

**25**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**zo 16. decembra 2014,**

**ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 12/2014**  
**o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami**  
**zahraničných bánk na účely vykonávania dohľadu**

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

**Čl. I**

Opatrenie Národnej banky Slovenska 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.) sa mení a dopĺňa takto:

1. Za § 3 sa vkladá § 3a, ktorý znie:

„§ 3a

Výkazy za rok 2014, ktoré sa predkladajú v roku 2015, sa zostavia podľa právneho predpisu účinného do 31. decembra 2014.“

2. Príloha č. 3 sa nahrádza prílohou č. 1 k tomuto opatreniu.
3. Príloha č. 7 sa nahrádza prílohou č. 2 k tomuto opatreniu.

**Čl. II**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 5. januára 2015.

**Jozef Makúch**  
guvernér

v z. Karol Mrva v. r.  
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ  
pre operácie na finančných trhoch

Vydávajúci útvar: odbor regulácie

tel.: +421 2 5787 3301

fax: +421 2 5787 1118

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

Názov banky (pobočky zahraničnej banky) Kód banky (pobočky zahraničnej banky) Druh hlásenia: Hlásenie ku dňu: 

Strana: 1/7

Časť A: Aktuálna zostatková splatnosť aktív a pasív

Ukazovateľ	Č. r.	Splatnosť											Celkom (stl. 1 až stl. 10)	
		1 do 7 dní vrátane	2 od 8 - do 30 dní	3 od 31 - do 90 dní	4 od 91 - do 180 dní	5 od 181 - do 270 dní	6 od 271 - do 360 dní	7 od 360 - do 720 dní	8 od 721 - do 1800 dní	9 od 1801 dní	10 nespecifikované položky	11		
<b>Časť A1 - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV</b>	<b>a</b>													
<b>SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV</b>														
1 pokladničné hodnoty	1													
2 vklady a úvery poskytnuté NBS a zahraničným centrálnym bankám	2													
3 vklady, úvery a ostatné pohľadavy poskytnuté bankám	3													
4 z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku	4													
5 pohľadávky voči klientom	5													
6 v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám	6													
7 pohľadávky voči právnickým osobám	7													
8 úvery poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám	8													
9 príjmy budúcich období	9													
10 štátne pokladničné poukážky	10													
11 štátne dlhopisy	11													
12 pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bank	12													
13 ostatné dlhové cenné papiere	13													
14 ostatné cenné papiere na predaj a cenné papiere v reálnej hodnote proti zisku a strate	14													
15 cenné papiere so zriadeným záložným právom (z r. 11 až 15 a r. 17)	15													
16 ostatné finančné investície	16													
17 hmotný a nehmotný majetok	17													
18 ostatné aktíva	18													
19	19													
<b>SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV</b>	<b>20</b>													
21 vklady a úvery prijaté od NBS a zahraničných centrálnych bank	21													
22 vklady, úvery a ostatné záväzky prijaté od bank	22													
23 z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku	23													
24 vklady, úvery a ostatné záväzky prijaté od klientov	24													
25 v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám	25													
26 pohľadávky voči právnickým osobám	26													
27 vklady a prijaté úvery od verejnej správy a medzinárodných organizácií	27													
28 z toho: záväzky voči ARDaL	28													
29 vydané krátkodobé cenné papiere	29													
30 výdavky budúcich období	30													
31 dotácie a podobné zdroje	31													
32 vydané dlhopisy	32													
33 z toho: vydané hypotekárne záložné listy	33													
34 rezervy a vlastné imanie	34													
35 ostatné pasíva	35													
36	36													
<b>ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (z r. 1-20)</b>	<b>37</b>													
<b>KUMULATIVNÁ ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY</b>														
38 ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V CZK	38													
39 ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V USD	39													
40 ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR	40													

