

Správa nezávislého audítora a účtovná závierka NBS k 31. 12. 2006





■ Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o. ■ Tel.: +421 2 5922 9111
 Zochova 6 - 8 Fax: +421 2 5922 9222
 P.O.Box 19 www.ey.com
 810 00 Bratislava
 Slovenská republika

Správa nezávislého audítora

Bankovej rade Národnej banky Slovenska:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky Národnej banky Slovenska („NBS“) zostavenej k 31. decembru 2006, ktorá obsahuje súvahu, výkaz ziskov a strát a poznámky.

Zodpovednosť Bankovej rady NBS

Banková rada NBS je zodpovedná za zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve a predpismi Európskej centrálnej banky („ECB“). Táto zodpovednosť zahŕňa návrh, implementáciu a zachovávanie interných kontrol relevantných pre prípravu a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, ďalej výber a uplatňovanie vhodných účtovných zásad a účtovných metód, ako aj uskutočnenie účtovných odhadov primeraných za daných okolností.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

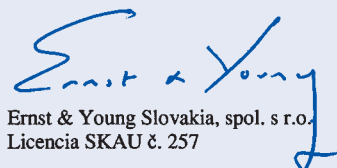
Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a informáciách vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnuť vhodné audítorské postupy, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol NBS. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených Bankovou radou NBS, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočné a primerané východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu Národnej banky Slovenska k 31. decembru 2006 a výsledok jej hospodárenia za uvedený rok v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve a predpismi ECB.

5. marca 2007
 Bratislava, Slovenská republika



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
 Licencia SKAU č. 257



Ing. Dalimil Draganovský
 Licencia SKAU č. 893



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná zázvierka k 31. decembru 2006 - Súvaha
(v miliónoch SK)

Ministerstvo financií Slovenskej republiky
opatrenie č. MF/8338/2005-74

SÚVAHA
Národnej banky Slovenska
v mil.SK

Aktíva

	Poznámka	k 31.12.2006	k 31.12.2005
1. Zlato	4	18 788	18 450
2. Dlhové cenné papiere v cudzej mene	5	312 364	447 776
3. Deriváty	6	226	52
4. Pohľadávky voči bankám a centrálnym bankám	7	25 154	191 864
4.1 bežné účty, vklady a úvery v cudzej mene		21 872	188 028
4.2 úvery v SKK súvisiace s výkonom menovej politiky			
4.3 pohľadávky v SKK nesúvisiace s výkonom menovej politiky		3 282	3 836
5. Pohľadávky voči Medzinárodnému menovému fondu	8	15 870	3 934
6. Pohľadávky voči klientom	9	245	210
7. Podiely na základnom imaní v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách a iné akcie a podiely	10	437	483
8. Dlhodobý majetok	11	6 053	6 422
8.1 odpisovaný		5 711	6 082
8.2 neodpisovaný		342	340
9. Ostatný majetok	12	260	119
AKTÍVA CELKOM		379 397	669 310

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná zvierka k 31. decembru 2006 - Súvaha
(v miliónoch Sk)

Pasíva		Poznámka	k 31.12.2006	k 31.12.2005
1.	Emisia obeživa	13	143 518	130 110
2.	Závazky voči bankám a centrálnym bankám	14	272 238	559 138
2.1.	bežné účty vedené v SKK		2 560	1 998
2.2.	vkłady na 24 hodín, vkłady a úvery v SKK a PMR		261 603	392 577
2.3.	bežné účty, vkłady a úvery v cudzej mene		8 075	164 563
3.	Závazky z dlhových cenných papierov	15	37 435	20 004
3.1.	v SKK		37 435	20 004
3.2.	v cudzej mene			
4.	Deriváty	6	1 382	1 545
5.	Závazky voči Medzinárodnému menovému fondu	8	15 833	3 893
6.	Závazky voči ostatným medzinárodným finančným inštitúciám	16	2 462	670
7.	Závazky voči klientom	17	863	3 953
8.	Rezervy a ostatné záväzky	18	305	362
9.	Štatutárny fond	19	483	467
10.	Fondy tvorené zo zisku a kapitálové fondy	19	10 312	10 208
11.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia	19	16 931	16 260
11.1.	zlata		16 456	16 260
11.2.	derivátov		418	
11.3.	cenných papierov		57	
11.4.	cudzích mien			
12.	Nerozdelený zisk/ (neuhradená strata) z minulých rokov	19	(77 237)	(76 637)
13.	Zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	19	(45 128)	(663)
PASÍVA CELKOM			379 397	669 310



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná zvierka k 31. decembru 2006 - Výkaz ziskov a strát
(v miliónoch SK)

Ministerstvo financií Slovenskej republiky
opatrenie č. MF/8338/2005-74

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Národnej banky Slovenska

v mil. SK

	Poznámka	k 31.12.2006	k 31.12.2005
1. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		14 453	12 733
1.1. z úverov v SKK súvisiacich s výkonom menovej politiky		144	32
1.2. z pohľadávok v SKK nesúvisiacich s výkonom menovej politiky		93	165
1.3. z pohľadávok a z cenných papierov v cudzej mene		14 216	12 536
a. Náklady na úroky a obdobné úroky		(14 219)	(13 045)
a.1. zo záväzkov súvisiacich s výkonom menovej politiky a z cenných papierov v SKK		(13 797)	(12 344)
a.2. zo záväzkov v SKK nesúvisiacich s výkonom menovej politiky		(49)	(556)
a.3. zo záväzkov a z cenných papierov v cudzej mene		(373)	(145)
I. Čistý úrokový výnos	20	234	(312)
2. Výnosy z poplatkov a provízií		169	158
b. Náklady na poplatky a provízie		(23)	(31)
II. Čistý zisk/ (strata) z poplatkov a provízií	21	146	127
3./c. Čistý zisk/ (strata) z operácií s cennými papiermi znejúcimi na cudziu menu a derivátmi na ne	22	(3 984)	(1 592)
4./d. Čistý zisk/ (strata) z operácií s devízami, so zlatom a z derivátov na ne	23	(39 832)	2 939
5. Výnosy z dividend a iného rozdelenia zisku		31	29
6. Výnosy z obeživa		208	7
e. Náklady na obeživo		(156)	(169)
III. Čistý zisk/(strata) z obeživa	13	52	(162)
7. Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok a cenných papierov			
f. Náklady na tvorbu opravných položiek a na odpísanie pohľadávok a cenných papierov			
8. Ostatné prevádzkové výnosy		118	182
g. Ostatné prevádzkové náklady	24	(1 893)	(1 874)
g.1. náklady na zamestnancov		(907)	(767)
g.2. náklady na odpisy hmotného a nehmotného majetku		(519)	(500)
g.3. Iné prevádzkové náklady		(467)	(607)
A. Zisk/(strata) pred odvodom zo zisku		(45 128)	(663)
h. Odvod zo zisku			
B. Zisk/(strata) po odvode zo zisku		(45 128)	(663)

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
 Účtovná zvierka k 31. decembru 2006 - Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní
 (v miliónoch Sk)

Ministerstvo financií Slovenskej republiky
 opatrenie č. MF/8338/2005-74

PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Národnej banky Slovenska

v mil.Sk

	Štatutárny fond	Kapitálový fond	Rezervný fond	Fondy z oceňovacích rozdielov	Nerozdelený zisk / neuhradená (strata)	Vlastné imanie
1. Stav k 31.12.2005	467	43	10 165	16 260	(77 300)	(50 365)
2. Príčlenenie ÚFT do NBS k 1.1.2006	16		104		63	183
3. Upravený stav k 1.1.2006	483	43	10 269	16 260	(77 237)	(50 182)
4. Úhrada straty predchádzajúcich účtovných období						
5. Prevod do štatutárneho fondu						
6. Prevod do neuhradenej straty						
7. Prevod do rezervných fondov						
8. Zmena oceňovacích rozdielov z cenných papierov						
straty						
zisky				57		57
9. Zmena oceňovacích rozdielov z derivátov						
straty						
zisky				418		418
10. Zmena oceňovacích rozdielov zo zlata						
straty						
zisky				196		196
11. Zmena oceňovacích rozdielov cudzích mien						
straty						
zisky						
12. (Strata) / zisk bežného účtovného obdobia					(45 128)	(45 128)
13. Odvod zo zisku						
14. Prídelenie do sociálneho fondu						
15. Zmena za účtovné obdobie						
16. Stav k 31.12.2006	483	43	10 269	16 931	(122 365)	(94 639)



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná zvierka k 31. decembru 2006 - Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní
(v miliónoch Sk)

Ministerstvo financií Slovenskej republiky
opatrenie č. MF/8338/2005-74

PREHL'AD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ
Národnej banky Slovenska
v mil.Sk

	Štatutárny fond	Kapitálový fond	Rezervný fond	Fondy z oceňovacích rozdielov	Nerozdelený zisk / neuhradená (strata)	Vlastné imanie
1. Stav k 31.12.2004	467	77	10 165	11 874	(76 659)	(54 076)
2. Zmeny v účtovných metódach						
3. Upravený stav k 31.12.2004	467	77	10 165	11 874	(76 659)	(54 076)
4. Úhrada straty predchádzajúcich účtovných období						
5. Prevod do štatutárneho fondu						
6. Prevod do neuhradenej straty		(22)			22	
7. Prevod do rezervných fondov						
8. Zmena oceňovacích rozdielov z cenných papierov						
9. Zmena oceňovacích rozdielov z derivátov						
10. Zmena fondu na nové ocenenie zlata				4 386		4 386
11. Zmena oceňovacích rozdielov cudzích mien						
12. (Strata) / zisk bežného účtovného obdobia					(663)	(663)
13. Odvod zo zisku						
14. Prídela do sociálneho fondu						
15. Zmena za účtovné obdobie		(12)				(12)
16. Stav k 31.12.2005	467	43	10 165	16 260	(77 300)	(50 365)



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná zvierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch Sk)

POZNÁMKY
k účtovnej zvierke k 31. decembru 2006

Bratislava, 5. marca 2007

Poznámky sú nedeliteľnou súčasťou účtovnej zvierky Národnej banky Slovenska

7



1. Všeobecné informácie o Národnej banke Slovenska

Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“ alebo „banka“) je nezávislou centrálnou bankou Slovenskej republiky. NBS bola zriadená na základe zákona č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o NBS“). Svoju činnosť zahájila 1. januára 1993 ako emisná banka Slovenskej republiky. NBS je právnickou osobou so sídlom v Bratislave, ul. Imricha Karvaša 1, IČO 30844789. V majetkovoprávných vzťahoch pri nakladaní s vlastným majetkom má postavenie podnikateľa. NBS tvorí ústredie v Bratislave, deväť expozitúr v Slovenskej republike a účelové organizačné zložky.

