V E S T N Í K

Národnej banky Slovenska

Čiastka 48 **Vydaná dňa 29. decembra 2003** **Ročník 2003**

NORMATÍVNA ČASŤ

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003 č. 9/2003 o predkladaní výkazov správcovskými spoločnosťami za jednotlivé podielové fondy Národnej banke Slovenska na štatistické účely 211

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003 č. 10/2003 o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk Národnej banke Slovenska na štatistické účely 224

ISSN 1335-3365

Cena čiastky: 896,50 Sk **Čiastka pre verejnosť – 12/2003**

9

OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 12. decembra 2003

o predkladaní výkazov správcovskými spoločnosťami za jednotlivé podielové fondy Národnej banke Slovenska na štatistické účely

Národná banka Slovenska podľa § 34a ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení zákona č. 149/2001 Z. z. a zákona č. 602/2003 Z. z. ustanovuje:

§ 1

(1) Výkazy predkladané Národnej banke Slovenska správcovskými spoločnosťami[1]) a organizačnými zložkami zahraničných správcovských spoločností[2]) (ďalej len „správcovské spoločnosti“) za jednotlivé otvorené, uzavreté a špeciálne podielové fondy,[3]) ktoré vydávajú podielové listy na území Slovenskej republiky, sú tieto:

Označenie výkazu	Názov výkazu
M (NBS) 61-12	Mesačná štatistická bilancia podielových fondov peňažného trhu
M (NBS) 71-04	Štvrťročná štatistická bilancia podielových fondov iných ako podielové fondy peňažného trhu

(2) Vzory výkazov podľa odseku 1 sú uvedené v prílohách č. 1 a 2; súčasťou obsahu týchto výkazov sú vysvetlivky na ich vypĺňanie.

§ 2

(1) Výkazy predkladané správcovskými spoločnosťami uvedené v § 1 ods. 1 sa Národnej banke Slovenska predkladajú takto:

Označenie výkazu	Periodicita predkladania	Termín predkladania	Forma a spôsob predkladania
M (NBS) 61-12	mesačne	do 10. pracovného dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
M (NBS) 71-04	štvrťročne	posledný pracovný deň druhého mesiaca po uplynutí príslušného štvrťroka	elektronicky

[1]) § 3 ods. 1 zákona č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
[2]) § 3 ods. 12 zákona č. 594/2003 Z. z.
[3]) § 35, 62 a 69 zákona č. 594/2003 Z. z.

(2) Elektronickým predkladaním výkazov podľa odseku 1 je predkladanie výkazov prostredníctvom elektronickej pošty vo formáte predpísaného súboru typu MsExcel zabezpečeného šifrovacím systémom.

§ 3

Výkazy uvedené v § 1 za nový podielový fond sa po prvýkrát predkladajú takto:

a) výkaz M (NBS) 61-12 Mesačná štatistická bilancia podielových fondov peňažného trhu do 10. pracovného dňa nasledujúceho mesiaca po mesiaci vzniku,

b) výkaz M (NBS) 71-04 Štvrťročná štatistická bilancia podielových fondov iných ako podielové fondy peňažného trhu posledný pracovný deň druhého mesiaca po uplynutí príslušného štvrťroka.

§ 4

(1) Národnej banke Slovenska sa predkladajú

a) do 25. januára kalendárneho roka výkazy M (NBS) 61-12 zostavené podľa predbežných údajov k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, upravené o účtovné prípady doúčtované do 20. januára nasledujúceho kalendárneho roka,

b) do 31. marca kalendárneho roka výkazy M (NBS) 61-12 a M (NBS) 71-04 zostavené z údajov ročnej účtovej závierky.

(2) Ak sa správcovskej spoločnosti predĺži lehota na podanie daňového priznania podľa osobitného zákona,[4]) predkladajú sa výkazy podľa odseku 1 bezodkladne po zostavení ročnej účtovej závierky; v takomto prípade sa predloží k 31. marcu kalendárneho roka informácia o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania a výkazy podľa odseku 1 sa predkladajú aj k 31. marcu kalendárneho roka, a to na základe údajov o stave majetku, čistého obchodného imania, záväzkov, nákladov, výnosov a hospodárskeho výsledku k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, ktoré sú správcovskej spoločnosti známe k 31. marcu kalendárneho roka s tým, že ide o predbežné údaje.

§ 5

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2004.

Marián Jusko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: útvar štatistiky
Vypracovala: Ing. Brziaková, tel. č.: 5787 2690

[4]) § 49 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov.

VZOR

Príloha č. 1 k opatreniu č. 9/2003

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

M (NBS) 61-12

Strana 1

Mesačná štatistická bilancia podielových fondov peňažného trhu

Správcovská spoločnosť:
Podielový fond:
Výkaz za podielový fond peňažného trhu sa predkladá
do 10. pracovného dňa nasledujúceho mesiaca
Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:
Kód podielového fondu:

(údaje v tis. Sk)

Súvahové položky	č. r.	**Celkom**	**Rezidenti**															
			Rezidenti celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)				Verejná správa				Ostatné sektory						
				Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti (S.14)	Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
AKTÍVA CELKOM	1		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2. Pohľadávky podielového fondu peňažného trhu	2						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.2 Vklady uložené v bankách	3						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: ***v SKK***	4						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: do 1 roka vrátane	5						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: vklady splatné na požiadanie	6						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
od 1 do 5 rokov vrátane	7						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nad 5 rokov	8						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v EUR	9						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: do 1 roka vrátane	10						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: vklady splatné na požiadanie	11						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
od 1 do 5 rokov vrátane	12						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nad 5 rokov	13						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v ostatných cudzích menách	14						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: do 1 roka vrátane	15						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: vklady splatné na požiadanie	16						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
od 1 do 5 rokov vrátane	17						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nad 5 rokov	18						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.8 Pohľadávky v rámci repo obchodov	19																	
3. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy	20																	
3s. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v SKK	21																	
v tom: do 1 roka vrátane	22																	
od 1 do 2 rokov vrátane	23																	
nad 2 roky	24																	
3e. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v EUR	25																	
v tom: do 1 roka vrátane	26																	
od 1 do 2 rokov vrátane	27																	
nad 2 roky	28																	
3x. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v ostatných cudzích menách	29																	
v tom: do 1 roka vrátane	30																	
od 1 do 2 rokov vrátane	31																	
nad 2 roky	32																	
4. Akcie a podielové listy podielových fondov peňažného trhu	33				X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: v SKK	34				X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v EUR	35				X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v ostatných cudzích menách	36				X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5. Akcie a iné majetkové účasti	37				X		X	X	X	X	X						X	X
z toho: akcie a podielové listy podielových fondov iných ako podielové fondy peňažného trhu	38			X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X	X	X
7. Ostatné aktíva	39		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: deriváty s kladnou reálnou hodnotou	40		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
časovo rozlíšené úroky z pohľadávok podielového fondu peňažného trhu	41		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
časovo rozlíšené úroky z cenných papierov iných ako akcie a podielové listy	42		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