Ukazovateľ	Č.r.	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 8 - do 30 dní	splatnosť od 31 - do 90 dní	splatnosť od 91 - do 180 dní	splatnosť od 181 - do 270 dní	splatnosť od 271 - do 360 dní	splatnosť od 360 - do 720 dní	splatnosť od 721 - do 1800 dní	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
<b>Časť A2 - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍVA PODSÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV</b>												
<b>SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV</b>												
prísľuby na prijaté úveru	41											
z toho: neodvolateľné	42											
ostatné záväzky zo zabezpečení voči bankám	43											
z toho: zabezpečenia prijaté v rebo obchodoch	44											
ostatné záväzky zo zabezpečení voči klientom	45											
z toho: zabezpečenia prijaté v rebo obchodoch	46											
prijaté záruky z akreditívov	47											
pohlľadavy zo spotových operácií	48											
pohlľadavy z termínových operácií	49											
pohlľadavy z operácií s opáciami	50											
pohlľadavy z operácií s opáciami	51											
<b>SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV</b>												
prísľuby na poskytnutie úveru bankám	52											
z toho: neodvolateľné	53											
prísľuby na poskytnutie úveru klientom	54											
z toho: neodvolateľné	55											
ostatné pohľadavky zo zabezpečení voči bankám	56											
ostatné pohľadavky zo zabezpečení voči klientom	57											
poskytnuté záruky z akreditívov	58											
záväzky zo spotových operácií	59											
záväzky z termínových operácií	60											
záväzky z operácií s opáciami	61											
záväzky z operácií s opáciami	62											
<b>ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.41-r.52)</b>												
<b>KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY</b>												
	63											
	64											
<b>ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V CZK</b>												
<b>ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V USD</b>												
<b>ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR</b>												
	65											
	66											
	67											

ČASŤ B: Odhadovaná doba splatnosti aktív a pasív

Ukazovateľ	Č. r.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	a											
<b>ČASŤ BI - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍVA PASÍV</b>												
<b>SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV</b>												
1 pokladničné hodnoty	1											
2 vklady a úvery poskytnuté NBS a zahraničným centrálnym bankám	2											
3 vklady, úvery a ostatné pohľadávky poskytnuté bankám	3											
4 z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku	4											
5 pohľadávky voči klientom	5											
6 v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám	6											
7 pohľadávky voči právnickým osobám	7											
8 úvery poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám	8											
9 príjmy budúcich období	9											
10 štátne pokladničné poukážky	10											
11 štátne dlhopisy	11											
12 pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bank	12											
13 ostatné dlhové cenné papiere	13											
14 ostatné cenné papiere na predaj a cenné papiere v reálnej hodnote proti zisku a strate	14											
15 cenné papiere so zriadeným záložným právom (z r. 11 až 15 a r. 17)	15											
16 ostatné finančné investície	16											
17 hrubý a naľudovaný majetok	17											
18 ostatné aktíva	18											
19	19											
<b>SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV</b>												
20 vklady a úvery prijaté od NBS a zahraničných centrálnych bank	20											
21 vklady, úvery a ostatné záväzky prijaté od bank	21											
22 z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku	22											
23 vklady, úvery a ostatné záväzky prijaté od klientov	23											
24 v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám	24											
25 pohľadávky voči právnickým osobám	25											
26 vklady a prijaté úvery od verejnej správy a medzinárodných organizácií	26											
27 z toho: záväzky voči ARDaL	27											
28 vydané krátkodobé cenné papiere	28											
29 dotácie a podobné zdroje	29											
30 vydané dlhopisy	30											
31 z toho: vydané hypotekárne záložné listy	31											
32 rezervy a vlastné imanie	32											
33 ostatné pasíva	33											
34	34											
35	35											
36	36											
<b>ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.1-r.20)</b>												
<b>KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY</b>												
37	37											
38	38											
39	39											
40	40											

