



# VESTNÍK

## Národnej banky Slovenska

---

Čiastka 25

Vydaná dňa 10. júla 2003

Ročník 2003

---

### **NORMATÍVNA ČASŤ**

**Opatrenie** Národnej banky Slovenska z 27. júna 2003 č. 3/2003, ktorým sa mení opatrenie Národnej banky Slovenska č. 14/2002 o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk Národnej banke Slovenska na štatistické účely

139

ISSN 1335-3365

---

Cena čiastky: 54,60 Sk

Čiastka pre verejnosť – 6/2003



## Mesačná štatistická bilancia

## Banka:

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

Stav ku dňu:

Kód banky:

(údaje v tis. Sk)

Súvahové položky	č. r.	Celkom	Rezidenti						
			Rezidenti celkom	Banky		Verejná správa			
				Celkom	z toho: Národná banka Slovenska	Celkom	Ústredná štátna správa S.1311	Miestna samospráva S.1313	Fondy sociálneho zabezpečenia S.1314
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
<b>2. Pohľadávky banky</b>	<b>5</b>								
z toho: v SKK	6								
v EUR	7								
v tom: do 1 roka	8								
od 1 do 5 rokov	9								
nad 5 rokov	10								
2.1 Úvery	11								
2.2 Vklady uložené v iných bankách	12								
2.3 Štandardné úvery s výhradou, neštandardné úvery, pochybné a stratové úvery	13								
2.4 Neobchodovateľné cenné papiere	14								
2.5 Obchodované úvery	15								
2.6 Podriadený dlh vo forme úveru a vkladu	16								
2.7 Pohľadávky v rámci repo operácií	17								
<b>3. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy</b>	<b>18</b>								
3s. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v SKK	19								
v tom: do 1 roka	20								
od 1 do 2 rokov	21								
nad 2 roky	22								
3e. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v EUR	23								
v tom: do 1 roka	24								
od 1 do 2 rokov	25								
nad 2 roky	26								
3x. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v ostatných cudzích menách	27								
v tom: do 1 roka	28								
od 1 do 2 rokov	29								
nad 2 roky	30								
<b>4. Podielové listy podielových fondov peňažného trhu</b>	<b>31</b>								
4s. v tom: v SKK	32								
4e. v EUR	33								
4x. v ostatných cudzích menách	34								
<b>5. Akcie a iné majetkové účasti</b>	<b>35</b>								
<b>6. Fixné aktíva</b>	<b>36</b>								
<b>7. Ostatné aktíva</b>	<b>37</b>								

## Mesačná štatistická bilancia

## Banka:

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

Stav ku dňu:

Kód banky:

(údaje v tis. Sk)

Súvahové položky	č. r.	Rezidenti							Nerezidenti		
		Ostatné sektory							Nerezidenti celkom	Európska menová únia	Ostatné krajiny
		Celkom	Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)	Poistovacie korporácie a penzijné fondy (S.125)	Nefinančné korporácie (S.11)	Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.14+S.15)					
Spotrebitelské úvery	Úvery na bývanie					Ostatné	16	17	18		
a	b	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
<b>AKTÍVA CELKOM</b>	<b>1</b>										
<b>1. Pokladnica</b>	<b>2</b>										
1s. z toho: SKK	3										
1e. EUR	4										
<b>2. Pohľadávky banky</b>	<b>5</b>										
z toho: v SKK	6										
v EUR	7										
v tom: do 1 roka	8										
od 1 do 5 rokov	9										
nad 5 rokov	10										
<b>2.1 Úvery</b>	<b>11</b>										
<b>2.2 Vklady uložené v iných bankách</b>	<b>12</b>										
<b>2.3 Štandardné úvery s výhradou, neštandardné úvery, pochybné a stratové úvery</b>	<b>13</b>										
<b>2.4 Neobchodovateľné cenné papiere</b>	<b>14</b>										
<b>2.5 Obchodované úvery</b>	<b>15</b>										
<b>2.6 Podriadený dlh vo forme úveru a vkladu</b>	<b>16</b>										
<b>2.7 Pohľadávky v rámci repo operácií</b>	<b>17</b>										
<b>3. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy</b>	<b>18</b>										
<b>3s. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v SKK</b>	<b>19</b>										
v tom: do 1 roka	20										
od 1 do 2 rokov	21										
nad 2 roky	22										
<b>3e. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v EUR</b>	<b>23</b>										
v tom: do 1 roka	24										
od 1 do 2 rokov	25										
nad 2 roky	26										
<b>3x. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v ostatných cudzích menách</b>	<b>27</b>										
v tom: do 1 roka	28										
od 1 do 2 rokov	29										
nad 2 roky	30										
<b>4. Podielové listy podielových fondov peňažného trhu</b>	<b>31</b>										
4s. v tom: v SKK	32										
4e. v EUR	33										
4x. v ostatných cudzích menách	34										
<b>5. Akcie a iné majetkové účasti</b>	<b>35</b>										
<b>6. Fixné aktíva</b>	<b>36</b>										
<b>7. Ostatné aktíva</b>	<b>37</b>										