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

Súvahové položky	č. r.	Nerezidenti celkom	Nerezidenti - Európska menová únia														Nerezidenti - ostatné krajiny			
			Nerezidenti Európska menová únia celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa					Ostatné sektory					Nerezidenti ostatné krajiny celkom	Peňažné finančné inštitúcie	Verejná správa (S.13)	Ostané sektory
				Celkom	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Miestna samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.14+S.15)				
a	b	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
AKTÍVA CELKOM	1	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2. Pohľadávky podielového fondu peňažného trhu	2					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
2.2 Vklady uložené v bankách	3					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
v tom: ***v SKK***	4					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
v tom: do 1 roka vrátane	5					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
z toho: vklady splatné na požiadanie	6					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
od 1 do 5 rokov vrátane	7					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
nad 5 rokov	8					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
v EUR	9					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
v tom: do 1 roka vrátane	10					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
z toho: vklady splatné na požiadanie	11					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
od 1 do 5 rokov vrátane	12					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
nad 5 rokov	13					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
v ostatných cudzích menách	14					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
v tom: do 1 roka vrátane	15					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
z toho: vklady splatné na požiadanie	16					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
od 1 do 5 rokov vrátane	17					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
nad 5 rokov	18					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
2.8 Pohľadávky v rámci repo obchodov	19																			
3. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy	20																			
3s. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v SKK	21																			
v tom: do 1 roka vrátane	22																			
od 1 do 2 rokov vrátane	23																			
nad 2 roky	24																			
3e. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v EUR	25																			
v tom: do 1 roka vrátane	26																			
od 1 do 2 rokov vrátane	27																			
nad 2 roky	28																			
3x. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v ostatných cudzích menách	29																			
v tom: do 1 roka vrátane	30																			
od 1 do 2 rokov vrátane	31																			
nad 2 roky	32																			
4. Akcie a podielové listy podielových fondov peňažného trhu	33				X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
v tom: v SKK	34				X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
v EUR	35				X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
v ostatných cudzích menách	36				X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
5. Akcie a iné majetkové účasti	37																			
z toho: akcie a podielové listy podielových fondov iných ako podielové fondy peňažného trhu	38			X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X	X	
7. Ostatné aktíva	39	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: deriváty s kladnou reálnou hodnotou	40	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
časovo rozlíšené úroky z pohľadávok podielového fondu peňažného trhu	41	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
časovo rozlíšené úroky z cenných papie-rov iných ako akcie a podielové listy	42	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Súvahové položky	č. r.	Celkom	Rezidenti															
			Rezidenti celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)				Verejná správa				Ostatné sektory						
				Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoločnosti (S.11)	Domácnosti (S.14)	Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
PASÍVA CELKOM	43		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11. Prijaté úvery	44						X											
do 1 roka vrátane	45						X											
11s. Prijaté úvery v SKK	46						X											
11s.1 Jednodňové obchody v SKK	47						X											
11s.2 S dohodnutou splatnosťou v SKK	48						X											
do 1 roka vrátane	49						X											
11s.4 Repo obchody v SKK	50						X											
11e. Prijaté úvery v EUR	51						X											
11e.1 Jednodňové obchody v EUR	52						X											
11e.2 S dohodnutou splatnosťou v EUR	53						X											
do 1 roka vrátane	54						X											
11e.4 Repo obchody v EUR	55																	
11x. Prijaté úvery v ostatných cudzích menách	56						X											
11x.1 Jednodňové obchody v ostatných cudzích menách	57						X											
11x.2 S dohodnutou splatnosťou v ostatných cudzích menách	58						X											
do 1 roka vrátane	59						X											
11x.4 Repo obchody v ostatných cudzích menách	60																	
12. Akcie a podielové listy podielových fondov peňažného trhu	61																	
v tom: v SKK	62																	
v EUR	63																	
v ostatných cudzích menách	64																	
13. Kapitál, rezervy a opravné položky	65		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: účet ziskov a strát	66		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nerozdelený zisk minulých rokov	67		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
opravné položky	68		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
rezervy	69		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	70		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	71		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
14. Ostatné pasíva	72		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: deriváty so zápornou reálnou hodnotou	73		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
časovo rozlíšené úroky z prijatých úverov	74		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Súvahové položky	č. r.	Nerezidenti celkom	Nerezidenti - Európska menová únia														Nerezidenti - ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie			
			Nerezidenti Európska menová únia celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa					Ostatné sektory					Nerezidenti ostatné krajiny celkom	Peňažné finančné inštitúcie	Verejná správa (S.13)	Ostatné sektory
				Celkom	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Miestna samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoločnosti (S.11)	Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.14+S.15)				
a	b	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
PASIVA CELKOM	43	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11. Prijaté úvery	44																			
do 1 roka vrátane	45																			
11s. Prijaté úvery v SKK	46																			
11s.1 Jednodňové obchody v SKK	47																			
11s.2 S dohodnutou splatnosťou v SKK	48																			
do 1 roka vrátane	49																			
11s.4 Repo obchody v SKK	50																			
11e. Prijaté úvery v EUR	51																			
11e.1 Jednodňové obchody v EUR	52																			
11e.2 S dohodnutou splatnosťou v EUR	53																			
do 1 roka vrátane	54																			
11e.4 Repo obchody v EUR	55																			
11x. Prijaté úvery v ostatných cudzích menách	56																			
11x.1 Jednodňové obchody v ostatných cudzích menách	57																			
11x.2 S dohodnutou splatnosťou v ostatných cudzích menách	58																			
do 1 roka vrátane	59																			
11x.4 Repo obchody v ostatných cudzích menách	60																			
12. Akcie a podielové listy podielových fondov peňažného trhu	61			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
v tom: v SKK	62			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
v EUR	63			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
v ostatných cudzích menách	64			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
13. Kapitál, rezervy a opravné položky	65	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: účet ziskov a strát	66	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nerozdelený zisk minulých rokov	67	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
opravné položky	68	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
rezervy	69	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	70	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	71	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
14. Ostatné pasíva	72	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: deriváty so zápornou reálnou hodnotou	73	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
časovo rozlíšené úroky z prijatých úverov	74	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M (NBS) 61 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa uvádza za slovom „Správcovská spoločnosť:“ obchodné meno správcovskej spoločnosti a za slovom „Podielový fond:“ názov podielového fondu.

2. Podielovým fondom peňažného trhu sa rozumie otvorený podielový fond, ktorého
   a) vydané podielové listy na území Slovenskej republiky sú z hľadiska likvidity blízkymi náhradami vkladov a ktorý investuje najmenej 85 % z majetku podielového fondu 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 podielového listu alebo akcie je porovnateľná s úrokovými sadzbami nástrojov peňažného trhu.

3. Blízkou náhradou vkladov z hľadiska likvidity sa rozumie možnosť vrátenia alebo prevedenia podielového listu na žiadosť podielnika podielového fondu.

4. Aktuálny zoznam rezidentských podielových fondov peňažného trhu sa zverejňuje na internetovej stránke Národnej banky Slovenska.

5. 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.

6. Nerezidentom – Európskou menovou úniou sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom a ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Európskej menovej únie a je zapísaná v obchodnom registri a to aj Európska centrálna banka alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Európskej menovej únie.

7. Nerezidentom – ostatnými krajinami a medzinárodnými inštitúciami sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom, alebo ktorá nie je nerezidentom - Európskou menovou úniou, a to aj medzinárodné inštitúcie a inštitúcie Európskej únie.

8. 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.

9. Pod územnou samosprávou sa vykazujú obec a vyšší územný celok.

10. Pod Európskou menovou úniou sa vykazujú štáty Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro.

11. Cenné papiere, pohľadávky alebo záväzky sa členia do sektorov takto:
    a) cenné papiere v majetku podielových fondov peňažného trhu podľa charakteru emitenta,
    b) akcie a podielové listy emitované podielovým fondom peňažného trhu podľa charakteru vlastníka,
    c) pohľadávky podľa charakteru dlžníka,
    d) záväzky podľa charakteru veriteľa.

12. Jednotlivé súvahové položky sa vykazujú podľa zmluvnej doby splatnosti pohľadávok alebo podľa zmluvnej doby splatnosti záväzkov.[1])

13. V súvahovej položke 2.2 **Vklady uložené v bankách** sa vykazujú
    a) bežné účty v bankách a pobočkách zahraničných bánk,
    b) termínované vklady v bankách a pobočkách zahraničných bánk.

14. 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 alebo iný organizovaný trh:
    a) dlhopisy,
    b) vkladové listy,
    c) pokladničné poukážky,
    d) zmenky.

15. V súvahovej položke 2.8 **Pohľadávky v rámci repo obchodov** sa vykazujú pohľadávky vyplývajúce z repo obchodov,[2]) ktoré tvoria protipoložku za zaplatenú hotovosť.

16. V súvahovej položke 4. **Akcie a podielové listy podielových fondov peňažného trhu** sa vykazujú akcie a podielové listy podielového fondu podľa bodu 2 týchto vysvetliviek.

17. V súvahovej položke 5. **Akcie a iné majetkové účasti** sa vykazujú
    a) akcie,
    b) podielové listy otvorených podielových fondov iné ako podielové listy podielových fondov peňažného trhu.

18. V súvahovej položke 7. **Ostatné aktíva** sa vykazujú aktíva neuvedené v žiadnej položke na strane aktív, a to najmä
    a) deriváty[3]) s kladnou reálnou hodnotou v hrubom vyjadrení (brutto), ktoré sa vykazujú v súvahe,
    b) príjmy budúcich období vrátane časového rozlíšenia nezaplatených výnosových úrokov z cenných papierov,
    c) náklady budúcich období.

19. V súvahových položkách 11s.1, 11e.1 a 11x.1 **Jednodňové obchody** sa vykazujú úvery splatné do konca pracovného času alebo v pracovný deň nasledujúci po dni, keď bol úver prijatý.

20. V súvahových položkách 11s.2, 11e.2 a 11x.2 **Prijaté úvery s dohodnutou splatnosťou** sa vykazujú prijaté úvery a pôžičky.

21. V súvahových položkách 11.4, 11e.4 a 11x.4 **Repo obchody** sa vykazujú záväzky vyplývajúce z repo obchodov,[2]) ktoré tvoria protipoložku za prijatú hotovosť.

22. V súvahovej položke 13. **Kapitál, rezervy a opravné položky** sa vykazujú tieto pasíva:
    a) oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov,
    b) oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov,
    c) účet ziskov a strát,
    d) nerozdelený zisk z minulých rokov,

---

[1]) § 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.).

[2]) § 6 ods. 4 opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

[3]) § 17 ods. 1 až 19 opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

e) opravné položky na krytie možných strát z cenných papierov a iných druhov aktív.