Ukazovateľ	Č. r.	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 8 - do 30 dní	splatnosť od 31 - do 90 dní	splatnosť od 91 - do 180 dní	splatnosť od 181 - do 270 dní	splatnosť od 271 - do 360 dní	splatnosť od 360 - do 720 dní	splatnosť od 721 - do 1800 dní	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
<b>Čísť B2 - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PODSÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV</b>												
<b>SIČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV</b>	41											
prísľuby na prijatie úveru	42											
z toho: neodvolateľné	43											
ostatné záväzky zo zabezpečení voči bankám	44											
z toho: zabezpečená prijatá v repo obchodoch	45											
ostatné záväzky zo zabezpečení voči klientom	46											
z toho: zabezpečená prijatá v repo obchodoch	47											
prijaté záruky z akreditívov	48											
pohľadávky zo spotových operácií	49											
pohľadávky z termínových operácií	50											
pohľadávky z operácií s opatami	51											
<b>SIČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV</b>	52											
prísľuby na poskytnutie úveru bankám	53											
z toho: neodvolateľné	54											
prísľuby na poskytnutie úveru klientom	55											
z toho: neodvolateľné	56											
ostatné pohľadávky zo zabezpečení voči bankám	57											
ostatné pohľadávky zo zabezpečení voči klientom	58											
poskytnuté záruky z akreditívov	59											
záväzky zo spotových operácií	60											
záväzky z termínových operácií	61											
záväzky z operácií s opatami	62											
<b>ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r-41-r-52)</b>	63											
<b>KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY</b>	64											
<b>ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V CZK</b>	65											
<b>ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V USD</b>	66											
<b>ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR</b>	67											

## ČASŤ C: Hodnota likvidných aktív, záporných a kladných peňažných tokov a netting voči vlastnému konsolidovanému celku

Časť C1 - Likvidné aktíva							
Č.r.	Typ likvidného aktíva	Charakteristika	Stupeň kreditnej kvality	Hodnota v účtovníctve	Hodnota pred zrážkou	Zrážka (%)	Hodnota po zrážke
a	b	1	2	3	4	5	6
1	Pokladničné hodnoty					0	
2	Vklady uložené v centrálnych bankách dostupné na požiadanie, vrátane povinných minimálnych rezerv					0	
2a	Pohľadávky uložené v bankách dostupné na požiadanie						
2b	Pohľadávky uložené v bankách dostupné na požiadanie po zohľadnení § 13b ods. 14 opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov					0	
3		Zostatková splatnosť do 1 roka vrátane	1			1	
4			2			1	
5			3			6	
6		Zostatková splatnosť nad 1 rok a do 5 rokov vrátane	1			3	
7			2			3	
8			3			8	
9	Dlhové cenné papiere bez kupónu alebo s fixným kupónom	Zostatková splatnosť nad 5 rokov do 7 rokov vrátane	1			5	
10			2			5	
11			3			10	
12		Zostatková splatnosť nad 7 rokov do 10 rokov vrátane	1			6	
13			2			6	
14			3			11	
15		Zostatková splatnosť nad 10 rokov	1			8	
16	Dlhové cenné papiere s fixným kupónom		2			8	
17			3			13	
18		Zostatková splatnosť nad 10 rokov	1			10	
19	Dlhové cenné papiere bez kupónu		2			10	
20			3			15	
21		Zostatková doba fixácie kupónu do 1 roka vrátane	1			1	
22			2			1	
23			3			6	
24		Zostatková doba fixácie kupónu nad 1 rok do 5 rokov vrátane	1			3	
25			2			3	
26			3			8	
27		Zostatková doba fixácie kupónu nad 5 rokov do 7 rokov vrátane	1			5	
28	Dlhové cenné papiere s variabilným kupónom		2			5	
29			3			10	
30		Zostatková doba fixácie kupónu nad 7 rokov do 10 rokov vrátane	1			6	
31			2			6	
32			3			11	
33		Zostatková doba fixácie kupónu nad 10 rokov	1			8	
34			2			8	
35			3			13	
36	Cenné papiere založené v rámci operácií menovej politiky v prospech Európskej centrálnej banky alebo centrálnej banky tvoriacej súčasť Eurosistému na nečerpané úverové linky						

