostredníctvom SMS správ	11												
prostredníctvom mobilnej aplikácie	12												
prostredníctvom alternatívneho bankovníctva	13												
prostredníctvom iného prostriedku	14												
Spotrebiteľské úvery okrem kreditných kariet poskytnuté priamo bez sprostredkovateľa	15												
Spotrebiteľské úvery okrem kreditných kariet poskytnuté za účasti finančného agenta	16												
v tom: za účasti samostatného finančného agenta	17												
za účasti viazaného finančného agenta	18												
Spotrebiteľské úvery okrem kreditných kariet poskytnuté za účasti iného sprostredkovateľa	19												
Spotrebiteľské úvery okrem kreditných kariet s jednorazovou splatnosťou v oneskúvaní	20												
z toho: úvery poskytnuté za účasti samostatného finančného agenta	21												
úvery poskytnuté spotrebiteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy	22												
Spotrebiteľské úvery okrem kreditných kariet so splatnosťou v splátkach v oneskúvaní	23												
v tom: v oneskúvaní do 3 mesiacov vrátane	24												
v oneskúvaní viac ako 3 mesiace	25												
z toho: úvery poskytnuté za účasti samostatného finančného agenta	26												
úvery poskytnuté za účasti viazaného finančného agenta	27												
Spotrebiteľské úvery okrem kreditných kariet rozplácané	28												
v tom: z dôvodu oneskúvania do 3 mesiacov vrátane	29												
z dôvodu oneskúvania viac ako 3 mesiace	30												
z toho: úvery poskytnuté za účasti samostatného finančného agenta	31												
úvery poskytnuté za účasti viazaného finančného agenta	32												
z toho: úvery poskytnuté spotrebiteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy	33												

Ukazovateľ		č.r.	Celkom	
			počet zmlúv	objem
a		b	1	2
Kreditné karty		1		
v tom:	rezidentské	2		
	nerezidentské	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 poradi.

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.

VZOR

Hlásenie o iných úveroch

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

1/1

Ukazovateľ	č.r.	Celkom		Zmluvná splatnosť do 3 mesiacov vrátane		Výška úveru menej ako 100 eur		Výška úveru viac ako 75 000 eur	
		počet zmlúv	objem	počet zmlúv	objem	počet zmlúv	objem	počet zmlúv	objem
Všetky iné úvery	b	1	2	3	4	5	6	7	8
v tom:	1								
	2								
	3								
v tom:	4								
	5								
z toho:	6								
	7								
Iné úvery poskytnuté prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie	8								
	9								
v tom:	10								
	11								
	12								
	13								
Iné úvery poskytnuté priamo bez sprostredkovateľa	14								
	15								
Iné úvery poskytnuté za účasti finančného agenta	16								
	17								
v tom:	18								
	19								
Iné úvery poskytnuté za účasti iného sprostredkovateľa	20								
	21								
z toho:	22								
	23								
Iné úvery so splatnosťou v splátkach v omeškaní	24								
	25								
v tom:	26								
	27								
z toho:	28								
	29								
Iné úvery zo splácané	30								
	31								
v tom:	32								
	33								

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 uhrádza 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. 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 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	1
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.

Príloha č. 14 k opatreniu č. 13/2017
VZOR

Hlásenie o podvodoch

Názov banky / pobočky zahraničnej banky:

IČO banky / pobočky zahraničnej banky:

Hlásenie ku dňu:

Geografická oblasť:

Časť A

Rozpis údajov pre úhrady

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
1	Úhrady				
1.1	Z toho iniciované poskytovateľmi platobných iniciačných služieb				
1.2	v tom iniciované neelektronicky				
1.3	v tom iniciované elektronicky				
1.3.1	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu na diaľku				
1.3.1.1	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	v tom podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
1.3.1.1.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
1.3.1.1.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
1.3.1.1.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
1.3.1.2	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	v tom podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
1.3.1.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
1.3.1.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
1.3.1.2.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
	v tom rozpísané podľa dôvodu autentifikácie prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
1.3.1.2.4	Nízka hodnota (článok 16 nariadenia)				
1.3.1.2.5	Platba sebe (článok 15 nariadenia)				
1.3.1.2.6	Dôveryhodný príjemca (článok 13 nariadenia)				
1.3.1.2.7	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
1.3.1.2.8	Používanie bezpečných procesov alebo protokolov týkajúcich sa platobných transakcií (článok 17 nariadenia)				
1.3.1.2.9	Analýza rizika transakcií (článok 18 nariadenia)				
1.3.2.	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu nie na diaľku				
1.3.2.1	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	v tom podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
1.3.2.1.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
1.3.2.1.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
1.3.2.1.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
1.3.2.2	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	v tom podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
1.3.2.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
1.3.2.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
1.3.2.2.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
	z toho rozpísané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
1.3.2.2.4	Platba sebe (článok 15 nariadenia)				
1.3.2.2.5	Dôveryhodný príjemca (článok 13 nariadenia)				
1.3.2.2.6	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
1.3.2.2.7	Bezkontaktná nízka hodnota (článok 11 nariadenia)				
1.3.2.2.8	Samoslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				