23. V súvahovej položke 14. **Ostatné pasíva** sa vykazujú pasíva neuvedené v žiadnej položke na strane pasív, a to najmä
   a) deriváty[3]) 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,
   c) výnosy budúcich období,
   d) záväzky voči správcovskej spoločnosti, podielnikom a depozitárovi.

Použité skratky:

skratka		**popis**
č. r.	-	číslo riadku
tis.	-	tisíc
SKK	-	slovenská koruna
EUR	-	euro
S.	-	sektor / subsektor.

VZOR

Príloha č. 2 k opatreniu č. 9/2003

M (NBS) 71-04

Strana 1

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

Štvrťročná štatistická bilancia podielových fondov iných ako podielové fondy peňažného trhu

Správcovská spoločnosť:

Podielový fond:

Výkaz za podielový fond iný ako podielový fond peňažného trhu sa predkladá v posledný pracovný deň dva mesiace po uplynutí príslušného štvrťroka Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:

Kód podielového fondu:

(údaje v tis. Sk)

Súvahové položky	č. r.	Celkom	Rezidenti					Nerezidenti						
					Nepeňažné inštitúcie				Nerezidenti - Európska menová únia					
											Nepeňažné inštitúcie			
			Rezidenti celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121+S.122)	Celkom	z toho: Nefinančné spoločnosti (S.11)	z toho: Domácnosti (S.14)	Nerezidenti celkom	Nerezidenti Európska menová únia celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121+S.122)	Celkom	z toho: Nefinančné spoločnosti (S.11)	z toho: Domácnosti (S.14)	Nerezidenti - ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
AKTÍVA CELKOM	1		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.2 Vklady uložené v bankách	2				X	X	X				X	X	X	
2.8 Pohľadávky v rámci repo obchodov	3													
3. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy	4													
v tom: do 1 roka vrátane	5													
nad 1 rok	6													
4. Akcie a podielové listy podielových fondov	7					X	X					X	X	
v tom: akcie a podielové listy podielových fondov peňažného trhu	8				X	X	X				X	X	X	
akcie a podielové listy podielových fondov iných ako podielové fondy peňažného trhu	9			X		X	X			X		X	X	
5. Akcie a iné majetkové účasti	10						X						X	
7. Ostatné aktíva	11		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8. Finančné deriváty	12		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
PASÍVA CELKOM	13		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11. Prijaté úvery	14													
12. Akcie a podielové listy podielových fondov iných ako podielové fondy peňažného trhu	15													
13. Kapitál, rezervy a opravné položky	16		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
14. Ostatné pasíva	17		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
15. Finančné deriváty	18		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

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

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M (NBS) 71 – 04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa uvádza za slovom „Správcovská spoločnosť:“ obchodné meno správcovskej spoločnosti a za slovom „Podielový fond:“ názov podielového fondu.

2. Podielovým fondom peňažného trhu sa rozumie otvorený podielový fond, ktorého
   a) vydané podielové listy na území Slovenskej republiky sú z hľadiska likvidity blízkymi náhradami vkladov a ktorý investuje najmenej 85 % z majetku podielového fondu 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 podielového listu alebo akcie je porovnateľná s úrokovými sadzbami nástrojov peňažného trhu.

3. Blízkou náhradou vkladov z hľadiska likvidity sa rozumie možnosť vrátenia alebo prevedenia podielového listu na žiadosť podielnika podielového fondu.

4. Podielovým fondom iným ako podielový fond peňažného trhu sa rozumie podielový fond neuvedený v zozname podielových fondov peňažného trhu, ktorý sa zverejňuje na internetovej stránke Národnej banky Slovenska.

5. 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.

6. Nerezidentom – Európskou menovou úniou sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom a ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Európskej menovej únie a je zapísaná v obchodnom registri a to aj Európska centrálna banka alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Európskej menovej únie.

7. Nerezidentom – ostatnými krajinami a medzinárodnými inštitúciami sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom, alebo ktorá nie je nerezidentom - Európskou menovou úniou, a to aj medzinárodné inštitúcie a inštitúcie Európskej únie.

8. 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.

9. Pod Európskou menovou úniou sa vykazujú štáty Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro.

10. Pod peňažnými finančnými inštitúciami sa vykazujú centrálne banky, banky, pobočky zahraničných bánk a podielové fondy peňažného trhu.

11. Pod nepeňažnými inštitúciami sa vykazujú ústredná štátna správa, územná samospráva, fondy sociálneho zabezpečenia, ostatní finanční sprostredkovatelia, finančné pomocné inštitúcie, poisťovne a penzijné fondy, nefinančné spoločnosti, domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam.

12. Cenné papiere, pohľadávky alebo záväzky sa členia do sektorov takto:

a) cenné papiere v majetku podielových fondov iných ako podielové fondy peňažného trhu podľa charakteru emitenta,
b) akcie a podielové listy emitované podielovým fondom iným ako podielový fond peňažného trhu peňažného trhu podľa charakteru vlastníka,
c) pohľadávky podľa charakteru dlžníka,
d) záväzky podľa charakteru veriteľa.

13. V súvahovej položke 2.2 **Vklady uložené v bankách** sa vykazujú
a) bežné účty v bankách a pobočkách zahraničných bánk,
b) termínované vklady v bankách a pobočkách zahraničných bánk.

14. V súvahovej položke 2.8 **Pohľadávky v rámci repo obchodov** sa vykazujú pohľadávky vyplývajúce z repo obchodov,[1]) ktoré tvoria protipoložku za zaplatenú hotovosť.

15. 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 alebo iný organizovaný trh:
a) dlhopisy,
b) vkladové listy,
c) pokladničné poukážky,
d) zmenky.

16. V súvahovej položke 4. **Akcie a podielové listy podielových fondov** sa vykazujú
a) akcie a podielové listy podielového fondu peňažného trhu a
b) akcie a podielové listy podielového fondu iného ako podielového fondu peňažného trhu.

17. V súvahovej položke 5. **Akcie a iné majetkové účasti** sa vykazujú
a) akcie,
b) podielové listy podielových fondov iné ako podielové listy podielových fondov peňažného trhu.

18. V súvahovej položke 7. **Ostatné aktíva** sa vykazujú aktíva neuvedené v žiadnej položke na strane aktív.

19. V súvahovej položke 8. **Finančné deriváty** sa vykazujú deriváty s kladnou reálnou hodnotou.

20. V súvahovej položke 11. **Prijaté úvery** sa vykazujú
a) prijaté úvery,
b) jednodňové obchody.

21. V súvahovej položke 13. **Kapitál, rezervy a opravné položky** sa vykazujú tieto pasíva:
a) oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov,
b) oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov,
c) účet ziskov a strát,
d) nerozdelený zisk z minulých rokov,
e) opravné položky na krytie možných strát z cenných papierov a iných druhov aktív.

22. V súvahovej položke 14. **Ostatné pasíva** sa vykazujú pasíva neuvedené v žiadnej položke na strane pasív.

---

[1]) § 6 ods. 4 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.).

23. V súvahovej položke 15**. Finančné deriváty** sa vykazujú deriváty so zápornou reálnou hodnotou.

Použité skratky:

skratka		**popis**
č. r.	-	číslo riadku
tis.	-	tisíc
S.	-	sektor / subsektor.

10

OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 12. decembra 2003

o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk Národnej banke Slovenska na štatistické účely

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

§ 1

(1) Výkazy bánk a pobočiek zahraničných bánk, ktoré sa predkladajú Národnej banke Slovenska, sú tieto:

Označenie výkazu	Názov výkazu
Bil (NBS) 1-12	Mesačná bilancia aktív a pasív
Bil (NBS) 2-12	Mesačný výkaz ziskov a strát
V (NBS) 3-12	Mesačný výkaz o úveroch v slovenských korunách
V (NBS) 5-12	Mesačný výkaz o vkladoch a prijatých úveroch v slovenských korunách
V (NBS) 7-12	Mesačný výkaz o stave úverov v slovenských korunách a o výške priemerných úrokových mier
V (NBS) 8-12	Mesačný výkaz o cenných papieroch v majetku bánk
V (NBS) 9-12	Mesačný výkaz o čerpaní úverov v slovenských korunách a o výške priemerných úrokových mier
V (NBS) 91-12	Mesačný výkaz o čerpaní úverov poskytnutých v aktuálnom mesiaci v slovenských korunách a o výške priemerných úrokových mier
V (NBS) 10-12	Hlásenie o úrokových sadzbách za vklady a úvery v slovenských korunách
V (NBS) 11-12	Mesačný výkaz o stave vkladov v slovenských korunách a o výške priemerných úrokových mier
V (NBS) 12-12	Mesačný výkaz o úverových a vkladových medzibankových obchodoch v slovenských korunách
V (NBS) 13-04	Štvrťročný výkaz o úrokových nákladoch a výnosoch v členení podľa krajov
V (NBS) 14-98	Denný výkaz obratov na medzibankovom peňažnom trhu v slovenských korunách
V (NBS) 15-12	Mesačný výkaz o inkasách a platbách na účtoch nerezidentov v slovenských korunách
V (NBS) 16-12	Mesačný výkaz o tuzemských cenných papieroch vo vlastníctve nerezidentov
V (NBS) 17-36	Evidencia nákupov a predajov na medzibankovom devízovom trhu
V (NBS) 18-12	Mesačný výkaz o stavoch a transakciách na účtoch nerezidentov v slovenských korunách
V (NBS) 24-04	Štvrťročný výkaz o inkasách a platbách v slovenských korunách na účtoch nerezidentov podľa geografického členenia