Hlavným cieľom NBS je udržanie cenovej stability, a preto NBS:

- určuje menovú politiku,
- vydáva bankovky a mince,
- riadi, koordinuje a zabezpečuje peňažný obeh, platobný styk a zúčtovávanie dát platobného styku a stará sa o ich plynulosť a hospodárnosť,
- vykonáva aj pôsobnosť, činnosti, úlohy, práva a povinnosti vyplývajúce z účasti Národnej banky Slovenska v Európskom systéme centrálnych bánk,
- v oblasti finančného trhu prispieva k stabilite finančného systému ako celku, ako aj k bezpečnému a zdravému fungovaniu finančného trhu v záujme udržiavania dôveryhodnosti finančného trhu, ochrany klientov a rešpektovania pravidiel hospodárskej súťaže, pritom banka vykonáva dohľad nad finančným trhom a ďalšie činnosti v oblasti finančného trhu,
- zastupuje Slovenskú republiku v medzinárodných finančných inštitúciách a zabezpečuje plnenie úloh vyplývajúcich z tohto zastúpenia,
- zastupuje Slovenskú republiku v operáciách na medzinárodných finančných trhoch súvisiacich s plnením menovej politiky.

V súlade so zákonom o NBS banková rada určuje menovú politiku a nástroje na jej uskutočňovanie a rozhoduje o menových operáciách NBS. Banka zabezpečuje výkon menovej politiky najmä týmito nástrojmi – základnou úrokovou sadzbou, operáciami na voľnom trhu (repo tendre, emisia pokladničných poukázok, priama kúpa, resp. priamy predaj štátnych cenných papierov a pokladničných poukázok NBS, devízové swapy), jednoduchými refinančnými a jednoduchými sterilizačnými operáciami, povinnými minimálnymi rezervami, režimom výmenného kurzu (plávajúci, resp. fixný výmenný kurz Sk po vstupe SR do Mechanizmu výmenných kurzov ERM II od 28. novembra 2005).

Správu devízových rezerv banka zabezpečuje najmä prostredníctvom finančných operácií súvisiacich s cennými papiermi v cudzej mene, s prijímaním úverov od zahraničných subjektov, s nákupom cudzej meny od bánk a pobočiek zahraničných bánk a s finančnými operáciami s cudzou menou a zlatom na účely ich zhodnotenia.

Najvyšším riadiacim orgánom NBS je banková rada NBS (ďalej len „banková rada“). Do 15. decembra 2005 bola, podľa zákona o NBS, banková rada osemčlenná: guvernér, viceguvernéri, vrchní riaditelia NBS a ďalší členovia. Funkčné obdobie členov bankovej rady bolo päťročné. Guvernéra a viceguvernérov vymenúva a odvoláva prezident Slovenskej republiky. Vrchných riaditeľov a ostatných členov bankovej rady vymenúva a odvoláva vláda

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná závierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch Sk)

Slovenskej republiky. Podľa zákona č. 519/2005 Z.z. z 27. októbra 2005, s účinnosťou od 15. decembra 2005, ktorým sa mení zákon o NBS, má banková rada jedenásť členov: guvernér, dvaja viceguvernéri a ôsmi ďalší členovia, z ktorých najviac traja nemusia byť v pracovnom pomere k Národnej banke Slovenska. Tá istá osoba môže byť vymenovaná za člena bankovej rady opätovne, najviac však na dve po sebe nasledujúce funkčné obdobia. NBS zastupuje navonok guvernér.

V roku 2006 členmi bankovej rady boli:

Meno	Funkčné obdobie		Funkcia	Dátum menovania do funkcie
	od	do		
Ing. Ivan Šramko	11. 1.2002	31.12.2009	guvernér	1. 1.2005
Ing. Elena Kohútiková, CSc.	6. 4.1994	27. 3.2006	viceguvernérka	28. 3.2000
Ing. Martin Barto, CSc.	1.12.2004	30. 1.2010	viceguvernér	31. 1.2005
RNDr. Karol Mrva	1.12.2000	30.11.2006	člen	1.12.2000
Ing. Peter Ševčovic	1.10.2004	30. 9.2009	člen	1.10.2004
Ing. Milena Koreňová	1. 1.2005	31.12.2009	členka	1. 1.2005
Doc. JUDr. Ladislav Balko, PhD.	1.10.2004	28. 2.2006	člen	1.10.2004
Doc. Ing. Jozef Makúch, PhD.	1. 1.2006	31.12.2010	člen	1. 1.2006
Mgr. Ľudovít Ódor	1. 1.2006	31.12.2010	člen	1. 1.2006
Ing. Slavomír Štrašný, PhD., MBA	1. 1.2006	31.12.2010	člen	1. 1.2006

Vláda Slovenskej republiky opätovne schválila RNDr. Karola Mrvu do funkcie člena Bankovej rady NBS od 10. januára 2007.

Banka zo svojich výnosov uhrádza náklady nevyhnutné na svoju činnosť. V súlade s § 38 zákona o NBS výsledkom hospodárenia banky za účtovné obdobie je vytvorený zisk alebo strata. NBS použije vytvorený zisk na prídely do rezervného fondu a ďalších fondov vytváraných zo zisku, prípadne na úhradu straty z minulých rokov. Zostávajúci zisk banky odvedie do štátneho rozpočtu alebo na základe rozhodnutia vlády Slovenskej republiky do štátnych finančných aktív podľa osobitného predpisu. Stratou vytvorenú v účtovnom období môže NBS uhradiť z rezervného fondu alebo z iných fondov, alebo banková rada môže rozhodnúť, že sa neuhradená strata prevedie do nasledujúceho účtovného obdobia (pozn. 19).

K 1. januáru 2006 NBS integrovala Úrad pre finančný trh v zmysle zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom. Integráciou sa vlastné imanie banky navýšilo o 183 mil. Sk (z toho Štatutárny fond vo výške 16 mil. Sk, Rezervný fond vo výške 104 mil. Sk a nerozdelný zisk z minulých rokov vo výške 63 mil. Sk).

Národná banka Slovenska predkladá ročnú správu o výsledku svojho hospodárenia Národnej rade Slovenskej republiky do troch mesiacov po skončení kalendárneho roka; popri údajoch o účtovnej závierke Národnej banky Slovenska a o výroku audítora o jej overení sa v tejto správe osobitne uvádzajú údaje o nákladoch na činnosť Národnej banky Slovenska. Ak o to Národná rada Slovenskej republiky požiada, Národná banka Slovenska je povinná do šiestich týždňov doplniť správu podľa jej požiadavky, prípadne podať vysvetlenie k predloženej správe.



2. Spôsob zostavenia účtovnej zvierky

2.1. Základné zásady vypracovania účtovnej zvierky

Účtovná zvierka banky je zostavená podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Podľa § 17b uvedeného zákona vedie NBS účtovníctvo podľa Usmernenia Európskej centrálnej banky z 5. decembra 2002 o právnom rámci pre účtovníctvo a výkazníctvo v Európskom systéme centrálnych bánk č. ECB/2002/10 (ďalej len „Usmernenie ECB“).

Pri účtovaní o transakciách, ktoré Usmernenie ECB nereguluje, banka postupuje podľa Medzinárodných štandardov finančného vykazovania (ďalej len „IFRS“), vydanými Výborom pre medzinárodné účtovné štandardy (ďalej len „IASB“) a v súlade s interpretáciami vydanými Komisiou pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (ďalej len „IFRIC“) schválenými Komisiou Európskej únie v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie. V ostatných prípadoch banka postupuje podľa zákona o účtovníctve.

Pri zverejňovaní položiek účtovnej zvierky banka postupuje v zmysle opatrenia MF SR č. MF/8338/2005-74 zo 14. decembra 2005, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní položiek individuálnej účtovnej zvierky, o obsahovom vymedzení týchto položiek a o rozsahu údajov určených z účtovnej zvierky na zverejnenie pre Národnú banku Slovenska (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

2.2. Zmeny účtovných metód

Účtovná zvierka k 31. decembru 2005 bola zostavená v súlade so zákonom o účtovníctve a opatrením Ministerstva financií SR č. 20 359/2002-92 z 13. novembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre Národnú banku Slovenska.