## Mesačná štatistická bilancia

## Banka:

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

Stav ku dňu:

Kód banky:

(údaje v tis. Sk)

Súvahové položky	č. r.	Celkom	Rezidenti						
			Rezidenti celkom	Banky		Verejná správa			
				Celkom	z toho: Národná banka Slovenska	Celkom	Ústredná štátna správa S.1311	Miestna samospráva S.1313	Fondy sociálneho zabezpečenia S.1314
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
<b>PASÍVA CELKOM</b>	<b>38</b>								
<b>8. Vklady a prijaté úvery</b>	<b>39</b>								
v tom: do 1 roka	40								
nad 1 rok	41								
<b>8s. Vklady a prijaté úvery v SKK</b>	<b>42</b>								
8s.1 Vklady splatné na požiadanie v SKK	43								
z toho: jednoduchové obchody	44								
8s.2 S dohodnutou splatnosťou v SKK	45								
v tom: do 1 roka	46								
od 1 do 2 rokov	47								
nad 2 roky	48								
z toho: vkladové listy	49								
terminované prijaté úvery	50								
neobchodovateľné cenné papiere vydané bankou	51								
podriadený dlh	52								
8s.3 S výpovednou lehotou v SKK	53								
v tom: do 3 mesiacov	54								
nad 3 mesiace	55								
z toho: nad 2 roky	56								
8s.4 Repo operácie v SKK	57								
<b>8e. Vklady a prijaté úvery v EUR</b>	<b>58</b>								
8e.1 Vklady splatné na požiadanie v EUR	59								
z toho: jednoduchové obchody	60								
8e.2 S dohodnutou splatnosťou v EUR	61								
v tom: do 1 roka	62								
od 1 do 2 rokov	63								
nad 2 roky	64								
8e.3 S výpovednou lehotou v EUR	65								
v tom: do 3 mesiacov	66								
nad 3 mesiace	67								
z toho: nad 2 roky	68								
8e.4 Repo operácie v EUR	69								
<b>8x. Vklady a prijaté úvery v ostatných cudzích menách</b>	<b>70</b>								
8x.1 Vklady splatné na požiadanie v ostatných cudzích menách	71								
z toho: jednoduchové obchody	72								
8x.2 S dohodnutou splatnosťou v ostatných cudzích menách	73								
v tom: do 1 roka	74								
od 1 do 2 rokov	75								
nad 2 roky	76								
8x.3 S výpovednou lehotou v ostatných cudzích menách	77								
v tom: do 3 mesiacov	78								
nad 3 mesiace	79								
z toho: nad 2 roky	80								
8x.4 Repo operácie v ostatných cudzích menách	81								

## Mesačná štatistická bilancia

## Banka:

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

Stav ku dňu:

Kód banky:

(údaje v tis. Sk)