Označenie výkazu	Názov výkazu
V (NBS) 31-01	Ročný výkaz o úveroch podľa odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v slovenských korunách
V (NBS) 32-01	Ročný výkaz o úveroch podľa krajov v slovenských korunách
V (NBS) 51-01	Ročný výkaz o vkladoch a prijatých úveroch podľa odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v slovenských korunách
V (NBS) 52-01	Ročný výkaz o vkladoch a prijatých úveroch podľa krajov v slovenských korunách
M (NBS) 1-12	Mesačná štatistická bilancia
M (NBS) 2-12	Mesačný výkaz o preceneniach súvahových položiek
M (NBS) 3-12	Mesačný výkaz o reklasifikáciách súvahových položiek
M (NBS) 4-04	Štvrťročný výkaz o menovej štruktúre súvahových položiek
M (NBS) 5-04	Štvrťročný rozpis súvahových položiek podľa krajín
M (NBS) 10-12	Mesačný výkaz o nových úveroch poskytnutých v aktuálnom mesiaci v slovenských korunách a o výške priemerných úrokových mier
M (NBS) 11-12	Mesačný výkaz o nových vkladoch prijatých v aktuálnom mesiaci v slovenských korunách a o výške priemerných úrokových mier
Dev (NBS) 12-12	Mesačný výkaz o devízových inkasách a platbách v konvertibilných menách
Dev (NBS) 14-04	Štvrťročný výkaz o devízových inkasách a platbách podľa geografického členenia v konvertibilných menách
Dev (NBS) 17-12	Mesačný výkaz o devízových transakciách a stavoch na účtoch nerezidentov v konvertibilných menách
Dev (NBS) 18-02	Polročný výkaz o devízových úveroch a devízových vkladoch klientov v členení podľa mien
Dev (NBS) 19-04	Štvrťročný výkaz o devízových inkasách a platbách v členení podľa mien
Dev (NBS) 20-98	Denný výkaz o devízovej pozícii
Dev (NBS) 31-12	Mesačný výkaz o devízových úveroch poskytnutých klientom podľa ekonomických sektorov v konvertibilných menách
Dev (NBS) 41-04	Štvrťročný výkaz o devízových vkladoch a prijatých úveroch od klientov podľa ekonomických sektorov v konvertibilných menách
Dev (NBS) 51-01	Ročný výkaz o devízových úveroch poskytnutých klientom podľa odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v konvertibilných menách
Dev (NBS) 52-01	Ročný výkaz o devízových úveroch poskytnutých klientom podľa krajov v konvertibilných menách
Dev (NBS) 61-01	Ročný výkaz o devízových vkladoch a prijatých úveroch od klientov podľa odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v konvertibilných menách
Dev (NBS) 62-01	Ročný výkaz o devízových vkladoch a prijatých úveroch od klientov podľa krajov v konvertibilných menách
E (NBS) 1-04	Prehľad o rozvoji bankového sektora v Slovenskej republike
FORM 1	Popis jednotlivých dlhodobých štátnych, štátom garantovaných a garantovaných dlhov voči zahraničiu
FORM 1A	Rozvrh čerpania a platieb istín a úrokov pre jednotlivé dlhodobé štátne, štátom garantované a garantované dlhy voči zahraničiu
FORM 2	Jednotlivé dlhodobé štátne, štátom garantované a garantované dlhy voči zahraničiu - stav a transakcie počas vykazovaného obdobia

Označenie výkazu	Názov výkazu
FORM 3	Opravy vo výkazoch FORM 1 a 2
FORM 4	Dlhodobé negarantované dlhy voči zahraničiu
Bdk (HAP)51-02	Konsolidovaná súvaha
Bdk (HZS)52-02	Konsolidovaný výkaz ziskov a strát.

(2) Vzory výkazov podľa odseku 1 sú uvedené v prílohách č. 1 až 49; súčasťou obsahu týchto výkazov sú vysvetlivky na ich vypĺňanie.

§ 2

(1) Výkazy bánk a pobočiek zahraničných bánk uvedené v § 1 ods. 1 sa Národnej banke Slovenska predkladajú takto:

Označenie výkazu	Periodicita predkladania	Termín predkladania	Forma a spôsob predkladania
Bil (NBS) 1-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky a písomne vo dvoch exemplároch
Bil (NBS) 2 -12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky a písomne vo dvoch exemplároch
V (NBS) 3-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 5-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 7-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 8-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 9-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 91-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 10-12	mesačne	do 25. dňa predchádzajúceho mesiaca ku dňu stavu	elektronicky
V (NBS) 11-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky

Označenie výkazu	Periodicita predkladania	Termín predkladania	Forma a spôsob predkladania
V (NBS) 12-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 13-04	štvrťročne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrťroka	elektronicky
V (NBS) 14-98	denne	do 9.00 hod. nasledujúceho pracovného dňa	elektronicky
V (NBS) 15-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 16-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 17-36	dekádne	do 5., 15. a 25. kalendárneho dňa v mesiaci	elekronicky
V (NBS) 18-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
V (NBS) 24-04	štvrťročne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrťroka	elektronicky
V (NBS) 31-01	ročne	do 31. marca po uplynutí kalendárneho roka	elektronicky
V (NBS) 32-01	ročne	do 31. marca po uplynutí kalendárneho roka	elektronicky
V (NBS) 51-01	ročne	do 31. marca po uplynutí kalendárneho roka	elektronicky
V (NBS) 52-01	ročne	do 31. marca po uplynutí kalendárneho roka	elektronicky
M (NBS) 1-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
M (NBS) 2-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
M (NBS) 3-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky

Označenie výkazu	Periodicita predkladania	Termín predkladania	Forma a spôsob predkladania
M (NBS) 4-04	štvrťročne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrťroka	elektronicky
M (NBS) 5-04	štvrťročne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrťroka	elektronicky
M (NBS) 10-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
M (NBS) 11-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
Dev (NBS) 12-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
Dev (NBS) 14-04	štvrťročne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrťroka	elektronicky
Dev (NBS) 17-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
Dev (NBS) 18-02	polročne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí polroka	elektronicky
Dev (NBS) 19-04	štvrťročne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrťroka	elektronicky
Dev (NBS) 20-98	denne	do 11.00 hod. nasledujúceho pracovného dňa	elektronicky
Dev (NBS) 31-12	mesačne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca	elektronicky
Dev (NBS) 41-04	štvrťročne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrťroka	elektronicky
Dev (NBS) 51-01	ročne	do 31. marca po uplynutí kalendárneho roka	elektronicky
Dev (NBS) 52-01	ročne	do 31. marca po uplynutí kalendárneho roka	elektronicky

Označenie výkazu	Periodicita predkladania	Termín predkladania	Forma a spôsob predkladania
Dev (NBS) 61-01	ročne	do 31. marca po uplynutí kalendárneho roka	elektronicky
Dev (NBS) 62-01	ročne	do 31. marca po uplynutí kalendárneho roka	elektronicky
E (NBS) 1-04	štvrťročne	do 5. pracovného dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrťroka	písomne
FORM 1	štvrťročne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrťroka, v ktorom záväzok vznikol	písomne
FORM 1A	štvrťročne	do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrťroka	písomne
FORM 2	ročne	do 15. februára po uplynutí kalendárneho roka	písomne
FORM 3	štvrťročne	do 15. marca po uplynutí kalendárneho roka ak ide o opravu ročných údajov, do 15. kalendárneho dňa po uplynutí štvrťroka ak ide o opravu štvrťročných údajov	písomne
FORM 4	ročne	do 15. februára po uplynutí kalendárneho roka	písomne
Bdk (HAP)51-02	polročne	do 60 kalendárnych dní po uplynutí príslušného polroka	elektronicky
Bdk (HZS)52-02	polročne	do 60 kalendárnych dní po uplynutí príslušného polroka	elektronicky.

(2) Elektronickým predkladaním výkazov podľa odseku 1 je predkladanie výkazov prostredníctvom aplikačného programového systému „STATUS - Zber, spracovanie a uchovávanie údajov z komerčných bánk“. Pri predkladaní výkazov v písomnej forme sa predkladajú ich originály a pri viacerých exemplároch sa predkladá ich originál a kópia.