Nakoľko banka aplikovala Usmernenie ECB prospektívne od 1. januára 2006, komparatívne údaje k 31. decembru 2005 nie sú v účtovnej zvierke porovnateľné s údajmi k 31. decembru 2006. Najvýznamnejšie rozdiely medzi účtovnými zásadami a metódami použitými v roku 2006 a 2005 a ich dopad na zostatky v súvahe a výkaze ziskov a strát sú nasledovné:

- Pohľadávky a záväzky z programu automatického požičiavania cenných papierov tzv. Securities Lending v objeme 157 168 mil. Sk boli k 31. decembru 2005 vykázané v aktívach v položke 4.1 a v pasívach v položke 2.3. K 31. decembru 2006 ich banka vykazuje iba v podsúvahe.
- Nerealizované kurzové zisky v hodnote 3 179 mil. Sk z precenenia cudzej meny k 31. decembru 2005 boli zaúčtované do výkazu ziskov a strát. V súlade s Usmernením ECB sa kurzové zisky z precenenia na konci roka vykazujú vo vlastnom imaní a neovplyvňujú hospodársky výsledok banky.
- Nerealizované zisky z ocenenia cenných papierov na reálnu hodnotu v hodnote 101 mil. Sk ovplyvnili k 31. decembru 2005 hospodársky výsledok banky. V súlade s Usmernením ECB sa nerealizované zisky z ocenenia cenných papierov vykazujú vo vlastnom imaní a neovplyvňujú hospodársky výsledok banky.

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná zvierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch Sk)

- Nerealizované zisky z precenenia derivátov na reálnu hodnotu v hodnote 0,2 mil. Sk k 31. decembru 2005 ovplyvnili k 31. decembru 2005 hospodársky výsledok banky. V súlade s Usmernením ECB sa nerealizované zisky z precenenia derivátov vykazujú vo vlastnom imaní a neovplyvňujú hospodársky výsledok banky.

Uplatnenie účtovných metód a postupov platných od 1. januára 2006 by malo nasledovný vplyv na hospodársky výsledok a vlastné imanie predchádzajúcich období:

	Čistá strata za rok 2004	Čistá strata za rok 2005
Vykázané v štatutárnej účtovnej zavierke podľa SAS*	(36 289)	(663)
Nerealizované zisky z precenenia cudzích mien	(480)	(3 179)
Nerealizované zisky z precenenia cenných papierov	(770)	(101)
Čistá strata po uplatnení pravidiel ECB	<u>(37 539)</u>	<u>(3 943)</u>
Vlastné imanie k 1. januáru 2005		
Vykázané v štatutárnej účtovnej zavierke podľa SAS*		(54 076)
Oceňovacie rozdiely		1 250
Neuhradená strata z minulých rokov		(1 250)
Vlastné imanie po uplatnení pravidiel ECB		<u>(54 076)</u>
Vlastné imanie k 31. decembru 2005		
Vykázané v štatutárnej účtovnej zavierke podľa SAS*		(50 365)
Oceňovacie rozdiely		3 280
Strata bežného účtovného obdobia		(3 280)
Vlastné imanie po uplatnení pravidiel ECB		<u>(50 365)</u>

* Slovenské účtovné štandardy

Banka v roku 2006 taktiež zmenila spôsob vykazovania pohľadávky a záväzku voči Medzinárodnému menovému fondu (pozri pozn. 8).

3. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

3.1. Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Banka účtuje o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, v deň, keď sa uskutočnil účtovný prípad, tzn. deň výplaty alebo prijatia hotovosti, v prípade inkasa z účtu deň vykonania platby, pri cenných papieroch a zlate deň vysporiadania obchodu, pri derivátoch v deň dohodnutia obchodu, pri peňažných prostriedkoch v cudzej mene deň pripísania podľa došej správy, v prípade vlastníckych vzťahov deň nadobudnutia alebo zániku vlastníctva, v prípade manka, schodku alebo prebytku deň zistenia.

3.2. Spôsoby oceňovania cudzej meny a vysporiadanie oceňovacích rozdielov

Majetok (vrátane zlata) a záväzky vyjadrené v cudzej mene sú od 1. januára 2006 počas roka oceňované priemerným kurzom meny. Rozdiel medzi kurzom vyhláseným NBS a priemerným kurzom meny predstavuje nerealizovaný kurzový zisk alebo stratu. Ku dňu účtovnej zvierky sa nerealizovaný kurzový zisk prevyšujúci nerealizovanú kurzovú stratu



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná zvierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch SK)

vykazuje na účtoch precenenia vo vlastnom imaní banky. Nerealizovaná kurzová strata sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Kurzové straty jednej meny sa nekompenzujú oproti kurzovým ziskom z iných mien alebo zlata.

Realizované kurzové zisky a straty vyplývajúce z predaja majetku a vysporiadania záväzkov sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Kurzy hlavných cudzích mien použitých na ocenenie majetku a záväzkov k 31. decembru 2006 boli:

Mena	Množstvo	31.12.2006	31.12.2005
EUR	1	34,573	37,848
USD	1	26,246	31,948
JPY	100	22,081	27,103
XDR	1	39,484	45,659

3.3. Zlato

Zlato je ocenené trhovou cenou londýnskeho dopoludňajšieho fixingu zlata v USD/ozs (trójska unca) ku dňu účtovnej zvierky. Zisky z ocenenia zlata na trhovú cenu sú súčasťou vlastného imania, straty z ocenenia zlata na trhovú cenu ovplyvňujú hospodársky výsledok banky. Predaj zlata má vplyv na výkaz ziskov a strát.

Swapové operácie so zlatom sú vykázané ako repo obchody so zlatom, tzn. zlato použité v týchto transakciách ako záloh je súčasťou bilančnej sumy banky v položke zlato.

3.4. Dlhové cenné papiere

Dlhové cenné papiere sú prvotne ocenené v obstarávacej cene. Deň po nákupe do dňa predaja alebo splatnosti cenného papiera (vrátane) banka denne časovo rozlišuje prémie alebo diskont (rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou cenného papiera). Toto časové rozlíšenie je vykázané v položke Výnosy z úrokov a obdobné výnosy výkazu ziskov a strát.

V účtovnej zvierke vykazuje banka dlhové cenné papiere v reálnej hodnote. Rozdiel medzi reálnou hodnotou cenného papiera a priemernou obstarávacou cenou upravenou o časovo rozlíšený diskont alebo prémie predstavuje oceňovací rozdiel. Oceňovací rozdiel, ktorý predstavuje zisk je vykázaný vo vlastnom imaní banky. Oceňovací rozdiel, ktorý predstavuje stratu je súčasťou hospodárskeho výsledku banky.

Reálna hodnota dlhových cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a trhovú hodnotu možno spoľahlivo určiť, sa stanovuje podľa trhovej ceny na takomto trhu. Ak trhová cena nie je k dispozícii, reálna hodnota sa určí ako suma budúcich peňažných tokov diskontovaných za použitia trhových úrokových mier pre príslušnú menu, maturitu a rizikovosť emitenta cenného papiera.

Pri predaji cenného papiera rozdiel medzi priemernou obstarávacou cenou upravenou o časovo rozlíšený diskont alebo prémie a predajnou cenou predstavuje realizovaný zisk alebo stratu, ktorý ovplyvňuje hospodársky výsledok banky.

Nákupy a predaje cenných papierov vykazuje banka ku dňu vysporiadania.

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná závierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch Sk)

3.5. Deriváty

V rámci svojej činnosti banka uzatvára zmluvy na finančné deriváty, ktoré predstavujú v porovnaní s dohodnutou hodnotou zmluvy veľmi nízku počiatočnú investíciu. Finančné deriváty zahŕňajú opcie a úrokové futures.

Deriváty sa prvotne zaúčtujú v súvahe a následne aj vykazujú v reálnej hodnote. Všetky derivátové finančné nástroje sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky. Straty z ocenenia derivátov ovplyvňujú hospodársky výsledok banky, zisky z ocenenia ostávajú na účtoch precenenia vo vlastnom imaní.

Opcie sú k 31. decembru 2006 ocenené reálnou hodnotou, ktorá vychádza z trhových cien, z metód diskontovaných peňažných tokov a z Merton modelu. V priebehu roka 2006 banka prehodnotila efekt pôvodne používaného Black-Scholes modelu pri oceňovaní opcií. S cieľom bližšie sa priblížiť k skutočnej reálnej hodnote opcií k 31. decembru 2006 banka uplatnila Merton model ocenenia.

Deriváty vnorené do iných finančných nástrojov sú vykázané ako samostatné deriváty v prípade, ak riziká s nimi spojené nie sú úzko späté s rizikami a charakteristikou podkladového nástroja.

Medzi významné riziká, ktoré ovplyvňujú deriváty, sú volatility ceny zlata, zmeny úrokových sadzieb a kurzov cudzích mien.

3.6. Pohľadávky

Pohľadávky sú vykázané v súvahe v nominálnej hodnote zvýšenej o akumulovaný úrok („umorovaná hodnota“). Pohľadávky sú znížené o opravné položky na vzniknuté straty. Tvorba a zrušenie opravných položiek má vplyv na výkaz ziskov a strát.

Banka s ohľadom na obozretné podnikanie hodnotí rizikovosť pohľadávok, klasifikuje ich a tvorí k nim opravné položky.

Pohľadávky sú na základe rozhodnutia súdu o ich nevykonalnosti a na základe rozhodnutia bankovej rady odpísané na ťarchu nákladov a opravné položky k nim zrušené na ťarchu nákladov.