Časť B

Rozpis údajov pre inkasá

Geografická oblasť:

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
2	Inkasá				
2.1	v tom súhlas poskytnutý prostredníctvom elektronického mandátu				
	z toho podvodné inkasá podľa druhov podvodov:				
2.1.1.1	Neoprávnené platobné transakcie				
2.1.1.2	Manipulácia platiteľa podvodníkom s cieľom získať súhlas s inkasom				
2.2	v tom súhlas poskytnutý inou formou, ako elektronickým mandátom				
	z toho podvodné inkasá podľa druhov podvodov:				
2.2.1.1	Neoprávnené platobné transakcie				
2.2.1.2	Manipulácia platiteľa podvodníkom s cieľom získať súhlas s inkasom				

Časť C

Geografická oblasť:

Rozpis údajov pre platobné transakcie vykonávané kartou, ktoré má oznamovať vydávajúci poskytovateľ platobných služieb

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
3	Platby kartou (okrem kariet len s funkciou elektronických peňazí)				
3.1	v tom iniciované neelektronicky				
3.2	v tom iniciované elektronicky				
3.2.1	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu na diaľku				
	z toho rozpisané podľa funkcie karty:				
3.2.1.1.1	Platby kartami s funkciou debetu				
3.2.1.1.2	Platby kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu				
3.2.1.2	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
3.2.1.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
3.2.1.2.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
3.2.1.2.1.2	Karta nebola prijatá				
3.2.1.2.1.3	Falšovaná karta				
3.2.1.2.1.4	Krádež informácií o karte				
3.2.1.2.1.5	Ostatné				
3.2.1.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
3.2.1.2.3	Manipulácia platiteľa, aby uskutočnil platbu kartou				
3.2.1.3	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
3.2.1.3.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
3.2.1.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
3.2.1.3.1.2	Karta nebola prijatá				
3.2.1.3.1.3	Falšovaná karta				
3.2.1.3.1.4	Krádež informácií o karte				
3.2.1.3.1.5	Ostatné				
3.2.1.3.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
3.2.1.3.3	Manipulácia platiteľa, aby uskutočnil platbu kartou				
	z toho rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
3.2.1.3.4	Nízka hodnota (článok 16 nariadenia)				
3.2.1.3.5	Dôveryhodný príjemca (článok 13 nariadenia)				
3.2.1.3.6	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
3.2.1.3.7	Používanie bezpečných procesov alebo protokolov týkajúcich sa platobných transakcií (článok 17 nariadenia)				
3.2.1.3.8	Analýza rizika transakcií (článok 18 nariadenia)				
3.2.1.3.9	Transakcie iniciované obchodníkom				
3.2.1.3.10	Ostatné				
3.2.2	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu nie na diaľku				
	z toho rozpisané podľa funkcie karty:				
3.2.2.1.1	Platby kartami s funkciou debetu				
3.2.2.1.2	Platby kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu				
3.2.2.2	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
3.2.2.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
3.2.2.2.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
3.2.2.2.1.2	Karta nebola prijatá				
3.2.2.2.1.3	Falšovaná karta				
3.2.2.2.1.4	Ostatné				
3.2.2.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
3.2.2.2.3	Manipulácia platiteľa, aby uskutočnil platbu kartou				
3.2.2.3	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
3.2.2.3.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
3.2.2.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
3.2.2.3.1.2	Karta nebola prijatá				
3.2.2.3.1.3	Falšovaná karta				
3.2.2.3.1.4	Ostatné				
3.2.2.3.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
3.2.2.3.3	Manipulácia platiteľa, aby uskutočnil platbu kartou				
	z toho rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
3.2.2.3.4	Dôveryhodný príjemca (článok 13 nariadenia)				
3.2.2.3.5	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
3.2.2.3.6	Bezkontaktná nízka hodnota (článok 11 nariadenia)				
3.2.2.3.7	Samooobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				
3.2.2.3.8	Ostatné				

Časť D

Geografická oblasť:

Rozpis údajov pre platobné transakcie viazané na kartu, ktoré má oznamovať prijímajúci poskytovateľ platobných služieb so zmluvným vzťahom s používateľom platobných služieb