Súvahové položky	č. r.	Rezidenti					Nerezidenti					
		Ostatné sektory					Nerezidenti celkom	Európska menová únia				
		Celkom	Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)	Poisťovacie korporácie a penzijné fondy (S.125)	Nefinančné korporácie (S.11)	Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.14+S.15)		Celkom	Banky	Ostatné orgány verejnej správy	Ostatní rezidenti	Ostatné krajiny
9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		
<b>PASÍVA CELKOM</b>	<b>38</b>											
<b>8. Vklady a prijaté úvery</b>	<b>39</b>											
v tom: do 1 roka	40											
nad 1 rok	41											
<b>8s. Vklady a prijaté úvery v SKK</b>	<b>42</b>											
8s.1 Vklady splatné na požiadanie v SKK	43											
z toho: jednodňové obchody	44											
8s.2 S dohodnutou splatnosťou v SKK	45											
v tom: do 1 roka	46											
od 1 do 2 rokov	47											
nad 2 roky	48											
z toho: vkladové listy	49											
terminované prijaté úvery	50											
neobchodovateľné cenné papiere vydané bankou	51											
podriadený dlh	52											
8s.3 S výpovednou lehotou v SKK	53											
v tom: do 3 mesiacov	54											
nad 3 mesiace	55											
z toho: nad 2 roky	56											
8s.4 Repo operácie v SKK	57											
<b>8e. Vklady a prijaté úvery v EUR</b>	<b>58</b>											
8e.1 Vklady splatné na požiadanie v EUR	59											
z toho: jednodňové obchody	60											
8e.2 S dohodnutou splatnosťou v EUR	61											
v tom: do 1 roka	62											
od 1 do 2 rokov	63											
nad 2 roky	64											
8e.3 S výpovednou lehotou v EUR	65											
v tom: do 3 mesiacov	66											
nad 3 mesiace	67											
z toho: nad 2 roky	68											
8e.4 Repo operácie v EUR	69											
<b>8x. Vklady a prijaté úvery v ostatných cudzích menách</b>	<b>70</b>											
8x.1 Vklady splatné na požiadanie v ostatných cudzích menách	71											
z toho: jednodňové obchody	72											
8x.2 S dohodnutou splatnosťou v ostatných cudzích menách	73											
v tom: do 1 roka	74											
od 1 do 2 rokov	75											
nad 2 roky	76											
8x.3 S výpovednou lehotou v ostatných cudzích menách	77											
v tom: do 3 mesiacov	78											
nad 3 mesiace	79											
z toho: nad 2 roky	80											
8x.4 Repo operácie v ostatných cudzích menách	81											

## Mesačná štatistická bilancia

## Banka:

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

Stav ku dňu:

Kód banky:

(údaje v tis. Sk)

Súvahové položky	č. r.	Celkom	Rezidenti						
			Rezidenti celkom	Banky		Verejná správa			
				Celkom	z toho: Národná banka Slovenska	Celkom	Ústredná štátna správa S.1311	Miestna samospráva S.1313	Fondy sociálneho zabezpečenia S.1314
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
<b>9. Podielové listy podielových fondov peňažného trhu</b>	<b>82</b>								
<b>10. Emitované dlhové cenné papiere</b>	<b>83</b>								
<i>10s. Emitované dlhové cenné papiere v SKK</i>	<i>84</i>								
z toho: zmenky	85								
dlhopisy	86								
v tom: do 1 roka	87								
od 1 do 2 rokov	88								
nad 2 roky	89								
<i>10e. Emitované dlhové cenné papiere v EUR</i>	<i>90</i>								
z toho: zmenky	91								
dlhopisy	92								
v tom: do 1 roka	93								
od 1 do 2 rokov	94								
nad 2 roky	95								
<i>10x. Emitované dlhové cenné papiere v cudzích menách</i>	<i>96</i>								
z toho: zmenky	97								
dlhopisy	98								
v tom: do 1 roka	99								
od 1 do 2 rokov	100								
nad 2 roky	101								
<b>11. Kapitál, rezervy a opravné položky</b>	<b>102</b>								
<b>12. Ostatné pasíva</b>	<b>103</b>								