3.7. Repo a obrátené repo

Operácie, pri ktorých banka prijala cenné papiere za hotovosť so súčasným záväzkom poskytnúť tieto cenné papiere k určitému dátumu za sumu rovnajúcu sa prevedenej hotovosti a úroku (obrátený repo obchod), sú vykázané ako poskytnuté úvery. Záloh prijatý v repo obchode sa vyказuje v podsúvahe v cene úveru.

Operácie, pri ktorých banka poskytla cenné papiere, resp. zlato za hotovosť so súčasným záväzkom prijať tieto cenné papiere, resp. zlato k určitému dátumu za sumu rovnajúcu sa pôvodnej hotovosti a úroku (repo obchod), sú vykázané ako prijaté úvery so zabezpečovacím prevodom zálohu. Záloh poskytnutý v repo obchode zostáva v súvahe a v účtovnej závierke sa preceňuje na reálnu hodnotu s výnimkou pokladničných poukážok NBS.

Trhové a úverové riziko banky je pri týchto transakciách minimalizované vymedzením



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná zvierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch SK)

produktov, do ktorých môžu byť prijaté finančné prostriedky investované, a protistrán, s ktorými môžu byť obchody uzatvorené.

3.8. Pohľadávky a záväzky voči Medzinárodnému menovému fondu

Pohľadávky a záväzky voči Medzinárodnému menovému fondu (ďalej len „MMF“) sú k 31. decembru 2006 vykázané použitím brutto metódy. K 31. decembru 2005 bola členská kvóta v SKK a príslušný záväzok vykázané v súvahe kompenzovane.

3.9. Podiely na základnom imaní v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách a iné akcie a podiely

Banka vykazuje majetkovú účasť s podstatným vplyvom v spoločnosti RVS, a.s. Bratislava. Podielové cenné papiere RVS, a.s. Bratislava sú ocenené v obstarávacej cene.

Banka vykazuje majetkovú účasť v Banke pre medzinárodné zúčtovanie, Bazilej vo Švajčiarsku (ďalej len „BIS“). Podielové cenné papiere v BIS sú ocenené v obstarávacej cene. Majetková účasť v BIS je vykázaná vo výške splateného podielu (25 %). Nesplatená časť podielu (75 %) je splatná na požiadanie. Dividendy sú vyplácané z celkového podielu NBS v BIS vo švajčiarskych frankoch.

Banka ďalej vykazuje medzi ostatnými podielmi vklad do Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“). K 1. máju 2004 sa NBS stala členom Európskeho systému centrálnych bánk. V súlade so Štatútom ECB zaplatila NBS počiatočný minimálny vklad do kapitálu ECB. Výška celkového kapitálového podielu jednotlivých národných centrálnych bánk sa odvíja od kapitálového kľúča, stanoveného na základe štatistických kategórií – hrubý domáci produkt a populácia. V zmysle Protokolu o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a ECB je kapitálový kľúč upravovaný každých 5 rokov, resp. pri vstupe nových členov do Európskeho systému centrálnych bánk.

3.10. Dlhodobý majetok

Dlhodobý majetok zahŕňa hmotný majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako 30 000 Sk a prevádzkovo-technické funkcie sú dlhšie ako jeden rok, a nehmotný majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako 50 000 Sk a prevádzkovo-technické funkcie sú dlhšie ako jeden rok. V súvahe je vykázaný v obstarávacej cene vrátane nákladov spojených s jeho obstaraním, pričom odpisovaný dlhodobý majetok je znížený o oprávky. Pozemky, umelecké zbierky, dlhodobé investície a nedokončené hmotné investície sa neodpisujú.

Dlhodobý majetok NBS bol zaradený do jednotlivých odpisových skupín a odpisovaný rovnomerne v súlade s odpisovým plánom.

Odpisová skupina	2006	
	Doba odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
1. Kancelárska technika, stroje na spracovanie dát, osobné a dodávkové automobily	4	25,0
2. Prístroje a osobné technické zariadenia	6	16,7
3. Zabezpečovacie zariadenia	12	8,4
4. Energetické zariadenia	20	5,0
5. Budovy a stavby	30	3,4
6. Objekty a predmety odpisované osobitnou sadzbou	určená osobitne	určená osobitne

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná závierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch Sk)

3.11. Dlhodobý majetok na predaj

Dlhodobý majetok na predaj predstavuje majetok, pri ktorom účtovná hodnota bude realizovaná prostredníctvom predaja a nie jeho používaním.

Dlhodobý majetok na predaj zahŕňa budovy a pozemky, ktoré sú určené na predaj v ich súčasnom stave, pričom tento predaj je považovaný za vysoko pravdepodobný.

Majetok klasifikovaný ako dlhodobý majetok na predaj je vykazovaný v položke Ostatný majetok buď v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky alebo v reálnej hodnote zníženej o náklady súvisiace s predajom, a to v závislosti od toho, ktorá z týchto hodnôt je nižšia.

3.12. Emisia obeživa

NBS spravuje emisiu bankoviek a mincí a ich sťahovanie z obehu. Emisia obeživa predstavuje záväzok banky z titulu emitovaných bankoviek a mincí. Záväzok je znížený o bankovky a mince v pokladnici NBS. Záväzok z emisie obeživa sa vykazuje v menovitej hodnote.

3.13. Záväzky z dlhových cenných papierov

Banka emituje krátkodobé cenné papiere so splatnosťou do jedného roka (pokladničné poukážky NBS). Emisie v roku 2006 boli vydané za účelom vytvorenia dostatočnej zásoby cenných papierov na vykonávanie sterilizačných repo obchodov. Sterilizačné repo obchody súvisia s výkonom menovej politiky v oblasti operácií na voľnom trhu.

Ocenenie emitovaných a predaných pokladničných poukážok NBS sa odo dňa vyrovnania emisie do dňa splatnosti postupne zvyšuje o úrokové náklady (tzv. umorovaná hodnota). V súvahe sú emitované pokladničné poukážky NBS vykázané kompenzovane so späť nakúpenými pokladničnými poukážkami do portfólia NBS, vrátane časového rozlíšenia úrokov.

3.14. Rezervy

Banka vykazuje rezervy, ak má súčasný záväzok ako následok minulých udalostí, pričom je pravdepodobné, že na úhradu záväzku bude potrebný odliv ekonomických zdrojov a je možné spoľahlivo odhadnúť výšku záväzku.

3.15. Výnosové a nákladové úroky

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na základe časového rozlíšenia použitím lineárnej metódy. Výnosy a náklady z úrokov zahŕňajú umorený diskont alebo prémii z nakúpených a emitovaných cenných papierov.

3.16. Náklady na požitky pre zamestnancov

NBS pravidelne prispieva za svojich zamestnancov na zdravotné poistenie do zdravotných poisťovní a do Sociálnej poisťovne na nemocenské poistenie, dôchodkové



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná závierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch Sk)

poistenie, úrazové poistenie, garančné poistenie, poistenie v nezamestnanosti a na poistné do rezervného fondu. Príspevky sú realizované vo výške zákonných sadzieb platných v danom roku. Banka tiež platí odvod za nesplnenie povinného podielu zamestnávania občanov so zmenenou pracovnou schopnosťou podľa zákona o zamestnanosti.

V spolupráci s doplnkovými dôchodkovými spoločnosťami vytvorila NBS pre svojich zamestnancov program doplnkového dôchodkového sporenia.

3.17. Dane

NBS je daňovníkom dane z príjmov právnických osôb, kde v zmysle § 12 zákona č. 595/2003 Z. z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o daniach z príjmov“) sú predmetom dane iba príjmy, z ktorých sa daň vyberá zrážkou.

Od 1. júla 2004 je NBS platiteľom dane z pridanej hodnoty.

4. Zlato

Zlato pozostáva z týchto položiek:

	2006	2005
Zlaté tehly v štandardnej forme	18 760	18 289
Zlato v inej forme	28	161
	<u>18 788</u>	<u>18 450</u>

K 31. decembru 2006 zlato obsahuje spolu 1 126 tisíc trójskych uncí zlata (1 126 tisíc trójskych uncí zlata k 31. decembru 2005), z toho 324 tisíc trójskych uncí zlata je uložených ako depozitum v korešpondenčných bankách, 800 tisíc trójskych uncí zlata je použitých pri repo obchodoch a 2 tisíc trójskych uncí zlata je uložených v banke.

Hodnota zlata poskytnutého ako záloh v repo obchodoch k 31. decembru 2006 (pozri pozn. 14.3) predstavuje 13 354 mil. Sk (9 840 mil. Sk k 31. decembru 2005).

Trhová cena zlata k 31. decembru 2006 bola 635,70 USD/ozs (513 USD/ozs k 31. decembru 2005). Napriek zhodnoteniu kurzu slovenskej koruny voči americkému doláru (pozri pozn. 25) rast trhovej ceny zlata pozitívne ovplyvnil vykázaný objem položky zlato v reálnej hodnote a položku oceňovacie rozdiely zo zlata. Zostatky účtov oceňovacích rozdielov zo zlata k 31. decembru 2006 sú vo výške 16 456 mil. Sk (16 260 mil. Sk k 31. decembru 2005).

Vo forme zlatých mincí banka od začiatku roka k 31. decembru 2006 predala 8 160 trójskych uncí zlata.