§ 3

(1) Bankami vyhotovené výkazy uvedené v § 1 ods.1 sa predkladajú takto:

a) súhrnne za ústredie a pobočky v Slovenskej republike,
b) súhrnne za ústredie, pobočky v Slovenskej republike a pobočky v zahraničí, ak majú pobočku v zahraničí.

(2) Pobočkami zahraničných bánk vyhotovené výkazy uvedené v § 1 ods. 1 sa predkladajú z ich činnosti na území Slovenskej republiky.

(3) Jednotlivé výkazy bánk a pobočiek zahraničných bánk sa predkladajú takto:

Označenie výkazu	Predkladanie výkazu podľa		
	odseku 1 písm. a)	odseku 1písm. b)	odseku 2
Bil (NBS) 1-12	x	x	x
Bil (NBS) 2-12	x	x	x
V (NBS) 3-12	x	-	x
V (NBS) 5-12	x	-	x
V (NBS) 7-12	x	-	x
V (NBS) 8-12	x	-	x
V (NBS) 9-12	x	-	x
V (NBS) 91-12	x	-	x
V (NBS) 10-12	x	-	x
V (NBS) 11-12	x	-	x
V (NBS) 12-12	x	-	x
V (NBS) 13-04	x	-	x
V (NBS) 14-98	x	-	x
V (NBS) 15-12	x	-	x
V (NBS) 16-12	x	-	x
V (NBS) 17-36	x	-	x
V (NBS) 18-12	x	-	x
V (NBS) 24-04	x	-	x
V (NBS) 31-01	x	-	x
V (NBS) 32-01	x	-	x
V (NBS) 51-01	x	-	x
V (NBS) 52-01	x	-	x
M (NBS) 1-12	x	-	x
M (NBS) 2-12	x	-	x
M (NBS) 3-12	x	-	x
M (NBS) 4-04	x	-	x
M (NBS) 5-04	x	-	x
M (NBS) 10-12	x	-	x
M (NBS) 11-12	x	-	x
Dev (NBS) 12-12	x	-	x
Dev (NBS) 14-04	x	-	x
Dev (NBS) 17-12	x	-	x
Dev (NBS) 18-02	x	-	x
Dev (NBS) 19-04	x	-	x
Dev (NBS) 31-12	x	-	x
Dev (NBS) 41-04	x	-	x
Dev (NBS) 51-01	x	-	x

Označenie výkazu	Predkladanie výkazu podľa		
	odseku 1 písm. a)	odseku 1písm. b)	odseku 2
Dev (NBS) 52-01	x	-	x
Dev (NBS) 61-01	x	-	x
Dev (NBS) 62-01	x	-	x
E (NBS) 1-04	-	x	x
Bdk (HAP)51-02	-	x	-
Bdk (HZS)52-02	-	x	-.

§ 4

(1) Národnej banke Slovenska sa predkladajú

a) do 20. januára kalendárneho roka výkazy V (NBS) 7-12, V (NBS) 9-12, V (NBS) 91-12, V (NBS) 11-12 a M (NBS) 11-12 podľa § 3 ods. 1 písm. a) a ods. 2, zostavené podľa predbežných údajov k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka upravené o účtovné prípady doúčtované do 15. januára nasledujúceho kalendárneho roka,

b) do 26. januára kalendárneho roka výkazy Bil (NBS) 1-12, Bil (NBS) 2-12, V (NBS) 3-12, V (NBS) 5-12, V (NBS) 8-12, V (NBS) 12-12, V (NBS) 13-04, V (NBS) 15-12, V (NBS) 16-12, V (NBS) 18-12, M (NBS) 1-12, Dev (NBS) 12-12, Dev (NBS) 14-04, Dev (NBS) 17-12, Dev (NBS) 18-02, Dev (NBS) 19-04, Dev (NBS) 31-12 a Dev (NBS) 41-04 podľa § 3 ods. 1 písm. a) a ods. 2, zostavené podľa predbežných údajov k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka upravené o účtovné prípady doúčtované do 15. januára nasledujúceho kalendárneho roka,

c) do 31. marca kalendárneho roka výkazy Bil (NBS) 1-12, Bil (NBS) 2-12, V (NBS) 3-12, V (NBS) 5-12, V (NBS) 7-12, V (NBS) 8-12, V (NBS) 9-12, V (NBS) 91-12, V (NBS) 11-12, V (NBS) 12-12, V (NBS) 13-04, V (NBS) 15-12, V (NBS) 16-12, V (NBS) 18-12, V (NBS) 31-01, V (NBS) 32-01, V (NBS) 51-01, V (NBS) 52-01, M (NBS) 1-12, M (NBS) 11 - 12, Dev (NBS) 12-12, Dev (NBS) 14-04, Dev (NBS) 17-12, Dev (NBS) 18-02, Dev (NBS) 19-04, Dev (NBS) 31-12, Dev (NBS) 41-04, Dev (NBS) 51-01, Dev (NBS) 52-01, Dev (NBS) 61-01, Dev (NBS) 62-01, Bdk (HAP) 51-02, Bdk (HAP) 52-02 zostavené z údajov ročnej účtovej závierky podľa § 3 ods.1 a 2,

d) do 31. marca kalendárneho roka výkazy Bil (NBS) 1-12, V (NBS) 3-12, V (NBS) 5-12, V (NBS) 8-12, M (NBS) 4-04, Dev (NBS) 31-12, Dev (NBS) 41-04, V (NBS) 18-12 a Dev (NBS) 17-12 podľa § 3 ods. 1 písm. a) a ods. 2 zostavené podľa stavu k 1. januáru kalendárneho roka.

(2) Ak sa banke a pobočke zahraničnej banky ako daňovníkovi predĺži lehota na podanie daňového priznania podľa osobitného zákona,[1]) predkladajú sa výkazy podľa odseku 1 bezodkladne po zostavení ročnej účtovej závierky; v takomto prípade sa predloží k 31. marcu kalendárneho roka informácia o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania a výkazy podľa odseku 1 sa predkladajú aj k 31. marcu kalendárneho roka, a to na základe údajov o stave majetku, čistého obchodného imania, záväzkov, nákladov, výnosov a hospodárskeho výsledku k 31. decembru predchádzajúceho kalendárneho roka, ktoré sú banke alebo pobočke zahraničnej banky známe k 31. marcu kalendárneho roka s tým, že ide o predbežné údaje.

[1]) § 49 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov.

§ 5

Výkazy, ktoré sa predkladajú podľa § 4 ods.1 písm. a) a b) za rok 2003 sa zostavia podľa doterajšieho predpisu.

§ 6

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2002 č. 14/2002 o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk Národnej banke Slovenska na štatistické účely (oznámenie č. 703/2002 Z. z.) v znení opatrenia z 27. júna 2003 č. 3/2003 (oznámenie č. 236/2003 Z. z.).

§ 7

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2004.

Marián Jusko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor štatistiky
Vypracovala: Ing. Brziaková, tel. č.: 5787 2690

VZOR

Príloha č. 1 k opatreniu č. 10/2003

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

Bil (NBS) 1-12

Strana: 1

MESAČNÁ BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Banka:

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

Stav ku dňu:

Kód banky:

(údaje v tis.Sk)

A K T Í V A	č.r.	Oprávky a opravné položky	Sk		Cudzia mena		CELKOM
			rezidenti	nerezidenti	rezidenti	nerezidenti	
a	b	1	2	3	4	5	6
Pokladničné hodnoty	1						
Pokladnica	2						
Zlato	3						
Iné pokladničné hodnoty	4						
z toho: drahé kovy a drahokamy	5						
Hodnoty na ceste	6						
Vklady a úvery voči NBS, zahraničným emisným bankám a poštovým bankám	7						
z toho: časovo rozlíšené úroky z vkladov a úverov	8						
Bežné účty v NBS a zahraničných emisných bankách	9						
Účty peňažných rezerv v NBS	10						
z toho: povinné minimálne rezervy	11						
Termínované vklady v NBS a zahraničných emisných bankách	12						
z toho: krátkodobé	13						
Poskytnuté úvery NBS a zahraničným emisným bankám	14						
z toho: krátkodobé	15						
z toho: obrátené REPO obchody	16						
Šekové poštové účty	17						
z toho: krátkodobé	18						
Vklady, úvery a ostatné pohľadávky	19						
z toho: časovo rozlíšené úroky z vkladov a úverov	20						
Bežné účty v bankách	21						
Poskytnuté úvery	22						
z toho: krátkodobé	23						
z toho: obrátené REPO obchody	24						
Termínované vklady v bankách	25						
z toho: krátkodobé	26						
Bežné účty iných bánk	27						
Ostatné pohľadávky	28						
z toho: pohľadávky z CP obstaraných v primárnych emisiách	29						
z r. 28: krátkodobé	30						
Štandardné úvery, vklady s výhradou, klasifikované úvery, vklady a ostatné pohľadávky	31						
z toho: krátkodobé pohľadávky	32						
pripísané úroky z nesplácaných úverov	33						