Časť C2 - Záporné peňažné toky				
Č.r.	Typ záväzku	Hodnota v účtovníctve	Koeficient	Hodnota vynásobená koeficientom
a	b	1	2	3
37	Retailové vklady, ktoré sú kryté schémou ochrany vkladov a zároveň spĺňajú podmienky ustanovené pre transakčné účty alebo pre retailové vklady s vybudovaným vzťahom		0,15	
38	Retailové vklady, ktoré sú kryté schémou ochrany vkladov a ich zostatková splatnosť je väčšia ako 30 kalendárnych dní a zároveň zmluvná pokuta za predčasný výber v horizonte 30 kalendárnych dní musí byť rovná alebo vyššia ako ročný ekvivalent sumy, ktorú by klient dostal, ak by ponechal vklad do uplynutia pôvodnej zmluvnej splatnosti		0,05	
39	Ostatné retailové vklady		0,25	
40	Vklady podielových fondov		0,05	
41	Repo obchody a obrátené repo obchody, ak veriteľom je centrálna banka		0,00	
42	Prevádzkové vklady nefinančnej spoločnosti		0,30	
43	Záväzky voči nefinančným spoločnostiam, ktoré nie sú retailovým vkladom a ktoré sú kryté schémou ochrany vkladov		0,20	
44	Záväzky voči nefinančným spoločnostiam, verejnej správe, rozvojovej banke a účelovej organizácii podľa opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov		0,40	
45	Záväzky voči bankám, zahraničným bankám a finančným inštitúciám		1,00	
46	Záväzky voči Ministerstvu financií Slovenskej republiky alebo voči Štátnej pokladnici z operácií na finančnom trhu, ktoré v ich mene vykonáva ARDaL		1,00	
47	Emitované krátkodobé cenné papiere		0,40	
48	Emitované hypotekárne záložné listy		0,50	
49	Ostatné emitované dlhové cenné papiere		1,00	
50	Ostatné záväzky		1,00	
51	Záväzky z akreditívov		1,00	
52	Poskytnuté záruky		0,05	
53	Neodvolateľné úverové linky zahrnuté do triedy expozícií s retailovými pohľadávkami a podmienenými retailovým pohľadávkami		0,05	
54	Neodvolateľné úverové linky tvoriace pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči nefinančným spoločnostiam a voči subjektom verejnej správy		0,10	
55	Neodvolateľné úverové linky tvoriace pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči bankám, zahraničným bankám voči finančným inštitúciám		0,50	

Časť C3 - Kladné peňažné toky				
Č.r.	Typ pohľadávky	Hodnota v účtovníctve	Koeficient	Hodnota vynásobená koeficientom
a	b	1	2	3
56	Splátky pohľadávok			
57	z toho: voči klientom (FO a PO)		0,80	
58	z toho: voči verejnej správe		1,00	
59	Splátky kupónov a istiny CP		1,00	
60	z toho: voči bankám a verejnej správe		1,00	
61	Nevčerpané úverové linky poskytnuté rozvojovou bankou a účelovou organizáciou		1,00	
62	Pohľadávky voči iným bankám so zostatkovou splatnosťou do 30 kalendárnych dní, okrem vkladov na požiadanie			
62a	Pohľadávky voči iným bankám so zostatkovou splatnosťou do 30 kalendárnych dní, okrem vkladov na požiadanie, po zohľadnení § 13b ods. 14 opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov		1,00	
63	Pohľadávky bez zmluvne stanovenej konečnej splatnosti		0,20	
64	Ostatné pohľadávky		1,00	

Časť C4 - Výpočet pre účely uplatnenia §13b ods. 14 opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov		
	Typ operácie (pozície)	Hodnota v účtovníctve
a	b	1
65	Pohľadávka voči vlastnému konsolidovanému celku so zostatkovou splatnosťou do 30 dní	
66	Pohľadávka voči vlastnému konsolidovanému celku so zostatkovou splatnosťou nad 30 dní	
67	Záväzok voči vlastnému konsolidovanému celku so zostatkovou splatnosťou nad 30 dní	
68	Hodnota, o ktorú sa znižujú pohľadávky a záväzky voči vlastnému konsolidovanému celku podľa § 13b ods. 14 opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov	
69	Hodnota, o ktorú sa znižujú pohľadávky voči vlastnému konsolidovanému celku so zostatkovou splatnosťou do 30 dní podľa § 13b ods. 14 opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov	

**ČASŤ D: Ukazovatele likvidity**

Ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív		
Názov	Č.r.	Celkom
a	b	l
Stále aktíva banky	1	
Nelikvidné aktíva banky	2	
Vybrané položky pasív	3	
<i>Ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív banky na dve desatinné miesta (r.1 + r.2)/r.3</i>	4	