5. Dlhové cenné papiere

K 31. decembru 2006 banka eviduje portfólio cenných papierov v nasledujúcich reálnych hodnotách:

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná závierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch Sk)

	2006	2005
Štátne dlhopisy bez kupónov	66 863	111 379
Štátne dlhopisy s kupónmi	76 650	132 011
Kupóny k dlhopisom	1 681	2 233
Spolu cenné papiere štátnych orgánov	145 194	245 623
Ostatné dlhopisy bez kupónov	21 398	27 941
Ostatné dlhopisy s kupónmi	143 230	170 965
Kupóny k dlhopisom	2 542	3 247
Spolu cenné papiere ostatných subjektov	167 170	202 153
Spolu cenné papiere	312 364	447 776

Podľa emitenta cenného papiera banka eviduje dlhové cenné papiere v nasledovnom sektorovom členení:

	2006	2005
Verejná správa	195 543	268 549
Finančné inštitúcie	84 867	129 232
Finančné pomocné inštitúcie	31 954	49 995
Spolu cenné papiere	312 364	447 776

Podľa emitenta cenného papiera banka evidovala k 31. decembru 2006 cenné papiere krajín Európskej menovej únie vo výške 197 160 mil. Sk (342 964 mil. Sk k 31. decembru 2005) a ostatných krajín vrátane medzinárodných inštitúcií vo výške 115 204 mil. Sk (104 812 mil. Sk k 31. decembru 2005). Banka obchoduje s cennými papiermi na zahraničných finančných trhoch, najmä v New Yorku, Londýne, Bazileji a v krajinách eurozóny. Tieto obchody majú charakter mimoburzových obchodov.

V dôsledku oslabenia slovenskej koruny vykonala banka v roku 2006 intervencie so zámerom posilnenia kurzu slovenskej koruny. Celkový objem dlhových cenných papierov denominovaných v EUR použitých pri intervenciách bol vo výške 118 493 mil. Sk. Uvedené operácie mali dopad na zníženie bilančnej sumy NBS k 31. decembru 2006 oproti roku 2005.

6. Deriváty

Reálna hodnota derivátov je uvedená v tabuľke:

	2006		2005	
	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky
Menový swap				731
Nakúpené put opcie	217		52	
Predané call opcie		1 382		814
Úrokové futures	9			
	<u>226</u>	<u>1 382</u>	<u>52</u>	<u>1 545</u>

Menový swap splatný vo februári 2006 bol prolongovaný a ukončený 28. marca 2006. Pri ukončení obchodu bola za rok 2006 vyčíslená strata 320 mil. Sk.



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná zázvierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch Sk)

S cieľom eliminovať riziko poklesu trhovej ceny zlata NBS kúpila dve európske put opcie na zlato na objem 400 tis. trójskych uncí zlata s realizačnými cenami 259,00 USD/ozs a 295,30 USD/ozs, ktoré sú splatné v januári a v marci 2007 (pozri pozn. 4).

Banka uzatvorila v roku 2005 dva repo obchody so zlatom („zlaté repo“). Na začiatku zlatého repo obchodu banka predala zlato a získala dlhodobý úver v hodnote 89 mil. USD. Na konci zlatého repo obchodu v auguste 2015 banka nakúpi zlato späť za vopred dohodnutú cenu a týmto splatí prijatý dlhodobý úver. K 31. decembru 2006 bola umorovaná hodnota tohto úveru vo výške 80 miliónov Sk (pozri pozn. 14.3). V rámci zlatého repo obchodu banka, s cieľom eliminovať riziko poklesu trhovej ceny zlata, nakúpila dve európske put opcie na objem 200 tis. trójskych uncí zlata (pozri pozn. 4) s realizačnými cenami 443,50 USD/ozs a s cieľom zvýšenia výnosov z držby rezerv v zlate predala dve európske call opcie na rovnaký objem zlata s realizačnými cenami 750 USD/ozs a 700 USD/ozs. Opcie môžu byť uplatnené na konci zlatého repo obchodu v auguste 2015. Opčné prémie za nakúpené a predané opcie neboli zaplatené, ale boli zakomponované do nižšej ako trhovej úrokovej sadzby za prijatý dlhodobý úver bankou. Opcie sú vnorený derivát, a preto boli oddelené od prijatého úveru a sú vykazované samostatne.

V septembri 2006 banka uzatvorila dva repo obchody so zlatom („zlaté repo“). Na začiatku zlatého repo obchodu banka predala zlato a získala dlhodobý úver v hodnote 127 mil. USD. Na konci zlatého repo obchodu v septembri 2016 banka nakúpi zlato späť za vopred dohodnutú cenu a týmto splatí prijatý dlhodobý úver. K 31. decembru 2006 bola umorovaná hodnota tohto úveru vo výške 109 miliónov Sk (pozri pozn. 14.3). V rámci zlatého repo obchodu banka nakúpila dve európske put opcie na objem 200 tis. trójskych uncí zlata (pozri pozn. 4) s realizačnými cenami 635 USD/ozs a predala dve európske call opcie na rovnaký objem zlata s realizačnými cenami 1 000 USD/ozs a 1 200 USD/ozs. Opčné prémie za nakúpené a predané opcie boli zakomponované do úrokovej sadzby, na základe ktorej sa počítajú kreditné úroky z použitého zlata. Opcie sú vnorený derivát, a preto boli oddelené od prijatého úveru a sú vykazované samostatne.

V roku 2006 boli v rámci správy devízových rezerv realizované úrokové futures v cudzej mene.

7. Pohľadávky voči bankám a centrálnym bankám

7.1. Bežné účty, vklady a úvery v cudzej mene

	2006	2005
Úvery poskytnuté pri repo obchodoch v CM	16 252	19 481
Depozitá	4 910	13 392
Pohľadávky voči bankám Európskeho systému centrálnych bánk	384	75
Úvery poskytnuté komerčným bankám na podporu podnikania v CM	33	61
Securities Lending		154 905
Ostatné	293	114
	<u>21 872</u>	<u>188 028</u>

Úvery poskytnuté pri repo obchodoch so zahraničím predstavujú sumu 16 252 mil. Sk (19 481 mil. Sk k 31. decembru 2005), pričom celá hodnota bola poskytnutá v EUR. Hodnota cenných papierov prijatých ako záloh v Tri – Party Reverse repo k 31. decembru 2006 bola

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná závierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch Sk)

vo výške 16 249 mil. Sk (19 478 mil. Sk k 31. decembru 2005). Prijatý záloh tvorili dlhodobé cenné papiere v EUR.

K 31. decembru 2006 banka eviduje pohľadávky z repo obchodov na základe zmlúv o poskytovaní služieb tzv. Securities Lending iba v podsúvahe (pozri pozn. 2.2). Hodnota cenných papierov prijatých ako záloh v rámci operácií Securities Lending bola k 31. decembru 2006 vo výške 141 931 mil. Sk (168 247 mil. Sk k 31. decembru 2005), z toho denominovaných v EUR vo výške 107 126 mil. Sk (126 410 mil. Sk k 31. decembru 2005) a denominovaných v USD vo výške 34 805 mil. Sk (41 837 mil. Sk k 31. decembru 2005).

Položka „ostatné“ predstavuje bežné účty banky v zahraničí, ktoré nie sú súčasťou Európskeho systému centrálnych bánk.

7.2. Pohľadávky v slovenských korunách nesúvisiace s výkonom menovej politiky

	2006	2005
Úvery poskytnuté tuzemským bankám na podporu podnikania zo zdrojov Japan Bank for International Cooperation (JBIC) a EIB v Sk	378	528
Redistribučný úver	2 882	3 282
Ostatné	22	26
	3 282	3 836

Úvery prijaté od zahraničných bánk (JBIC a EIB) sú určené na podporu malého a stredného podnikania a na podporu určitých odvetví hospodárstva Slovenskej republiky.

Zvýhodnený redistribučný úver bol poskytnutý na financovanie komplexnej bytovej výstavby. Rozhodnutiami Bankovej rady NBS bola v priebehu roku 2006 upravená úroková sadzba na redistribučný úver do výšky 3,25 % p.a. (1,5 % p.a. k 31. decembru 2005).

K 31. decembru 2006 NBS evidovala prijatú štátnu záruku za poskytnutý redistribučný úver vo výške 3 821 mil. Sk (3 815 mil. Sk k 31. decembru 2005). Čiastka štátnej záruky je tvorená istinou a úrokmi do doby splatnosti úveru.

8. Pohľadávky a záväzky voči Medzinárodnému menovému fondu

	2006		2005	
	Ekvivalent v XDR	SKK	Ekvivalent v XDR	SKK
Členská kvóta v MMF	357	15 833	357	16 629
Držba XDR	1	37	1	41
Investície a pohľadávky v zahraničnej mene	358	15 870	358	16 670
Účet č. 1, 2	15	668	15	668
Účet cenných papierov	343	15 165	343	15 961
Záväzky v domácej mene voči nerezidentom	358	15 833	358	16 629



Členská kvóta Slovenskej republiky v MMF je denominovaná v zvláštnych právach čerpania (Special Drawing Rights, XDR). Na slovenské koruny je prepočítaná reprezentatívnym kurzom XDR stanoveným MMF. Z toho titulu banka eviduje pohľadávku 358 mil. XDR, čo k 31. decembru 2006 predstavovalo 15 870 mil. Sk (16 670 mil. Sk k 31. decembru 2005).

Banka eviduje záväzok Vlády Slovenskej republiky voči MMF vo výške 15 833 mil. Sk (16 629 mil. Sk k 31. decembru 2005), ktorý predstavuje najmä neprevoditeľnú a neúčiteľnú zmenu splatnú na požiadanie vo výške 15 165 mil. Sk (15 961 mil. Sk k 31. decembru 2005).