Odoslané dňa:	Zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko):	Číslo telefónu:
---------------	--	-----------------

### Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M (NBS) 1-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Rezidentom sa rozumie právnická osoba so sídlom v Slovenskej republike, zahraničná osoba, ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Slovenskej republiky a je zapísaná v obchodnom registri alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky.
3. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba a právnická osoba, ktorá nespĺňa kritériá pre rezidenta.
4. Položky aktív a pasív sa uvedú do sektorov a subsektorov podľa Opatrenia Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 449/2000 Z. z., ktorým sa vyhlasuje Klasifikácia aktív, bilančných položiek transakcií a ostatných tokov v národných účtoch Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky.
5. Pod miestnou samosprávou sa rozumie územná samospráva, ktorú tvorí obec a vyšší územný celok.
6. Jednotlivé položky aktív sa vykazujú neznižované o opravné položky a rezervy, ktoré sa k nim tvoria. Opravné položky sa evidujú v pasívach v súvahovej položke 11. Kapitál, rezervy a opravné položky.
7. Jednotlivé súvahové položky sa vykazujú podľa zmluvnej doby splatnosti pohľadávok alebo podľa zmluvnej doby splatnosti záväzkov.<sup>1)</sup>
8. V súvahových položkách, v ktorých sa vykazujú cenné papiere vo vlastníctve banky alebo zahraničnej banky prostredníctvom jej pobočky na území Slovenskej republiky, sa cenné papiere uvádzajú v takomto ocenení:
  - a) reálnou hodnotou, ak ide o cenné papiere určené na predaj a cenné papiere určené na obchodovanie,<sup>2)</sup>
  - b) akumulovanou hodnotou<sup>3)</sup> upravenou podľa bodov 4 a 7 týchto vysvetliviek, ak ide o cenné papiere držané do splatnosti a obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie,
  - c) obstarávacou cenou alebo metódou vlastného imania,<sup>2)</sup> ak ide o akcie, dočasné listy, podielové listy a družstevné podielnícké listy a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom<sup>4)</sup> a akcie, dočasné listy, podielové listy a družstevné podielnícké listy a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom.<sup>5)</sup>

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

<sup>2)</sup> § 22 opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

<sup>3)</sup> § 20 ods. 1 opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

<sup>4)</sup> § 5 ods. 5 a) opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

<sup>5)</sup> § 5 ods. 5 b) opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).



9. Časovo rozlíšené úrokové výnosy alebo úrokové náklady sú súčasťou súvahovej položky 7. Ostatné aktíva alebo 12. Ostatné pasíva.
10. V súvahovej položke 1. **Pokladnica** sa vykazuje len stav pokladnice. Iné pokladničné hodnoty a hodnoty na ceste sa vykazujú v súvahovej položke 7. Ostatné aktíva.
11. V súvahovej položke 2.1 **Úvery** sa vykazuje
  - a) úver poskytnutý fyzickým osobám a právnickým osobám vrátane hypotekárneho úveru,
  - b) časť úveru poskytnutého vykazujúcou bankou a pobočkou zahraničnej banky<sup>6)</sup> na základe správcovstva peňažných prostriedkov združených na poskytnutie tohto úveru (fiduciárny úver),
  - c) poskytnutý finančný lízing,
  - d) bežný účet inej banky, ak ide o debetný zostatok účtu.
12. V súvahovej položke 2.2 **Vklady uložené v iných bankách** sa vykazujú
  - a) bežné účty v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách,
  - b) účty peňažných rezerv v Národnej banke Slovenska,
  - c) termínované vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách,
  - d) šekové poštové účty,
  - e) bežné účty v bankách a pobočkách zahraničných bánk,
  - f) termínované vklady v bankách a pobočkách zahraničných bánk.
13. V súvahovej položke 2.4 **Neobchodovateľné cenné papiere** sa vykazujú cenné papiere iné ako akcie a podielové listy, ktoré nie sú prijaté na trh cenných papierov burzy cenných papierov a iný organizovaný trh.
14. V súvahovej položke 2.5 **Obchodované úvery** sa vykazujú úvery, ktoré banka alebo pobočka zahraničnej banky priamo neposkytla, ale ich odkúpila.
15. V súvahovej položke 2.7 **Pohľadávky v rámci repo operácií** sa vykazujú pohľadávky vyplývajúce z repo obchodov,<sup>7)</sup> ktoré tvoria protipoložku za zaplatenú hotovosť.
16. V súvahovej položke 3. **Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy** sa vykazujú tieto cenné papiere prijaté na trh cenných papierov burzy cenných papierov a iný organizovaný trh:
  - a) dlhopisy, vkladové listy, pokladničné poukážky a zmenky (ďalej len „dlhové cenné papiere“),
  - b) cenné papiere vzniknuté pri transformácií úverov vrátane hypotekárnych úverov (sekuritizácia),<sup>8)</sup>
  - c) dlhové cenné papiere, ak sú podriadenými finančnými aktívami,
  - d) cenné papiere iné ako akcie a podielové listy založené v rámci repo obchodov.<sup>7)</sup>
17. V súvahovej položke 4. **Podielové listy podielových fondov peňažného trhu** sa vykazujú podielové listy podielového fondu, ktorého