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
4	Prijaté platby kartou (okrem kariet len s funkciou elektronických peňazí)				
4.1	v tom iniciované neelektronicky				
4.2	v tom iniciované elektronicky				
4.2.1	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu na diaľku				
	z toho rozpísané podľa funkcie karty:				
4.2.1.1.1	Platby kartami s funkciou debetu				
4.2.1.1.2	Platby kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu				
4.2.1.2	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
4.2.1.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
4.2.1.2.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
4.2.1.2.1.2	Karta nebola prijatá				
4.2.1.2.1.3	Falšovaná karta				
4.2.1.2.1.4	Krádež informácií o karte				
4.2.1.2.1.5	Ostatné				
4.2.1.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
4.2.1.2.3	Manipulácia platiteľa, aby uskutočnil platbu kartou				
4.2.1.3	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
4.2.1.3.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
4.2.1.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
4.2.1.3.1.2	Karta nebola prijatá				
4.2.1.3.1.3	Falšovaná karta				
4.2.1.3.1.4	Krádež informácií o karte				
4.2.1.3.1.5	Ostatné				
4.2.1.3.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
4.2.1.3.3	Manipulácia platiteľa, aby uskutočnil platbu kartou				
	z toho rozpísané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
4.2.1.3.4	Nízka hodnota (článok 16 nariadenia)				
4.2.1.3.5	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
4.2.1.3.6	Analýza rizika transakcií (článok 18 nariadenia)				
4.2.1.3.7	Transakcie iniciované obchodníkom				
4.2.1.3.8	Ostatné				
4.2.2.	Z toho prijaté prostredníctvom platobného kanála nie na diaľku				
	z toho rozpísané podľa funkcie karty:				
4.2.2.1.1	Platby kartami s funkciou debetu				
4.2.2.1.2	Platby kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu				
4.2.2.2	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
4.2.2.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
4.2.2.2.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
4.2.2.2.1.2	Karta nebola prijatá				
4.2.2.2.1.3	Falšovaná karta				
4.2.2.2.1.4	Ostatné				
4.2.2.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
4.2.2.2.3	Manipulácia platiteľa, aby uskutočnil platbu kartou				
4.2.2.3	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
4.2.2.3.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
4.2.2.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
4.2.2.3.1.2	Karta nebola prijatá				
4.2.2.3.1.3	Falšovaná karta				
4.2.2.3.1.4	Ostatné				
4.2.2.3.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
4.2.2.3.3	Manipulácia platiteľa, aby uskutočnil platbu kartou				
	z toho rozpísané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
4.2.2.3.4	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
4.2.2.3.5	Bezkontaktná nízka hodnota (článok 11 nariadenia)				
4.2.2.3.6	Samooobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				
4.2.2.3.7	Ostatné				

Časť E

Geografická oblasť:

Rozpis údajov pre výbery hotovosti pomocou karty, ktoré má oznamovať poskytovateľ platobných služieb vydávající karty

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
5	Výbery hotovosti				
	z toho rozpisané podľa funkcie karty:				
5.1	v tom výbery hotovosti kartou s funkciou debetu				
5.2	v tom výbery hotovosti kartou s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu				
	z toho podvodné výbery hotovosti kartou podľa druhov podvodov:				
5.3.1	Vydanie platobného príkazu (výberu hotovosti) podvodníkom				
5.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
5.3.1.2	Karta nebola prijatá				
5.3.1.3	Falšovaná karta				
5.3.1.4	Ostatné				
5.3.2	Manipulácia platiteľa, aby uskutočnil výber hotovosti				

Časť F

Geografická oblasť:

Rozpis údajov, ktorý sa má poskytovať pri platobných transakciách s elektronickými peniazmi

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
6	Platobné transakcie s elektronickými peniazmi				
6.1	v tom prostredníctvom platobného kanálu iniciácie platby na diaľku				
6.1.1	z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
6.1.1.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
6.1.1.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
6.1.1.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
6.1.2	z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
6.1.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
6.1.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
6.1.2.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
	z toho rozpísané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
6.1.2.4	Nízka hodnota (článok 16 nariadenia)				
6.1.2.5	Dôveryhodný príjemca (článok 13 nariadenia)				
6.1.2.6	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
6.1.2.7	Platba sebe (článok 15 nariadenia)				
6.1.2.8	Používanie bezpečných procesov alebo protokolov týkajúcich sa platobných transakcií (článok 17 nariadenia)				
6.1.2.9	Analýza rizika transakcií (článok 18 nariadenia)				
6.1.2.10	Transakcie iniciované obchodníkom				
6.1.2.11	Ostatné				
6.2	v tom prostredníctvom platobného kanálu iniciácie platby nie na diaľku				
6.2.1	z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
6.2.1.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
6.2.1.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
6.2.1.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
6.2.2	z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
6.2.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
6.2.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
6.2.2.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
	z toho rozpísané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
6.2.2.4	Dôveryhodný príjemca (článok 13 nariadenia)				
6.2.2.5	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
6.2.2.6	Bezkontaktná nízka hodnota (článok 11 nariadenia)				
6.2.2.7	Samooobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				
6.2.2.8	Ostatné				