Ukazovateľ krytia likvidity		
Názov	Č.r.	Celkom
a	b	l
Likvidné aktíva banky	5	
Záporné peňažné toky	6	
Kladné peňažné toky	7	
Upravené kladné peňažné toky podľa § 13b ods. 3 opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov	8	
Čisté záporné peňažné toky (r.6 - r.8)	9	
<i>Ukazovateľ krytia likvidity banky a pobočky zahraničnej banky na dve desatinné miesta r.5 /r.9</i>	10	

**ČASŤ E: Koncentrácia prijatých vkladov**

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

Názov vkladateľa	Č.r.	IČO	Sektor protustrany	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 hlásení vyjadrujú hodnotu ukazovateľa a uvádzajú sa v tisícoch eur. V záhlaví v poličku 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 nevypĺňajú 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, t. j. 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 v znení neskorších predpisov“) 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. 34 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. 44 až r. 48 a v r. 57 až r. 59 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. 44 a r. 45 alebo r. 53, r. 54 a r. 57 sa uvádzajú aj NBS a zahraničné centrálné banky,
- v r. 46 a r. 47 alebo r. 58 sa uvádzajú aj zabezpečenia prijaté, alebo poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám,
- v r. 55 a r. 56 sa uvádzajú aj prísľuby na poskytnutie úveru subjektom verejnej správy a medzinárodnej organizácii,
- v r. 49 a r. 60 sa uvádza hodnota podkladových nástrojov všetkých spotových operácií,
- v r. 50 a r. 61 sa uvádza hodnota podkladových nástrojov tých termínových operácií, u ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, t.j. 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. 51 a r. 62 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. 41 = r. 42+44+46+48+49+50+51

r. 52 = r. 53+55+57+58+59+60+61+62

14. Kumulatívne čisté pozície na r. 37 a r. 64 sa vypočítajú ako súčet hodnôt zo všetkých predchádzajúcich stĺpcov vrátane vyplňovaného stĺpca v predchádzajúcom riadku, t.j. r. 40 a r. 63. Napríklad kumulatívna čistá súvahová pozícia v stĺpci 4 sa vypočíta ako súčet hodnôt v r. 36 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 a vstupuje do ukazovateľa krytia likvidity podľa § 13b opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov,
- c) ak má banka zmluvne ustanovené, že napriek splatnosti jeden kalendárny rok môže byť požadované splatenie celej dlžnej čiastky do 30 dní, tak táto požadovaná čiastka sa vykazuje v príslušnom časovom pásme; ak požadovaná čiastka nebude zaplatená v príslušný deň, nasledujúci deň po splatnosti sa čiastka 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 v znení neskorších predpisov. 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 ČASŤOU A a ČASŤOU 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. Finančné inštitúcie zahŕňajú tuzemské aj zahraničné finančné inštitúcie okrem bánk.

22. *Vysvetlivky k obsahu riadkov v Časti C1 hlásenia – Likvidné aktíva:*

23. Na účely vykazovania sa rozumie hodnotou pred zrážkou hodnota cenného papiera v reálnej hodnote vrátane alikvotného úrokového výnosu. Pri dlhových cenných papieroch účtovaných v portfóliách „finančné nástroje držané do splatnosti“ a „úvery a pohľadávky“ sa v stĺpci „Hodnota v účtovníctve“ sa uvádza ich amortizovaná hodnota a v stĺpci „Hodnota pred zrážkou“ sa uvádza ich reálna hodnota vrátane alikvotného úrokového výnosu.