<sup>6)</sup> § 28 ods. 4 a § 30 ods. 3 opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2000-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

<sup>7)</sup> § 6 ods. 4 opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

<sup>8)</sup> § 16 ods. 8 opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

- a) podielové listy sú z hľadiska likvidity blízkyimi náhradami vkladov a ktorý investuje najmenej 85 % do nástrojov peňažného trhu a do podielových listov podielového fondu peňažného trhu a do iných prevoditeľných cenných papierov so zostatkovou splatnosťou do jedného roka vrátane a do peňažných prostriedkov uložených v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk alebo do niektorého z nich alebo
- b) výnosnosť je porovnateľná s úrokovými sadzbami nástrojov peňažného trhu. Blízkyimi náhradou vkladov z hľadiska likvidity sa rozumie možnosť vrátenia alebo prevedenia podielového listu na žiadosť podielníka podielového fondu.
18. V súvahovej položke 5. **Akcie a iné majetkové účasti** sa vykazujú
- a) akcie, dočasné listy a družstevné podielnícké listy,
- b) podielové listy podielových fondov iné ako podielové listy podielových fondov peňažného trhu,
- c) dlhodobé prostriedky poskytnuté svojim pobočkám v zahraničí,
- d) iné majetkové účasti.
19. V súvahovej položke 6. **Fixné aktíva** sa vykazujú tieto aktíva:
- a) dlhodobý hmotný majetok,
- b) drobný hmotný majetok, ktorého doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok,
- c) dlhodobý nehmotný majetok,
- d) drobný nehmotný majetok, ktorého doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok,
- e) obstaranie hmotného a nehmotného majetku,
- f) preddavky poskytnuté na obstaranie hmotného a nehmotného majetku.
- Súvahová položka sa vyказuje znížená o oprávky.
20. V súvahovej položke 7. **Ostatné aktíva** sa vykazujú aktíva neuvedené v žiadnej položke na strane aktív, a to najmä
- a) deriváty<sup>9)</sup> s kladnou reálnou hodnotou v hrubom vyjadrení (brutto), ktoré sa vykazujú v súvahe,
- b) príjmy budúcich období vrátane časového rozlíšenia nezaplatených výnosových úrokov z úverov, cenných papierov a dividend,
- c) náklady budúcich období,
- d) pohľadávky, ktoré nie sú spojené s hlavnou činnosťou banky a pobočky zahraničnej banky,
- e) iné pokladničné hodnoty a hodnoty na ceste.<sup>10)</sup>
21. V súvahovej položke 8. **Vklady a prijaté úvery** sa vykazujú
- a) vklady splatné na požiadanie, vklady s dohodnutou dobou splatnosti, vklady s výpovednou lehotou a prijaté úvery s dohodnutou dobou splatnosti,
- b) dlhové cenné papiere vydané bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, ktoré nie sú prijaté na trh cenných papierov burzy cenných papierov a iný organizovaný trh, napríklad vkladové listy,
- c) vklady marží pre deriváty,<sup>11)</sup> s ktorými môže banka alebo pobočka zahraničnej banky disponovať,