Pohľadávka v slovenských korunách a príslušný záväzok sú v súvahe k 31. decembru 2006 vykázané brutto metódou. K 31. decembru 2005 bola členská kvóta v slovenských korunách a príslušný záväzok vykázané v súvahe kompenzovane, pričom pohľadávka v slovenských korunách bola vo výške 3 934 mil. Sk a záväzok voči MMF bol vo výške 3 893 mil. Sk.

9. Pohľadávky voči klientom

K 31. decembru 2006 Národná banka Slovenska eviduje pohľadávky voči klientom vo výške 245 mil. Sk (210 mil. Sk k 31. decembru 2005). Najvýznamnejšiu časť pohľadávok voči klientom tvoria spotrebné a investičné úvery poskytnuté zamestnancom vo výške 231 mil. Sk (206 mil. Sk k 31. decembru 2005) a debetné zostatky na bežných účtoch zamestnancov vo výške 8 mil. Sk (4 mil. Sk k 31. decembru 2005).

10. Podiely na základnom imaní v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách a iné akcie a podiely

10.1. Podiely v dcérskych účtovných jednotkách

K 31. decembru 2006 banka vlastnila 1 080 kusov listinných akcií RVS, a.s. v objeme 108 mil. Sk (k 31. decembru 2005 108 mil. Sk), čo predstavovalo 51,58 %-ný podiel na základnom imaní (41,13 %-ný podiel k 31. decembru 2005). Predmetom činnosti RVS, a.s. sú relaxačno-vzdelávacie aktivity. Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2006 bolo vo výške 209 mil. Sk (263 mil. Sk k 31. decembru 2005). Rozhodnutím valného zhromaždenia z júla 2005 je základné imanie spoločnosti postupne znižované odkúpením vlastných akcií. Keďže NBS neponúkla akcie RVS, a.s. na odkúpenie, podiel banky na základnom imaní tejto spoločnosti sa zvýšil.

Napriek majoritnému vplyvu v RVS, a.s. Bratislava banka v zmysle § 22 zákona o účtovníctve nezostavuje konsolidovanú účtovnú zvierku.

10.2. Ostatné podiely

Banka vykazuje majetkovú účasť v Banke pre medzinárodné zúčtovanie, Bazilej vo Švajčiarsku (ďalej len „BIS“). K 31. decembru 2006 banka vlastnila 2 858 kusov akcií BIS vo výške 656 mil. Sk (759 mil. Sk k 31. decembru 2005), čo predstavovalo 0,52 %-ný podiel na základnom imaní BIS. Podiel v BIS je v súvahe vykázaný vo výške 25 % splateného podielu, t.j. 233 mil. Sk (270 mil. Sk k 31. decembru 2005). Záväzok z nesplateného podielu

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná závierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch Sk)

vo výške 75 % z menovitej hodnoty každej akcie predstavuje vo finančnom vyjadrení 423 mil. Sk (489 mil. Sk k 31. decembru 2005). Nesplatená časť podielu je splatná na požiadanie. V júli 2006 prijala banka dividendy z akcií BIS vo výške 31 mil. Sk.

Podľa prepočtov bol od 1. mája 2004 pre Slovenskú republiku stanovený kapitálový kľúč vo výške 0,7147 % z celkového kapitálu ECB. V máji 2004 Banka splatila počiatočný vklad vo výške 7 % z celkového vkladu NBS do ECB vo výške 2 784 tis. EUR. Zostávajúci podiel 93 % je splatný po prijatí eura ako národnej meny.

K 31. decembru 2006 banka eviduje počiatočný splatený podiel na kapitáli ECB vo výške 96 mil. Sk.

11. Dlhodobý majetok

K 31. decembru 2006 bol stav dlhodobého hmotného a nehmotného majetku nasledovný:

	Pozemky	Ostatný neodpis. HM	Budovy a stavby	Technické zariadenia a stroje	Ostat. HM odpis.	Software a ostat. NM	Preddavky a obst. HM a NM	Spolu
Stav v obstarávacej cene k 31.12.2005	285	56	5 930	1 919	537	183	295	9 205
Príčlenenie ÚFT				26	1	4		31
Stav v obstarávacej cene k 1.1.2006	285	56	5 930	1 945	538	187	295	9 236
Prírastky			65	133	2	337	506	1 043
Úbytky	50		177	104	183	2	709	1 225
Prevody	(3)		632	(517)	(106)	(6)		0
Stav v obstarávacej cene k 31.12.2006	232	56	6 450	1 457	251	516	92	9 054
Oprávky k 31.12.2005			811	1 391	411	132	38	2 783
Príčlenenie ÚFT				23		3		26
Oprávky k 1.1.2006			811	1 414	411	135	38	2 809
Prírastky			241	192	27	67		527
Úbytky			51	103	179	2		335
Prevody			383	(320)	(57)	(6)		0
Stav oprávok a OP k 31.12.2006			1 384	1 183	202	194	38	3 001
Účtovná hodnota HM a NM k 1.1.2006	285	56	5 119	531	127	52	257	6 427
Účtovná hodnota HM a NM k 31.12.2006	232	56	5 066	274	49	322	54	6 053

K 31. decembru 2006 banka vykazuje opravnú položku k poskytnutým preddavkom vo výške 38 mil. Sk.



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná zvierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch Sk)

Počas roku 2006 banka preúčtovala dlhodobý majetok na predaj v zostatkovej hodnote 180 miliónov Sk z dlhodobého majetku do dlhodobého majetku na predaj vykazovaného v rámci ostatného majetku v súvahe (k 31. decembru 2005 banka nevykazovala položku dlhodobý majetok na predaj). Dlhodobý majetok na predaj bol precenený na reálnu hodnotu, pričom strata z precenenia na reálnu hodnotu predstavovala 21 mil. Sk.

Počas roku 2006 banka uskutočnila transfery z kategórie technické zariadenia a stroje a ostatný hmotný majetok do kategórie budovy z dôvodu, že tento majetok je pevne spojený s budovami. Doba odpisovania tohto majetku sa nezmenila.

12. Ostatný majetok

Podstatnú časť Ostatného majetku predstavuje majetok určený na predaj, pohľadávky vyplývajúce z dodávateľsko-odberateľských vzťahov, z dohľadu nad subjektmi finančného trhu, peňažné prostriedky v cudzej mene, náklady budúcich období a zásoby. Zásoby sú ocenené obstarávacími cenami, tzn. vrátane nákladov spojených s ich obstaraním.

K 31. decembru 2006 banka vykazuje opravné položky k prevádzkovým pohľadávkam vo výške 47 mil. Sk, k pohľadávkam z pokút subjektov finančného trhu vo výške 20 mil. Sk a k pohľadávkam z príspevkov subjektov finančného trhu vo výške 1 mil. Sk.

13. Emisia obehiva

Emisia bankoviek a mincí predstavuje platné tuzemské bankovky a mince v obehu:

	2006	2005
Mince	2 414	2 503
Bankovky	141 104	127 607
	<u>143 518</u>	<u>130 110</u>

V roku 2006 banka dosiahla zisk z nevymenených federálnych mincí vo výške 189 mil. Sk, čo pozitívne ovplyvnilo čistý zisk z emisie obehiva, ktorý k 31. decembru 2006 predstavuje sumu 52 mil. Sk (k 31. decembru 2005 strata 162 mil. Sk).

Neplatné mince v nominálnej hodnote 10 a 20 halierov, ktorých platnosť bola ukončená v roku 2003, bude banka bezplatne vymieňať do 31. decembra 2008.

14. Záväzky voči bankám a centrálnym bankám

14.1. Bežné účty vedené v slovenských korunách

	2006	2005
Bežné účty bánk pre odvody a dotácie	2 544	1 990
Loro účty centrálnych bánk	16	8
	<u>2 560</u>	<u>1 998</u>

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná zvierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch Sk)

K 31. decembru 2006 evidovala NBS záväzky voči bankám a centrálnym bankám v Sk vo výške 2 560 mil. Sk (1 998 mil. Sk k 31. decembru 2005), ktorých väčšiu časť tvorili bežné účty bánk pre odvody a dotácie.

14.2. Vklady na 24 hodín, vklady a úvery v slovenských korunách a povinné minimálne rezervy

	2006	2005
Prijaté úvery pri repo obchodoch v Sk	225 898	363 788
Účty peňažných rezerv bánk v NBS	26 199	14 264
Vklady bánk na 24 hodín	8 738	14 126
Medzibankové zúčtovanie v Sk	768	399
	261 603	392 577

K 31. decembru 2006 banka evidovala v rámci sterilizačných repo obchodov s bankami na slovenskom medzibankovom trhu záväzky z repo obchodov v celkovej výške 225 898 mil. Sk (363 788 mil. Sk k 31. decembru 2005 – pozri pozn. 15).

14.3. Bežné účty, vklady a úvery v cudzej mene

	Splatnosť úveru v roku	Kód CM	2006		2005	
			CM	SKK	CM	SKK
Bežné účty bánk	x	x			x	1 081
Zlaté repo	2007	USD	116	3 046	115	3 691
Zlaté repo	2015	USD	80	2 108	85	2 507
Zlaté repo	2016	USD	109	2 854		
AGL II	2009	EUR	2	67	3	116
Securities Lending		EUR			3 077	116 471
Securities Lending		USD			1 273	40 697
			x	8 075	x	164 563

V septembri 2006 banka uzatvorila dva nové repo obchody so zlatom v objeme 109 mil. USD so termínom ukončenia obchodu v septembri 2016 (pozri pozn. 6).