24. Cenné papiere so step-up kupónom sa vykazujú v riadkoch pre dlhové cenné papiere s variabilným kupónom.

25. Vykazovanie vybraných riadkov

v r. 2 sa vykazujú hotovosť a vklady uložené v centrálnych bankách dostupné na požiadanie, vrátane povinných minimálnych rezerv,

v r. 2a sa vykazujú hotovosť a vklady uložené v bankách dostupné na požiadanie,

v r. 2b stĺ. 4 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom z iných riadkov ČASTI C, a to podľa nasledujúceho vzorca: „ $\max\{r_{2as4} - \max\{r_{69s1} - (r_{62s1} - r_{62as1}); 0\}; 0\}$ “

v r. 3 až 20 sa vykazujú finančné nástroje podľa zostatkovej splatnosti daného cenného papiera,

v r. 36 sa vykazujú cenné papiere, ktoré sú dostupné v rámci skupín zabezpečenia pre krytie zmluvne záväzných, ale ešte nečerpaných úverových liniek, ktoré boli banke poskytnuté v rámci operácií menovej politiky s ECB; v stĺpci „Hodnota po zrážke“ sa uvedie hodnota akceptovaná ECB.

26. *Vysvetlivky k obsahu riadkov v Časti C2 hlásenia – Záporné peňažné toky:*

27. V tejto časti sa nevykazujú záväzky, ktoré klient na základe zmluvných ustanovení nemôže požadovať pred uplynutím doby jedného mesiaca od dátumu, ku ktorému sa zostavuje hlásenie, ak sú tieto ustanovenia formulované tak, že ich žiadnym spôsobom nebolo možné jednostranným rozhodnutím zo strany klienta zrušiť a ich platnosť nie je podmienená vznikom žiadnej udalosti.

28. V stĺpci „Hodnota v účtovníctve“ sa uvádza súčet hodnôt aktuálneho stavu záväzkov podľa príslušného riadku 37 až 55, ktoré sú splatné alebo ktoré môže protistrana vybrať na základe zmluvy počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní pred uplatnením koeficienta.

29. Na účely vykazovania sa rozumie retailovým vkladom podľa opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov aj vklad samostatne zárobkovo činnnej osoby alebo samostatne hospodáriacej osoby.

30. Na účely vykazovania sa rozumie retailovým vkladom chráneným schémou ochrany vkladov každý retailový vklad, ktorý je chránený 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 alebo v ekvivalentnej schéme fondu ochrany vkladov v inom členskom štáte Európskej únie alebo v inom zmluvnom štáte Európskeho hospodárskeho priestoru.

31. Na účely vykazovania sa produktom alebo službou rozumie banková činnosť vyplývajúca z bankového povolenia v rámci bankového obchodu, okrem poskytovania

poradenských služieb v oblasti podnikania, poskytovania bankových informácií okrem zániku bankového obchodu.

32. Ak je vklad zložený z dvoch častí, a jedna z nich nie je chránená SOV, tak časť chránená SOV a spĺňajúca ďalšie podmienky uvedené v Tabuľke č. 2 podskupiny záväzkov A opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov sa vykazuje v r. 37 alebo r. 38 a zvyšná časť nechránená SOV v r. 39, ako ostatné retailové vklady.

33. Pri kombinovaných vkladových produktoch (napríklad možnosť predčasne splatiť 25% bez sankcie a 75% so sankciou) sa vykazujú ich jednotlivé časti v príslušnom riadku 37 až 38 spĺňajúce dané podmienky.