<sup>9)</sup> § 17 ods. 1 až 19 opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

<sup>10)</sup> § 28 ods.1 písm. c) a d) opatrenia z 13. novembra 2002 č.20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

<sup>11)</sup> § 17 ods. 22 opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

- d) účelovo viazané vklady,  
e) protipoložky za prijatú hotovosť v rámci repo obchodov.<sup>7)</sup>  
Vklady prijaté na základe správcovstva peňažných prostriedkov, združených na poskytnutie úveru uvedeného v bode 9 písm. b) sa nevykazujú v tejto štatistickej bilancii.
22. V súvahových položkách 8s.1, 8e.1 a 8x.1 **Vklady splatné na požiadanie** sa vykazujú
- a) vklady s možnosťou výberu v hotovosti na požiadanie,
  - b) vklady prevoditeľné na požiadanie bez sankcie, napríklad šekom, prevodným príkazom, debetným zápisom,
  - c) neprevoditeľné vklady s možnosťou výberu v hotovosti na požiadanie, ak výber hotovosti nie je spojený so sankciami, napríklad vkladné knižky bez výpovednej lehoty,
  - d) prijaté peňažné prostriedky, ktoré predstavujú peňažnú hodnotu vydaných elektronických peňazí,<sup>12)</sup>
  - e) vklady a úvery z jednodňových obchodov, a to denné vklady alebo denné úvery splatné do konca pracovného času alebo v deň nasledujúci po dni, keď bol vklad alebo úver prijatý.
23. V súvahových položkách 8s.2, 8e.2 a 8x.2 **Vklady a prijaté úvery s dohodnutou splatnosťou** sa vykazujú
- a) neprevoditeľné vklady s pevnou dobou splatnosti bez možnosti výberu v hotovosti pred dobou ich splatnosti,
  - b) neprevoditeľné vklady s pevnou dobou splatnosti, ak existuje možnosť výberu v hotovosti pred lehotou splatnosti po predchádzajúcom oznámení,
  - c) neprevoditeľné vklady s pevnou dobou splatnosti, ak existuje možnosť výberu v hotovosti na požiadanie, ak je spojený so sankciami,
  - d) vklady marží pre deriváty,<sup>11)</sup> s ktorými môže banka a pobočka zahraničnej banky disponovať,
  - e) prijaté úvery s dohodnutou dobou splatnosti,
  - f) dlhové cenné papiere vydané bankou a pobočkou zahraničnej banky, ktoré nie sú prijaté na trh cenných papierov na burze cenných papierov a iný organizovaný trh, napríklad vkladové listy,
  - g) podriadené finančné záväzky vo forme vkladov a úverov.
- Vklady s automatickou obnovou dohodnutej splatnosti vkladu sa vykazujú podľa najskoršej splatnosti.
24. V súvahových položkách 8s.3, 8e.3 a 8x.3 **Vklady s výpovednou lehotou** sa vykazujú
- a) neprevoditeľné vklady bez pevnej doby splatnosti s možnosťou výberu v hotovosti po predchádzajúcom oznámení,
  - b) vklady v banke, ktorá je stavebnou sporiteľňou, ak vyplatenie vkladov je podmienené výpoveďou zmluvy o stavebnom sporení zo strany klienta a stavebná sporiteľňa je povinná vyplatiť vklady klienta do určitej lehoty po doručení výpovede,
  - c) neprevoditeľné vklady s možnosťou výberu v hotovosti na požiadanie, ak je spojený so sankciami napríklad vkladné knižky bez výpovednej lehoty, ak výber hotovosti je spojený so sankciami,

<sup>12)</sup> § 21 ods. 5 a 7 zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