Vedúci zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, funkcia, podpis): Odoslané dňa: Odtlačok pečiatky:	Zamestnanec zodpovedný za účtovníctvo (meno a priezvisko, podpis):	Zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, podpis): Číslo telefónu:

a	b	1	2	3	4	5	6
Štandardné úvery voči klientom	34						
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	35						
Krátkodobé úvery	36						
z toho: obrátené REPO obchody	37						
Dlhodobé úvery	38						
z toho: úvery od 1 do 5 rokov vrátane	39						
z r. 38: hypotekárne úvery	40						
Ostatné pohľadávky voči klientom	41						
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	42						
v tom: úvery na obchodné pohľadávky krátkodobé	43						
úvery na obchodné pohľadávky dlhodobé	44						
ostatné pohľadávky	45						
z toho: pohľadávky z CP obstaraných v primárnych emisiách pre klienta	46						
z r.45: krátkodobé	47						
Bežné účty klientov	48						
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	49						
z toho: kontokorentný úver	50						
Štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky voči klientom	51						
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	52						
z r. 51: hypotekárne úvery	53						
z r. 51: krátkodobé	54						
Štandardné úvery s výhradou a ostatné pohľadávky zo štandardných úverov s výhradou	55						
z toho: štandardné úvery s výhradou od 1 roka do 5 rokov vrátane	56						
Neštandardné úvery a ostatné pohľadávky z neštandardných úverov	57						
z toho: neštandardné úvery od 1 roka do 5 rokov vrátane	58						
z toho: splatné, ale nezaplatené úroky	59						
Pochybné a sporné úvery a ostatné pohľadávky z pochybných a sporných úverov	60						
z toho: pochybné a sporné od 1 do 5 rokov vrátane	61						
z toho: splatné, ale nezaplatené úroky	62						
Stratové úvery a ostatné pohľadávky zo stratových úverov	63						
z toho: stratové úvery od 1 do 5 rokov vrátane	64						
z toho: splatné, ale nezaplatené úroky	65						
Ostatné účelové pohľadávky	66						
z toho: krátkodobé	67						
Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	68						
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	69						
Štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky	70						
z toho: voči ústrednej štátnej správe	71						
Úvery poskytnuté štátnym orgánom	72						
Úvery poskytnuté Sociálnej poisťovni	73						
Úvery poskytnuté zdravotným poisťovniam	74						
Úvery poskytnuté orgánom územnej samosprávy	75						
Úvery poskytnuté fondom	76						
z toho: Fondu národného majetku	77						
Pevné termínové operácie	78						
z toho: krátkodobé	79						
Pevné termínové operácie s úrokovými nástrojmi	80						
Pevné termínové operácie s menovými nástrojmi	81						
Pevné termínové operácie s akciovými nástrojmi	82						
Pevné termínové operácie s komoditnými nástrojmi	83						
Pevné termínové operácie s úverovými nástrojmi	84						
Zúčtovanie marží burzových derivátov	85						

a	b	1	2	3	4	5	6
Pohľadávky z inkasa	86						
z toho: krátkodobé	87						
v tom: hodnoty na inkaso prijaté od korešpondentov	88						
hodnoty na inkaso prijaté od klientov	89						
Pobočky a zastupiteľstvá	90						
z toho: krátkodobé	91						
Pobočky a zastupiteľstvá v tuzemsku	92						
z toho: poskytnuté vklady a úvery	93						
Pobočky zahraničných bánk a zastúpení v zahraničí	94						
z toho: poskytnuté vklady a úvery	95						
Rôzne pohľadávky	96						
z toho: krátkodobé	97						
Rôzni dlžníci	98						
Poskytnuté prevádzkové preddavky	99						
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	100						
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	101						
Časové rozlíšenie, odhadné účty a usporiadací účet	102						
z toho: krátkodobé	103						
Náklady budúcich období	104						
Príjmy budúcich období	105						
Odhadné účty aktívne	106						
Usporiadací účet kurzových rozdielov	107						
Cenné papiere určené na predaj a ostatné podiely	108						
Dlhopisy bez kupónov	109						
v tom: štátne dlhopisy bez kupónov	110						
z toho: štátne pokladničné poukážky	111						
vydané dlhopisy NBS a zahraničnými emisnými bankami	112						
z toho: pokladničné poukážky NBS	113						
krátkodobé dlhopisy vydané zahraničnými emisnými bankami	114						
vydané dlhopisy komerčnými bankami	115						
vydané dlhopisy subjektami, ktoré nie sú bankou	116						
Dlhopisy s kupónmi	117						
v tom: štátne dlhopisy s kupónmi	118						
vydané dlhopisy NBS a zahraničnými emisnými bankami	119						
vydané dlhopisy komerčnými bankami	120						
vydané dlhopisy subjektami, ktoré nie sú bankou	121						
Zmenky	122						
z toho: krátkodobé	123						
Cenné papiere vzniknuté sekuritizáciou	124						
Akcie	125						
Podielové listy	126						
Ostatné podiely	127						
z r. 125,126,127 nad 10%	128						
Pohľadávky z obchodovania s CP a z CP vydaných účtovnou jednotkou	129						
z toho: krátkodobé	130						
Zúčtovanie s trhom CP	131						
Zúčtovanie s príkazcami	132						
Upísané CP určené na umiestnenie na verejnom trhu	133						
Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom	134						

a	b	1	2	3	4	5	6
Cenné papiere určené na obchodovanie	135						
Dlhopisy bez kupónov	136						
v tom: štátne dlhopisy bez kupónov	137						
z toho: štátne pokladničné poukážky	138						
vydané dlhopisy NBS a zahraničnými emisnými bankami	139						
z toho: pokladničné poukážky NBS	140						
krátkodobé dlhopisy vydané zahraničnými emisnými bankami	141						
vydané dlhopisy komerčnými bankami	142						
vydané dlhopisy subjektami, ktoré nie sú bankou	143						
Dlhopisy s kupónmi	144						
z tom: štátne dlhopisy s kupónmi	145						
vydané dlhopisy NBS a zahraničnými emisnými bankami	146						
vydané dlhopisy komerčnými bankami	147						
vydané dlhopisy subjektami, ktoré nie sú bankou	148						
Zmenky	149						
z toho: krátkodobé zmenky	150						
Cenné papiere vzniknuté sekuritizáciou	151						
Akcie	152						
Podielové listy	153						
z r. 152,153 nad 10%	154						
Opcie - nákup	155						
Opcie na úrokové nástroje	156						
Opcie na menové nástroje	157						
Opcie na akciové nástroje	158						
Opcie na komoditné nástroje	159						
Opcie na úverové nástroje	160						
Finančné investície	161						
z toho: CP, ku ktorým boli vytvorené opravné položky	162						
Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	163						
z toho: podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom nad 10 %	164						
Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	165						
z toho: podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom nad 10 %	166						
Dlhové CP obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	167						
Štátne dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti	168						
z r.168: dlhopisy vydané štátom na zabezpečenie záväzkov Slovenskej konsolidačnej, a.s.	169						
Dlhopisy vydané NBS a zahraničnými emisnými bankami bez kupónov držané do splatnosti	170						
Ostatné dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti	171						
Dlhopisy s kupónmi držané do splatnosti	172						
Zmenky držané do splatnosti	173						
CP vzniknuté sekuritizáciou držané do splatnosti	174						

a	b	1	2	3	4	5	6
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	175						
Hmotný majetok	176						
Prevádzkový hmotný majetok odpisovaný	177						
Prevádzkový hmotný majetok neodpisovaný	178						
Neprevádzkový hmotný majetok odpisovaný	179						
Neprevádzkový hmotný majetok neodpisovaný	180						
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	181						
Obstaranie prevádzkového hmotného majetku	182						
Obstaranie neprevádzkového hmotného majetku	183						
Obstaranie nehmotného majetku	184						
Poskytnuté preddavky na obstaranie hmotného a nehmotného majetku	185						
Podriadené finančné aktíva	186						
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	187						
z r. 186: klasifikované úvery	188						
z r. 186: krátkodobé	189						
Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru bankám	190						
Dlhopisy osobitného charakteru vydané bankami	191						
Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru iným subjektom ako banky	192						
Dlhopisy osobitného charakteru vydané subjektami inými ako banky	193						
Nehmotný majetok	194						
Dobré meno (goodwill)	195						
Softvér	196						
Zriaďovacie výdavky	197						
Ostatný nehmotný majetok	198						
Zásoby	199						
Opravné položky v Sk	200						
z toho: krátkodobé	201						
Opravné položky v cudzej mene	202						
z toho: krátkodobé	203						
Oprávky v Sk	204						
Ú h r n a k t í v	205						
v tom: aktíva krátkodobé	206						
aktíva dlhodobé	207						