34. Ak vklad spĺňa kritérium na r. 37 aj na r. 38, vykáže sa iba na jednom z nich.

35. Vysvetlivky k obsahu vybraných riadkov z riadkov 38 až 55

- v r. 38 vykazujú sa aj vklady, ktorých pôvodná splatnosť je kratšia ako 12 mesiacov, ak je uvedená podmienka splnená a vklady na účtoch stavebného sporenia so štátnou prémie,
- v r. 39 vykazujú sa ostatné vklady, ktoré nespĺňajú definície uvedené v Tabuľke č. 2 podskupiny záväzkov a opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov a nie sú vykazované v riadku 37 a 38 tejto časti hlásenia, a to
1. retailové vklady, ktoré nie sú chránené SOV,
  2. retailové vklady chránené SOV, ale nespĺňajú podmienku transakčného účtu alebo vkladu s vybudovaným vzťahom alebo sankcia za predčasný výber je nižšia ako stanovuje podmienka; aj pre vklady so splatnosťou do 1 roka,
  3. termínované retailové vklady bez vybudovaného vzťahu, krátkodobé sporiace účty a podobne,
  4. vklady na účtoch stavebného sporenia bez štátnej prémie,
  5. štruktúrované vkladové produkty;
- v r. 40 vykazujú sa vklady podľa § 13b ods. 15 písm. b) opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov,
- v r. 41 až 52 vykazujú sa záväzky podľa § 13b ods. 15 písm. c) opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov,
- v r. 42 uvádzajú sa vklady, u ktorých banky a pobočka zahraničnej banky na základe vlastného rozhodnutia stanovila kritériá na definovanie prevádzkového vkladu, pri ktorom majú dôkaz, že klient nie je schopný vybrať sumy, ktoré sú z formálneho (zmluvného) hľadiska splatné do 30 kalendárnych dní, bez ohrozenia funkčnosti svojej prevádzky,
- v r. 46 sa nevykazujú záväzky v hodnote, ktorá zodpovedá hodnote tých likvidných aktív banky, ktoré sú viazané formou zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva v prospech MF SR alebo v prospech Štátnej pokladnice v súvislosti s operáciami na finančnom trhu, ktoré v ich mene vykonáva ARDaL,
- v r. 50 vykazujú sa ostatné záväzky podskupiny záväzkov C opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov, ktoré nespĺňajú žiaden konkrétny typ záväzkov uvedených v Tabuľke č. 2 tejto podskupiny,
- v r. 53 až 55 sa uvádzajú pohľadávky podľa § 13b ods. 15 písm. d) opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov ako súčet maximálnej sumy z nevyčerpaných hodnôt neodvolateľných úverových liniek, ktoré môžu byť čerpané počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní.

36. Vysvetlivky k obsahu riadkov v Časti C3 hlásenia – Kladné peňažné toky:

37. V stĺpci „Hodnota v účtovníctve“ sa vykazujú pohľadávky v celkovej výške.

38. Vykazovanie vybraných riadkov:

- v r. 56 až 60 sa vykazujú pohľadávky podľa § 13b ods. 17 písm. a) opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov,
- v r. 59 sa vykazuje aj alikvotný úrokový výnos, ktorý nie je zohľadnený v reálnej hodnote cenného papiera a vstupuje do výpočtu kladným peňažným tokom z likvidných aktív
- v r. 61 sa vykazujú pohľadávky podľa § 13b ods. 17 písm. b) opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov; súčet nevyčerpaných hodnôt úverových liniek poskytnutých rozvojovou bankou alebo účelovou organizáciou, ktoré je možné čerpať do 30 kalendárnych dní a ktoré vyplývajú zo zmlúv, od ktorých rozvojová banka alebo účelová organizácia nemôže odstúpiť najmenej 30 kalendárnych dní,
- v r. 62 sa vykazujú pohľadávky podľa § 13b ods. 17 písm. c) opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov; súčet pohľadávok voči iným bankám a pobočkám zahraničných bánk so zostatkovou splatnosťou do 30 kalendárnych dní, okrem vkladov na požiadanie,
- v r. 62a stl.1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom z iných riadkov ČASTI C, a to podľa nasledujúceho vzorca: „ $\max\{r62s1 - r69s1; 0\}$ “
- v r. 63 sa vykazujú pohľadávky bez zmluvne stanovenej konečnej splatnosti za podmienky, že zmluva umožňuje banke ukončiť zmluvný vzťah a požiadať úhradu záväzku do 30 kalendárnych dní, ak ide o prečerpania na bežných účtoch a podobne,
- v r. 64 sa vykazujú tie ostatné pohľadávky, ktoré nebolo možné zaradiť do predchádzajúcich riadkov 56 až 63,

39. Vysvetlivky k obsahu riadkov v časti C4 hlásenia:

40. Pri pobočkách zahraničných bánk sú trvalo zverené prostriedky zahraničnou bankou (napríklad prostriedky stáleho financovania na prevádzku pobočky, uvedené na r. 34 Časti A1) vyňaté z vykazovania v rámci výpočtu ukazovateľa krytia likvidity a výpočtu hodnoty podľa §13b ods. 14 opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov.