- d) neprevoditeľné vklady s možnosťou výberu v hotovosti na požiadanie, ktoré sú určené na dlhodobé sporenie, napríklad detské vkladné knižky,
- e) vklady s kombinovanou možnosťou výberu, napríklad vklady s pevnou dobou splatnosti, ale s možnosťou skoršieho výberu v hotovosti po predchádzajúcom oznámení.
25. V súvahových položkách 8s.4, 8e.4 a 8x.4 **Repo operácie** sa vykazujú záväzky vyplývajúce z repo obchodov,<sup>7)</sup> ktoré tvoria protipoložku za prijatú hotovosť.
26. V súvahovej položke 9. **Podielové listy podielových fondov peňažného trhu** sa vykazujú emitované podielové listy podielového fondu, ktorého
- a) podielové listy sú z hľadiska likvidity blízkymi náhradami vkladov a ktorý investuje najmenej 85 % do nástrojov peňažného trhu a do podielových listov podielového fondu peňažného trhu a do iných prevoditeľných cenných papierov so zostatkovou splatnosťou do jedného roka vrátane a do peňažných prostriedkov uložených v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk alebo do niektorého z nich alebo
- b) výnosnosť je porovnateľná s úrokovými sadzbami nástrojov peňažného trhu. Blízkou náhradou vkladov z hľadiska likvidity sa rozumie možnosť vrátenia alebo prevedenia podielového listu na žiadosť podielníka podielového fondu.
27. V súvahovej položke 10. **Emitované dlhové cenné papiere** sa vykazujú
- a) dlhové cenné papiere vydané bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, ktoré sú prijaté na trh cenných papierov burzy cenných papierov a iný organizovaný trh,
- b) podriadené finančné záväzky vo forme dlhových cenných papierov.
28. V súvahovej položke 11. **Kapitál, rezervy a opravné položky** sa vykazujú tieto pasíva:
- a) základné imanie,
- b) dlhodobé peňažné prostriedky prijaté pobočkou zahraničnej banky,
- c) emisné ážio,
- d) ostatné kapitálové fondy,
- e) oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií spojených s cennými papiermi a vkladmi uvedenými v bode 6 písm. c) týchto vysvetliviek,
- f) oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov,
- g) účet ziskov a strát,
- h) nerozdelený zisk z minulých rokov,
- i) rezervný fond,
- j) ostatné fondy tvorené zo zisku,
- k) dotácie,
- l) opravné položky a rezervy na krytie možných strát z úverov, cenných papierov a iných druhov aktív.
29. V súvahovej položke 12. **Ostatné pasíva** sa vykazujú pasíva neuvedené v žiadnej položke na strane pasív, a to najmä
- a) deriváty<sup>9)</sup> so zápornou reálnou hodnotou v hrubom vyjadrení (brutto), ktoré sa vykazujú v súvahe,
- b) výdavky budúcich období vrátane časového rozlíšenia nezaplatených nákladových úrokov z úverov, vkladov, cenných papierov a dividend,
- c) výnosy budúcich období,

- d) záväzky banky alebo pobočky zahraničnej banky, ktoré nie sú spojené s hlavnou činnosťou, napríklad dane, mzdy, príspevky do Sociálnej poisťovne, poisťné do zdravotných poisťovní, príspevky Národnému úradu práce, záväzky za dodávku energie,
- e) rezervy, ktoré sú záväzkami voči tretím osobám, napríklad dôchodky, dividendy,
- f) platby marží vyplývajúce z derivátov,<sup>11)</sup> s ktorými banka alebo pobočka zahraničnej banky nemôže disponovať alebo nevedie analytickú evidenciu pre rôzne druhy marží.

### Použité skratky:

skratka	popis
č. r.	- číslo riadku
tis.	- tisíc
SKK	- slovenská koruna
EUR	- euro.“

## Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. augusta 2003.

**Marián Jusko v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor štatistiky  
Vypracovali: Ing. Brziaková, tel. č. 02/57 87 26 90  
Ing. Duffeková, tel. č. 02/57 87 26 97