K 31. decembru 2006 banka evidovala záväzky z repo obchodov so zlatom v objeme 8 008 mil. Sk (6 198 mil. Sk k 31. decembru 2005).

15. Záväzky z dlhových cenných papierov

NBS k 31. decembru 2006 emitovala pokladničné poukážky vo výške 537 435 mil. Sk (520 004 mil. Sk k 31. decembru 2005) a spätne nakúpila pokladničné poukážky vo výške 500 000 mil. Sk (500 000 mil. Sk k 31. decembru 2005).

K 31. decembru 2006 boli na sterilizačné aktivity použité pokladničné poukážky NBS v hodnote 264 095 mil. Sk (385 385 mil. Sk k 31. decembru 2005), z toho 226 660 mil. Sk (365 381 mil. Sk k 31. decembru 2005) formou sterilizačných repo obchodov a 37 435 mil. Sk (20 004 mil. Sk k 31. decembru 2005) formou priamych emisií do portfólií tuzemských bánk.



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná zvierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch Sk)

16. Závazky voči ostatným medzinárodným finančným inštitúciám

	2006	2005
Bežné účty - Euro Account European Commission	1 769	
Loro účty - Svetová banka, Bank for International Settlements	693	669
Vklady - PHARE		1
	<u>2 462</u>	<u>670</u>

K 31. decembru 2006 NBS evidovala záväzky voči ostatným medzinárodným finančným inštitúciám vo výške 2 462 mil. Sk (670 mil. Sk k 31. decembru 2005).

17. Závazky voči klientom

	2006	2005
Účty štátu	17	2 952
Verejná správa		206
Bežné účty zamestnancov	207	191
Termínované vklady zamestnancov	497	507
Ostatné	142	97
	<u>863</u>	<u>3 953</u>

Pokles finančných prostriedkov na účtoch štátu súvisí najmä s prechodom účtov štátnych orgánov do Štátnej pokladnice. Položku „Ostatné“ tvoria najmä bežné účty a termínované vklady ostatných klientov a prijaté a nezúčtované platby pre klientov.

18. Rezervy a ostatné záväzky

	2006	2005
Rezervy	169	176
Záväzky voči dodávateľom	70	108
Ostatné	66	78
	<u>305</u>	<u>362</u>

K 31. decembru 2006 banka eviduje rezervy na záväzky voči zamestnancom v celkovej výške 150 mil. Sk (157 mil. Sk k 31. decembru 2005), rezervu na neukončené súdne spory, výročnú správu, audit účtovnej zvierky a na nevyfakturované dodávky vo výške 19 mil. Sk (19 mil. Sk k 31. decembru 2005).

Položka „Ostatné“ zahŕňa zúčtovanie so zamestnancami, so subjektmi vyplývajúcimi z vyúčtovania miezd a iné záväzky.

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná zvierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch Sk)

19. Vlastné imanie

S účinnosťou od 1. januára 2006 bol zo zákona zrušený Úrad pre finančný trh (ďalej len „ÚFT“) a jeho pôsobnosť komplexne prevzala NBS. Príčlenením ÚFT do NBS sa bilančná suma banky k 1. januáru 2006 zvýšila celkom o 195 mil. Sk.

Rozhodnutím bankovej rady bolo základné imanie ÚFT vo výške 16 mil. Sk prevedené do štatutárneho fondu NBS. Rezervný fond ÚFT vo výške 104 mil. Sk bol prevedený do rezervného fondu NBS. Zisk ÚFT za rok 2005 v sume 52 mil. Sk a nerozdelený zisk minulých rokov v sume 11 mil. Sk boli prevedené na účet nerozdeleného zisku minulých rokov NBS (pozri Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní).

K 31. decembru 2006 NBS dosiahla stratu 45 128 mil. Sk (663 mil. Sk k 31. decembru 2005) a vykazovala záporné vlastné imanie v objeme 94 639 mil. Sk (50 365 mil. Sk k 31. decembru 2005). Fondy tvorené zo zmien oceňovacích rozdielov z cenných papierov, derivátov, zlata a cudzích mien predstavovali výšku 16 931 mil. Sk. Neuhradená strata z minulých rokov bola vo výške 77 237 mil. Sk.

Straty Národnej banky Slovenska budú uhradené z vlastných zdrojov.

20. Čistý úrokový výnos (strata)

	2006	2005
Úroky z úverov v Sk súvisiacich s výkonom menovej politiky	144	32
Úroky z pohľadávok v Sk nesúvisiacich s výkonom menovej politiky	93	165
Úroky z pohľadávok a z cenných papierov v cudzej mene	14 216	12 536
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	14 453	12 733
Úroky zo záväzkov súvisiacich s výkonom menovej politiky a z cenných papierov v Sk	(13 797)	(12 344)
Úroky zo záväzkov v SKK nesúvisiacich s výkonom menovej politiky	(49)	(556)
Úroky zo záväzkov a z cenných papierov v cudzej mene	(373)	(145)
Náklady na úroky a obdobné úroky	(14 219)	(13 045)
Čistý úrokový výnos (strata)	234	(312)

21. Čistý zisk z poplatkov a provízií

	2006	2005
Výnosy z poplatkov a provízií	169	158
Náklady na poplatky a provízie	(23)	(31)
Čistý zisk z poplatkov a provízií	146	127

Výsledkom obchodov „Securities Lending“ k 31. decembru 2006 bol výnos vo forme poplatku v sume 107 mil. Sk (106 mil. Sk k 31. decembru 2005).



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná zvierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch SK)

22. Čistá (strata) / zisk z operácií s cennými papiermi v cudzej mene a derivátmi na ne

	2006	2005
Výnosy z dlhových cenných papierov a precenení	148	2 978
Straty z dlhových cenných papierov a precenení	(4 132)	(4 570)
Čistá (strata) / zisk z operácií s cennými papiermi a derivátmi na ne	(3 984)	(1 592)

23. Čistý zisk / (strata) z operácií s devízami, so zlatom a s derivátmi na ne

	2006	2005
Výnosy z operácií s devízami, so zlatom a s derivátmi na ne	11 532	35 999
Straty z operácií s devízami, so zlatom a s derivátmi na ne	(51 364)	(33 060)
Čistý zisk / (strata) z operácií s devízami, so zlatom a s derivátmi na ne	(39 832)	2 939

Najväčší vplyv na celkovú čistú stratu z operácií s devízami, so zlatom a s derivátmi mali kurzové straty zo zníženia hodnoty cudzej meny v objeme 39 825 mil. Sk v dôsledku významného posilnenia výmenného kurzu slovenskej koruny voči EUR a USD v roku 2006.

24. Ostatné prevádzkové náklady

	2006	2005
Mzdy a odmeny	(584)	(547)
Sociálne náklady	(168)	(165)
Ostatné náklady na zamestnancov	(155)	(55)
Náklady na zamestnancov	(907)	(767)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(519)	(500)
Iné prevádzkové náklady	(467)	(607)
Ostatné prevádzkové náklady	(1 893)	(1 874)

V účtovnom období 2006 bol priemerný prepočítaný počet zamestnancov 1 204 (1 178 zamestnancov v roku 2005), z toho 136 vedúcich zamestnancov (135 vedúcich zamestnancov v roku 2005). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov vykonávajúcich dohľad nad kapitálovým trhom, poisťovníctvom, dôchodkovým sporením, bankami a obchodníkmi s cennými papiermi v roku 2006 bol 162 (80 v roku 2005).

Celkové výnosy z príspevkov a poplatkov subjektov finančného trhu k 31. decembru 2006 predstavujú 84 mil. Sk.

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná závierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch Sk)

25. Menová štruktúra majetku a záväzkov

Menové riziko vyplýva z otvorenej devízovej pozície NBS. Dopad zmeny kurzu na hospodárenie NBS je dominantný. Súvisí to predovšetkým s veľkosťou otvorenej devízovej pozície ako aj s úrovňou volatility výmenného kurzu SKK/EUR a EUR/USD.

Č.r.	Slovenské koruny	Cudzie meny v prepočte		USD	Iné
		na Sk spolu	z toho: EUR		
1.	Zlato		18 788		18 788
2.	Dlhové cenné papiere v cudzej mene		312 364	225 718	86 646
3.	Deriváty	216	10	10	
4.	Pohľadávky voči bankám a centrálnym bankám	3 283	21 871	16 913	4 920 38
5.	Pohľadávky voči Medzinárodnému menovému fondu	15 833	37		37
6.	Pohľadávky voči klientom	245			
7.	Podiely na základnom imaní v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách a iné akcie a podiely	108	329	96	233
8.	Dlhodobý majetok	6 053			
9.	Ostatný majetok	236	24	12	7 5
Aktíva	1	25 974	353 423	242 749	110 361 313
1.	Emisia obeživa	143 518			
2.	Záväzky voči bankám a centrálnym bankám	264 163	8 075	67	8 008
3.	Záväzky z dlhových cenných papierov	37 435			
4.	Deriváty	1 382			
5.	Záväzky voči Medzinárodnému menovému fondu	15 833			
6.	Záväzky voči ostatným medzinárodným finančným inštitúciám	692	1 770	1 770	
7.	Záväzky voči klientom	825	38	15	23
8.	Rezervy a ostatné záväzky	299	6	6	
9.	Vlastné imanie	(94 696)	57	1	56
Pasíva	2	369 451	9 946	1 859	8 087
Otvorená devízová pozícia k 31. decembru 2006	3=1-2	(343 477)	343 477	240 890	102 274 313
Aktíva	4	10 720	658 590	489 746	164 585 4 259
Pasíva	5	497 909	171 401	120 606	46 901 3 894
Otvorená devízová pozícia k 31. decembru 2005	6=4-5	(487 189)	487 189	369 140	117 684 365
Medziročný rozdiel	7=3-6		(143 712)	(128 250)	(15 410) (52)

Poznámky sú nedeliteľnou súčasťou účtovnej závierky Národnej banky Slovenska

27



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná zvierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch Sk)

K 31. decembru 2006 sa výmenný kurz slovenskej koruny voči euru zhodnotil o 8,65 % (z 37,848 SKK/EUR na 34,573 SKK/EUR) a výmenný kurz slovenskej koruny voči americkému doláru zhodnotil o 17,85 % (z 31,948 SKK/USD na 26,246 SKK/USD).