41. Na účely tohto oparenia sa rozumie konsolidovaným celkom konsolidovaný celok podľa § podľa § 44 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. zákona o bankách o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vrátane iných subjektov ktoré ho tvoria (napríklad transakcie medzi dcérskymi spoločnosťami, medzi zahraničnými pobočkami toho istého konsolidovaného celku navzájom alebo dcérskou spoločnosťou a pobočkou toho istého konsolidovaného celku).

42. Vysvetlivky k vybraným riadkom:

- v r. 65 stl.1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom z iných riadkov ČASTI A, a to podľa nasledujúceho vzorca: „ $\text{ČASTĽ A!r5s1} + \text{ČASTĽ A!r5s2}$ “
- v r. 66 stl.1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom z iných riadkov ČASTI A, a to podľa nasledujúceho vzorca: „ $\text{ČASTĽ A!r5s11} - (\text{ČASTĽ A!r5s1} + \text{ČASTĽ A!r5s2})$ “
- v r. 67 stl.1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom z iných riadkov ČASTI A, a to podľa nasledujúceho vzorca: „ $\text{ČASTĽ A!r23s11} - (\text{ČASTĽ A!r23s1} + \text{ČASTĽ A!r23s2})$ “
- v r. 68 stl.1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom z iných riadkov ČASTI C, a to podľa nasledujúceho vzorca: „ $\min\{r65s1+r66s1; r67s1\}$ “
- v r. 69 stl.1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom z iných riadkov ČASTI C, a to podľa nasledujúceho vzorca: „ $\max\{r68s1 - r66s1; 0\}$ “

## Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI D

43. Vysvetlivky k vybraným riadkom:

- r. 1 až 3 sa nevykazujú pobočkou zahraničnej banky,
- r. 5 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom stĺ. 6 Časti C1 – likvidné aktíva ,
- r. 6 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom stĺ. 3 Časti C2 – záporné peňažné toky,
- r. 7 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom stĺ. 3 Časti C3 – kladné peňažné toky,
- r. 8 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom podľa § 13b ods. 3 opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov.

## Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI E

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

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

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

47. V stĺpci „IČO“ sa údaj vyplňa ak bolo pridelené.

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

49. 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.

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

## Použité skratky

r.	-	riadok
č.r.	-	číslo riadku
stĺ.	-	stĺpec
mes.	-	mesiac
ARDaL	-	Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity
EUR	-	euro
CZK	-	česká koruna
USD	-	americký dolár
NBS	-	Národná banka Slovenska
ECB	-	Európska centrálna banka
SOV	-	schéma ochrany vkladov
FO	-	fyzická osoba
PO	-	právnická osoba
MF SR	-	Ministerstvo financií Slovenskej republiky
IČO	-	identifikačné číslo organizácie.

Príloha č. 7 k opatreniu č. 12/2014  
VZOR**Hlásenie o odmeňovaní**

Názov banky (osoby na čele konsolidovaného celku):

Kód banky (osoby na čele konsolidovaného celku):

Hlásenie za rok:

Hlásenie vyplnené za konsolidovaný celok:

Strana: 1/4

Časť A - informácie o odmeňovaní za všetky osoby:

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



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

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

\* § 23b ods. 1 zákona o bankách

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

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

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

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

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

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

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

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

3. V kolónke označenej ako „Hlásenie vyplnené za konsolidovaný celok“ sa uvádza znak „1“, ak je hlásenie zostavované za konsolidovaný celok; alebo sa uvádza znak „0“, ak nie je hlásenie zostavované za konsolidovaný celok.

4. Časť A a časť B hlásenia sa nevzťahuje na banky, ktoré nepostupujú podľa § 23d ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

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

6. V stĺpci 10 časti D hlásenia sa uvádza popis pracovných povinností z organizačného poriadku banky, z pracovných zmlúv zamestnancov, alebo z pracovných náplní zamestnancov; a to osobitne za každého zamestnanca, ktorého celkový ročný príjem prekročil výšku 1 milión eur a osobitne za každého zamestnanca podľa § 23a ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ktorého celkový ročný príjem prekročil 1 milión eur.

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

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

9. Použité skratky

stl. – stĺpec

č. r. – číslo riadku

mil. – milión.