P A S Í V A	č. r.	Oprávky a opravné položky	Sk		Zahraničná mena		CELKOM
			rezidenti	nerezidenti	rezidenti	nerezidenti	
a	b	1	2	3	4	5	6
Vklady a úvery voči NBS a zahraničným emisným bankám	208						
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov a úverov	209						
Bežné účty v NBS a zahraničných emisných bankách	210						
Termínované vklady NBS a zahraničných emisných bánk	211						
z toho: krátkodobé	212						
Prijaté úvery od NBS a zahraničných emisných bánk	213						
v tom: krátkodobé do 1 roka vrátane	214						
nad 1 rok	215						
redistribučný úver	216						
refinančné REPO obchody	217						
iné úvery	218						
krátkodobý úver na zachovanie likvidity	219						
eximbank	220						
ostatné účty emisných bánk	221						
Vklady, úvery a ostatné záväzky	222						
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov a úverov	223						
Bežné účty v bankách	224						
Bežné účty iných bánk	225						
Ostatné záväzky	226						
z toho: krátkodobé	227						
Prijaté úvery	228						
z toho: krátkodobé	229						
z toho: REPO obchody	230						
Termínované vklady iných bánk	231						
z toho: krátkodobé	232						
Záväzky z iných hodnôt	233						
z toho: krátkodobé	234						
Záväzky v zlate	235						
Záväzky z iných hodnôt	236						
Záväzky z cenných papierov	237						
z toho: krátkodobé	238						
Záväzky zo štátnych dlhopisov bez kupónov	239						
Záväzky z dlhopisov NBS a zahraničných emisných bánk bez kupónov	240						
Záväzky z ostatných dlhopisov bez kupónov	241						
Záväzky z dlhopisov s kupónmi	242						
Záväzky zo zmeniek	243						
Záväzky z CP vzniknutých sekuritizáciou	244						
Záväzky z akcií	245						
z toho: záväzky z kótovaných akcií	246						
Záväzky z podielových listov	247						
Vklady klientov	248						
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov	249						
z r. 248: vklady podliehajúce ochrane podľa zákona	250						
z r. 248: krátkodobé vklady (BÚ, TV, ÚV)	251						
z r.251: krátkodobé vklady právnických osôb	252						
Bežné účty klientov	253						
z toho: bežné účty právnických osôb	254						
Termínované vklady klientov	255						
z toho: termínované vklady právnických osôb	256						
Úsporné vklady klientov	257						
z toho: úsporné vklady právnických osôb	258						
Vkladové listy	259						
z toho: krátkodobé vkladové listy	260						
Ostatné záväzky voči klientom	261						
z toho: krátkodobé	262						
z r. 261: vklady podliehajúce ochrane podľa zákona	263						
Prijaté úvery od klientov	264						
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých úverov	265						
z r. 264: krátkodobé prijaté úvery od klientov	266						

a	b	1	2	3	4	5	6
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	267						
Dlhopisy peňažného trhu	268						
Zmenky	269						
Ostatné dlhopisy	270						
Účelovo viazané záväzky voči klientom	271						
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov	272						
Účelovo viazané vklady	273						
z toho: krátkodobé účelovo viazané vklady	274						
účelovo viazané vklady právnických osôb	275						
z toho: účelovo viazané vklady právnických osôb krátkodobé	276						
Ostatné účelové záväzky	277						
z toho: krátkodobé záväzky	278						
Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	279						
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov	280						
Vklady mimorozpočtových prostriedkov štátnych orgánov	281						
Vklady Sociálnej poisťovne	282						
Vklady zdravotných poisťovní	283						
Vklady prostriedkov orgánov územnej samosprávy	284						
Vklady prostriedkov fondov	285						
z toho: Fondu národného majetku	286						
Pevné termínové operácie	287						
z toho: krátkodobé	288						
Pevné termínové operácie s úrokovými nástrojmi	289						
Pevné termínové operácie s menovými nástrojmi	290						
Pevné termínové operácie s akciovými nástrojmi	291						
Pevné termínové operácie s komoditnými nástrojmi	292						
Pevné termínové operácie s úverovými nástrojmi	293						
Zúčtovanie marží burzových derivátov	294						
Záväzky z inkasa	295						
z toho: krátkodobé	296						
Účty korešpondentov s pripísaním platby po jej inkase	297						
Účty klientov s pripísaním platby po jej inkase	298						
Pobočky a zastupiteľstvá	299						
z toho: krátkodobé	300						
Pobočky a zastúpenia v tuzemsku	301						
z toho: prijaté úvery a vklady	302						
Pobočky zahraničných bánk a zastúpení v tuzemsku	303						
z toho: prijaté úvery a vklady	304						
Rôzne záväzky	305						
z toho: krátkodobé	306						
Rôzni veritelia	307						
Zúčtovanie so zamestnancami	308						
Prijaté prevádzkové preddavky	309						
Záväzky voči zamestnancom	310						
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	311						
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	312						
Časové rozlíšenie, odhadné účty a usporiadací účet	313						
z toho: krátkodobé	314						
Odhadné účty pasívne	315						
Výdavky budúcich období	316						
Výnosy budúcich období	317						
Usporiadací účet kurzových rozdielov	318						
Záväzky z obchodovania s CP a z CP emitovaných účtovnou jednotkou	319						
z toho: krátkodobé	320						
z r. 319: záväzky z emisie CP po splatnosti	321						

a	b	1	2	3	4	5	6
Zúčtovanie s trhom CP	322						
Zúčtovanie s príkazcami	323						
Záväzky z CP klientov zverených účtovnej jednotke	324						
Záväzky voči akcionárom a spoločníkom	325						
z toho: záväzky z upísania základného imania akcionármi	326						
záväzky z kótovaných akcií	327						
Záväzky z dlhopisov vydaných účtovnou jednotkou	328						
Opcie - predaj	329						
Opcie na úrokové nástroje	330						
Opcie na menové nástroje	331						
Opcie na akciové nástroje	332						
Opcie na komoditné nástroje	333						
Opcie na úverové nástroje	334						
Dotácie a podobné zdroje	335						
z toho: krátkodobé	336						
Dotácie	337						
Zdroje zverené štátom	338						
Zdroje podobné dotáciam	339						
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	340						
Dlhopisy bez kupónov	341						
Dlhopisy s kupónmi	342						
Hypotekárne záložné listy	343						
Zmenky	344						
Podriadené finančné záväzky	345						
z toho: krátkodobé	346						
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov	347						
Prijaté úvery a vklady od bánk	348						
Prijaté úvery a vklady od subjektov, ktoré nie sú bankou	349						
Dlhopisy vydané účtovnou jednotkou	350						
Rezervy	351						
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	352						
Rezervné fondy	353						
Ostatné fondy tvorené zo zisku	354						
Základné imanie a kapitálové fondy	355						
Základné imanie	356						
z toho: zamestnanecké akcie	357						
kótované akcie	358						
z r. 356: základné imanie nad 10 %	359						
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	360						
Emisné ážio	361						
Vlastné akcie	362						
Kapitálový fond podielového fondu	363						
Ostatné kapitálové fondy	364						
Oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investicií spojených s podielovými CP a vkladmi	365						
Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	366						
Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	367						
Výsledok hospodárenia minulých rokov	368						
Nerozdelený zisk z minulých rokov	369						
Neuhradená strata z minulých rokov	370						
Účet ziskov a strát	371						
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	372						
Ú h r n p a s í v	373						
v tom: pasíva krátkodobé	374						
pasíva dlhodobé	375						

Podsúvahové aktíva

a	b	1	2	3	4	5	6
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	376						
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	377						
Pohľadávky zo záruk	378						
Poskytnuté záruky a ručenie	379						
Poskytnuté prijatie zmeniek	380						
Poskytnuté záruky z prevedených zmeniek	381						
Poskytnuté zmenkové ručenie	382						
Pohľadávky z akreditívov	383						
Poskytnuté záruky z otvorenia akreditívov	384						
Poskytnuté záruky z potvrdenia akreditívov	385						
Pohľadávky zo spotových operácií	386						
Pohľadávky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	387						
Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	388						
Pohľadávky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	389						
Pohľadávky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	390						
Pohľadávky zo spotových operácií s úverovými nástrojmi	391						
Pohľadávky z pevných termínových operácií	392						
Pohľadávky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi	393						
Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	394						
Pohľadávky z pevných termínových operácií s akciovými nástrojmi	395						
Pohľadávky z pevných termínových operácií s komoditnými nástrojmi	396						
Pohľadávky z pevných termínových operácií s úverovými nástrojmi	397						
Pohľadávky z operácií s opciami	398						
Pohľadávky z opcií na úrokové nástroje	399						
Pohľadávky z opcií na menové nástroje	400						
Pohľadávky z opcií na akciové nástroje	401						
Pohľadávky z opcií na komoditné nástroje	402						
Pohľadávky z opcií na úverové nástroje	403						
Pohľadávky zo záruk	404						
Poskytnuté záruky na nehnuteľnosti	405						
Poskytnuté záruky na cenné papiere	406						
Poskytnuté peňažné záruky	407						
Poskytnuté ostatné záruky	408						
Pohľadávky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá	409						
Hodnoty odovzdané do úschovy	410						
Hodnoty odovzdané do správy	411						
Hodnoty odovzdané na uloženie	412						
Hodnoty odovzdané na nakladanie	413						
Usporiadacie a evidenčné účty	414						
Usporiadací účet operácií s úrokovými nástrojmi	415						
Usporiadací účet operácií s menovými nástrojmi	416						
Usporiadací účet operácií s akciovými nástrojmi	417						
Usporiadací účet operácií s komoditnými nástrojmi	418						
Usporiadací účet operácií s úverovými nástrojmi	419						
Odpísané pohľadávky	420						
Hodnoty v evidencii	421						
Iné hodnoty v evidencii	422						
Pomocné súvzťažné účty	423						
Podsúvahové aktíva celkom	424						