Otvorená devízová pozícia k 31. decembru 2006 poklesla oproti 31. decembru 2005 o 29,50 %, z 487 189 mil. Sk na 343 477 mil. Sk.

26. Úroková sadzba majetku a záväzkov

Nasledujúca tabuľka sumarizuje interval úrokovej sadzby majetku a záväzkov za roky 2006 a 2005 podľa hlavných cudzích mien v percentách:

Rok 2006	EUR	USD	XDR	JPY	SKK
Majetok					
Zlato		0,02			
Dlhové cenné papiere v cudzej mene	2,30 – 3,60	3,40 – 5,20			
Deriváty					
Pohľadávky voči bankám a centrálnym bankám	2,00 – 4,21				1,50 – 6,25
Pohľadávky voči MMF			3,06 – 4,07		
Pohľadávky voči klientom					1,00 – 5,75
Záväzky					
Záväzky voči bankám a centrálnym bankám	1,60 – 3,71	4,25 – 4,50			0,50 – 4,75
Záväzky z dlhových cenných papierov					2,99 – 4,75
Deriváty					
Záväzky voči MMF					
Záväzky voči štátu a ostatným klientom					0,50 – 7,75

Rok 2005	EUR	USD	XDR	JPY	SKK
Majetok					
Zlato		0,01 – 0,05			
Dlhové cenné papiere v cudzej mene	2,33	2,45			
Deriváty					
Pohľadávky voči bankám a centrálnym bankám	1,52 – 5,21	1,57 – 4,09	0,00 – 3,03		0,07 – 5,50
Pohľadávky voči MMF					
Pohľadávky voči klientom					1,00
Záväzky					
Záväzky voči bankám a centrálnym bankám	1,00 – 4,71				1,50 – 5,95
Záväzky z dlhových cenných papierov					2,42 – 3,68
Deriváty					
Záväzky voči MMF					
Záväzky voči štátu a ostatným klientom	0,50 – 0,75	1,75 – 3,75			0,50 – 3,65

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná závierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch Sk)

27. Splatnosť majetku a záväzkov

Analýza splatnosti majetku a záväzkov NBS podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2006:

	Stav k 31. decembru 2006	Do 1 mesiaca vrátane	1 - 3 mesiace vrátane	Do 1 roka vrátane	1 - 5 rokov vrátane	Nad 5 rokov	Nedefi- nované	Spolu
1. Zlato		5828	5 005	1 250		6 677	28	18 788
2. Dlhové cenné papiere cudzej mene		7 637	65 129	99 718	123 735	16 145		312 364
3. Deriváty		2	7			217		226
4. Pohľadávky voči bankám a centrálnym bankám		21 987	88	241	240	757	1 841	25 154
4.1 Bežné účty, vklady a úvery v cudzej mene		21 839	10	10	13			21 872
4.2 Úvery v SKK súvisiace s výkonom menovej politiky								
4.3 Pohľadávky v SKK nesúvisiace s výkonom menovej politiky		148	78	231	227	757	1 841	3 282
5. Pohľadávky voči Medzinárodnému menovému fondu							15 870	15 870
6. Pohľadávky voči klientom		14		2	44	185		245
7. Podiely na základnom imaní v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách a iné akcie a podiely							437	437
8. Dlhodobý majetok							6 053	6 053
9. Ostatný majetok		31	15	7	26	34	147	260
AKTÍVA SPOLU		35 499	70 244	101 218	124 045	24 015	24 376	379 397
1. Emisia obeživa							143 518	143 518
2. Záväzky voči bankám a centrálnym bankám		264 163	18	18	31	8 008		272 238
2.1 Bežné účty vedené v SKK		2 560						2 560
2.2 Vklady na 24 hodín, úvery v SKK a PMR		261 603						261 603
2.3 Vklady a úvery v cudzej mene			18	18	31	8 008		8 075
3. Záväzky z dlhových cenných papierov		500	36 935					37 435
3.1 V SKK		500	36 935					37 435
3.2 V cudzej mene								0
4. Deriváty						1 382		1 382
5. Záväzky voči Medzinárodnému menovému fondu							15 833	15 833
6. Záväzky voči ostatným medzinárodným finančným inštitúciám							2 462	2 462
7. Záväzky voči klientom		303	13	205	342			863
8. Rezervy a ostatné záväzky		190	47	15	51	12	(10)	305
9. Vlastné imanie							(94 639)	(94 639)
PASÍVA SPOLU		265 156	37 013	238	424	9 402	67 164	379 397

Vklady bánk na 24 hodín (položka 2.2. pasíva) predstavovali objem 8 738 mil. Sk.



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná zvierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch SK)

Analýza splatnosti majetku a záväzkov NBS podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2005:

Stav k 31. decembru 2005	Do 1 mesiaca vrátane	1 - 3 mesiace vrátane	Do 1 roka vrátane	1 - 5 rokov vrátane	Nad 5 rokov	Nedefi- nované	Spolu
1. Zlato		2 377	2 783	6 558	3 281	3 451	18 450
2. Dlhové cenné papiere cudzej mene	34 049	73 670	136 525	198 415	5 117		447 776
3. Deriváty					52		52
4. Pohľadávky voči bankám a centrálным bankám	187 992	98	260	1 262	2 138	114	191 864
4.1 Bežné účty, vklady a úvery v cudzej mene	187 853	15	12	34		114	188 028
4.2 Úvery v SKK súvisiace s výkonom menovej politiky							
4.3 Pohľadávky v SKK nesúvisiace s výkonom menovej politiky	139	83	248	1 228	2 138		3 836
5. Pohľadávky voči Medzinárodnému menovému fondu						3 934	3 934
6. Pohľadávky voči klientom	2	1	2	46	158	1	210
7. Podiely na základnom imaní v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách a iné akcie a podiely						483	483
8. Dlhodobý majetok						6 422	6 422
9. Ostatný majetok	26	121	1			(29)	119
AKTÍVA SPOLU	222 069	76 267	139 571	206 281	10 746	14 376	669 310
1. Emisia obeživa						130 110	130 110
2. Záväzky voči bankám a centrálным bankám	552 832	58		3 774	2 474		559 138
2.1 Bežné účty vedené v SKK	1 998						1 998
2.2 Vklady na 24 hodín, úvery v SKK a PMR	392 577						392 577
2.3 Vklady a úvery v cudzej mene	158 257	58		3 774	2 474		164 563
3. Záväzky z dlhových cenných papierov	14 253	5 751					20 004
3.1 V SKK	14 253	5 751					20 004
3.2 V cudzej mene							0
4. Deriváty		731			814		1 545
5. Záväzky voči Medzinárodnému menovému fondu						3 893	3 893
6. Záväzky voči ostatným medzinárodným finančným inštitúciám						670	670
7. Záväzky voči klientom	3 675	112	51	109		6	3 953
8. Rezervy a ostatné záväzky	351					11	362
9. Vlastné imanie						(50 365)	(50 365)
PASÍVA SPOLU	571 111	6 652	51	3 883	3 288	84 325	669 310

Vklady bánk na 24 hodín (položka 2.2. pasíva) predstavovali objem 14 126 mil. Sk.

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
Účtovná zvierka k 31. decembru 2006 - Poznámky
(v miliónoch Sk)

28. Osoby spriaznené s Národnou bankou Slovenska

Osoby spriaznené s Národnou bankou Slovenska sú definované v Opatrení MF SR. Mzdy a zamestnanecké požitky členov bankovej rady za rok 2006 predstavovali 31 mil. Sk (27 mil. Sk za rok 2005).

Banka vykazuje pohľadávky za poskytnuté úvery členom bankovej rady v celkovej výške 9 mil. Sk k 31. decembru 2006 (11 mil. Sk k 31. decembru 2005).

29. Udalosti, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka a dňom zostavenia účtovnej zvierky

Po 31. decembri 2006 nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravy v účtovnej zvierke za rok 2006.

Dôsledkom vstupu nových členov do Európskej menovej únie bol k 1. januáru 2007 stanovený pre Slovenskú republiku nový percentuálny podiel na kapitáli ECB vo výške 0,6765 %, čo predstavuje zníženie celkového podielu o 0,038 %. Vo finančnom vyjadrení to znamená, že počiatočný splatený vklad NBS do ECB sa znížil o 56 tis. EUR. Táto suma bola v januári 2007 poukázaná na účet NBS.



Ing. Ivan Šramko

guvernér



Ing. Slavomír Šťastný, Ph.D., MBA
člen Bankovej rady

výkonný riaditeľ
poverený riadením
oblasti finančného riadenia
a informačných technológií



Ing. Katarína Taragelová

riaditeľka
odboru finančného riadenia