Časť G

Geografická oblasť:

Rozpis údajov, ktorý sa má poskytovať pri platobných transakciách s poukazovaním peňazí

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
7	Poukázanie peňazí				

Časť H

Geografická oblasť:

Rozpis údajov pre transakcie iniciované poskytovateľom platobných iniciačných služieb

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
8	Platobné transakcie iniciované poskytovateľmi platobných iniciačných služieb				
8.1	v tom iniciované prostredníctvom platobného kanálu na diaľku				
8.1.1	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
8.1.2	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
8.2	v tom iniciované prostredníctvom platobného kanálu nie na diaľku				
8.2.1	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
8.2.2	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho rozdelené podľa platobných nástrojov				
8.3.1	Úhrady				
8.3.2	Ostatné				

Časť I

Straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti

č.r.	Údaj	Celkové straty
a	b	1
1	Úhrady	
2	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
3	Používateľ platobných služieb (platiteľ)	
4	Iné	
5	Inkasá	
6	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
7	Používateľ platobných služieb (platiteľ)	
8	Iné	
9	Transakcie vykonané kartou	
10	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
11	Používateľ platobných služieb (platiteľ)	
12	Iné	
13	Transakcie viazané na kartu	
14	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
15	Používateľ platobných služieb (príjemca platby)	
16	Iné	
17	Výbery v hotovosti pomocou karty	
18	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
19	Používateľ platobnej služby (majiteľ účtu)	
20	Iné	
21	Platobné transakcie s elektronickými peniazmi	
22	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
23	Používateľ platobných služieb	
24	Iné	

Metodika na vypracúvanie Hlásenia o podvodoch

1. Výkaz sa vypracúva poskytovateľom platobných služieb podľa § 28d ods. 3 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

2. Na účely vykazovania sa dôvodmi na neuplatnenie silnej autentifikácie zákazníka rozumejú dôvody podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389 z 27. novembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy (Ú. v. EÚ L 69, 13.3.2018).

3. Na účely zberu údajov vo výkaze sa nariadením rozumie delegované nariadenie Komisie podľa bodu 2.

4. Na účely zberu údajov vo výkaze sa manipuláciou rozumie konanie, ktoré sleduje realizáciu konkrétneho typu platobnej operácie pod vplyvom platiteľa, inej osoby alebo platiteľa a inej osoby smerujúce k podvodu.

5. V častiach A až H sa výkaz vypracúva osobitne za domáce platobné transakcie, cezhraničné platobné transakcie v rámci EHP a cezhraničné platobné transakcie mimo EHP.

6. Kolónka označená sivou tlačou sa nevypĺňa. Ak údaj za poskytovanú platobnú službu neexistuje, kolónka sa nevypĺňa. V komentári k nevyplnenej kolónke sa uvádza znak „NC“, ak sa údaj nezbiera, alebo znak „NA“, ak sa u poskytovateľa platobnej služby služba neposkytuje.

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

8. V častiach A až H sa počet transakcií v stĺpcoch 1 a 3 uvádza v kusoch.

9. Hodnoty transakcií v častiach A až H v stĺpcoch 2 a 4 a v časti I sa uvádzajú v eurách. Hodnoty v cudzej mene sa prepočítajú na eurá podľa príslušných výmenných kurzov uplatňovaných na tieto transakcie alebo podľa priemerných referenčných výmenných kurzov Európskej centrálnej banky pre príslušné vykazované obdobie alebo podľa referenčného výmenného kurzu vyhláseného Národnou bankou Slovenska, ak ide o menu, pre ktorú Európska centrálna banka neurčuje a nevyhlasuje výmenný kurz.

10. Celkové straty sa uvádzajú v eurách. Hodnoty v cudzej mene sa prepočítajú na eurá podľa príslušných výmenných kurzov uplatňovaných na tieto transakcie alebo podľa priemerných referenčných výmenných kurzov Európskej centrálnej banky pre príslušné vykazované obdobie alebo podľa referenčného výmenného kurzu vyhláseného Národnou bankou Slovenska, ak ide o menu, pre ktorú Európska centrálna banka neurčuje a nevyhlasuje výmenný kurz.

11. V časti I sa uvádzajú celkové straty za podvodné platobné transakcie vykonané prostredníctvom úhrady, inkasa, karty, výberu hotovosti, alebo elektronických peňazí podľa nositeľa zodpovednosti za stratu.

12. Použité skratky:

- EHP - Európsky hospodársky priestor
- IČO - identifikačné číslo organizácie
- č. r. - číslo riadku.