Podsúvahové pasíva

a	b	1	2	3	4	5	6
Záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	425						
Záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	426						
Záväzky zo záruk	427						
Prijaté záruky a ručenie	428						
Prijaté prijatie zmeniek	429						
Prijaté záruky z prevedených zmeniek	430						
Prijaté zmenkové ručenie	431						
Záväzky z akreditívov	432						
Prijaté záruky z otvorenia akreditívov	433						
Prijaté záruky z potvrdenia akreditívov	434						
Záväzky zo spotových operácií	435						
Záväzky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	436						
Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	437						
Záväzky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	438						
Záväzky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	439						
Záväzky zo spotových operácií s úverovými nástrojmi	440						
Záväzky z pevných termínových operácií	441						
Záväzky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi	442						
Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	443						
Záväzky z pevných termínových operácií s akciovými nástrojmi	444						
Záväzky z pevných termínových operácií s komoditnými nástrojmi	445						
Záväzky z pevných termínových operácií s úverovými nástrojmi	446						
Záväzky z operácií s opciami	447						
Záväzky z opcií na úrokové nástroje	448						
Záväzky z opcií na menové nástroje	449						
Záväzky z opcií na akciové nástroje	450						
Záväzky z opcií na komoditné nástroje	451						
Záväzky z opcií na úverové nástroje	452						
Záväzky zo záruk a z kolaterálu	453						
Prijaté záruky na nehnuteľnosti	454						
Prijaté záruky na cenné papiere	455						
Prijaté ostatné záruky	456						
Prijaté peňažné záruky	457						
Prijaté kolaterály - cenné papiere	458						
Záväzky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá	459						
Hodnoty prevzaté do úschovy	460						
Hodnoty prevzaté do správy	461						
Hodnoty prevzaté na uloženie	462						
Hodnoty prevzaté na nakladanie	463						
Usporiadacie a evidenčné účty	464						
Usporiadací účet operácií s úrokovými nástrojmi	465						
Usporiadací účet operácií s menovými nástrojmi	466						
Usporiadací účet operácií s akciovými nástrojmi	467						
Usporiadací účet operácií s komoditnými nástrojmi	468						
Usporiadací účet operácií s úverovými nástrojmi	469						
Iné hodnoty v evidencii	470						
Hodnoty v evidencii	471						
Pomocné súvzťažné účty	472						
Podsúvahové pasíva celkom	473						

A K T Í V A	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	Bil (NBS) 1-12
Pokladničné hodnoty	1	11
Pokladnica	2	
Zlato	3	
Iné pokladničné hodnoty	4	
z toho: drahé kovy a drahokamy	5	
Hodnoty na ceste	6	
Vklady a úvery voči NBS, zahraničným emisným bankám a poštovým bankám	7	12
z toho: časovo rozlíšené úroky z vkladov a úverov	8	
Bežné účty v NBS a zahraničných emisných bankách	9	
Účty peňažných rezerv v NBS	10	
z toho: povinné minimálne rezervy	11	
Termínované vklady v NBS a zahraničných emisných bankách	12	
z toho: krátkodobé	13	
Poskytnuté úvery NBS a zahraničným emisným bankám	14	
z toho: krátkodobé	15	
z toho: obrátené REPO obchody	16	
Šekové poštové účty	17	
z toho: krátkodobé	18	
Vklady, úvery a ostatné pohľadávky	19	13
z toho: časovo rozlíšené úroky z vkladov a úverov	20	
Bežné účty v bankách	21	
Poskytnuté úvery	22	
z toho: krátkodobé	23	
z toho: obrátené REPO obchody	24	
Termínované vklady v bankách	25	
z toho: krátkodobé	26	
Bežné účty iných bánk	27	
Ostatné pohľadávky	28	
z toho: pohľadávky z CP obstaraných v primárnych emisiách	29	
z r. 28: krátkodobé	30	
Štandardné úvery, vklady s výhradou, klasifikované úvery, vklady a ostatné pohľadávky	31	
z toho: krátkodobé pohľadávky	32	
pripísané úroky z nesplácaných úverov	33	

a	b	Bil (NBS) 1-12
Štandardné úvery voči klientom	34	21
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	35	
Krátkodobé úvery	36	
z toho: obrátené REPO obchody	37	
Dlhodobé úvery	38	
z toho: úvery od 1 do 5 rokov vrátane	39	
z r. 38: hypotekárne úvery	40	
Ostatné pohľadávky voči klientom	41	21
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	42	
v tom: úvery na obchodné pohľadávky krátkodobé	43	
úvery na obchodné pohľadávky dlhodobé	44	
ostatné pohľadávky	45	
z toho: pohľadávky z CP obstaraných v primárnych emisiách pre klienta	46	
z r.45: krátkodobé	47	
Bežné účty klientov	48	22
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	49	
z toho: kontokorentný úver	50	
Štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky voči klientom	51	24
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	52	
z r. 51: hypotekárne úvery	53	
z r. 51: krátkodobé	54	
Štandardné úvery s výhradou a ostatné pohľadávky zo štandardných úverov s výhradou	55	
z toho: štandardné úvery s výhradou od 1 roka do 5 rokov vrátane	56	
Neštandardné úvery a ostatné pohľadávky z neštandardných úverov	57	
z toho: neštandardné úvery od 1 roka do 5 rokov vrátane	58	
z toho: splatné, ale nezaplatené úroky	59	
Pochybné a sporné úvery a ostatné pohľadávky z pochybných a sporných úverov	60	
z toho: pochybné a sporné od 1 do 5 rokov vrátane	61	
z toho: splatné, ale nezaplatené úroky	62	
Stratové úvery a ostatné pohľadávky zo stratových úverov	63	
z toho: stratové úvery od 1 do 5 rokov vrátane	64	
z toho: splatné, ale nezaplatené úroky	65	
Ostatné účelové pohľadávky	66	27
z toho: krátkodobé	67	
Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	68	28
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	69	
Štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky	70	
z toho: voči ústrednej štátnej správe	71	
Úvery poskytnuté štátnym orgánom	72	
Úvery poskytnuté Sociálnej poisťovni	73	
Úvery poskytnuté zdravotným poisťovniam	74	
Úvery poskytnuté orgánom územnej samosprávy	75	
Úvery poskytnuté fondom	76	
z toho: Fondu národného majetku	77	
Pevné termínové operácie	78	31
z toho: krátkodobé	79	
Pevné termínové operácie s úrokovými nástrojmi	80	
Pevné termínové operácie s menovými nástrojmi	81	
Pevné termínové operácie s akciovými nástrojmi	82	
Pevné termínové operácie s komoditnými nástrojmi	83	
Pevné termínové operácie s úverovými nástrojmi	84	
Zúčtovanie marží burzových derivátov	85	

a	b	Bil (NBS) 1-12
Pohľadávky z inkasa	86	32
z toho: krátkodobé	87	
v tom: hodnoty na inkaso prijaté od korešpondentov	88	
hodnoty na inkaso prijaté od klientov	89	
Pobočky a zastupiteľstvá	90	33
z toho: krátkodobé	91	
Pobočky a zastupiteľstvá v tuzemsku	92	
z toho: poskytnuté vklady a úvery	93	
Pobočky zahraničných bánk a zastúpení v zahraničí	94	
z toho: poskytnuté vklady a úvery	95	
Rôzne pohľadávky	96	34
z toho: krátkodobé	97	
Rôzni dlžníci	98	
Poskytnuté prevádzkové preddavky	99	
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	100	
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	101	
Časové rozlíšenie, odhadné účty a usporiadací účet	102	35
z toho: krátkodobé	103	
Náklady budúcich období	104	
Príjmy budúcich období	105	
Odhadné účty aktívne	106	
Usporiadací účet kurzových rozdielov	107	
Cenné papiere určené na predaj a ostatné podiely	108	36
Dlhopisy bez kupónov	109	
v tom: štátne dlhopisy bez kupónov	110	
z toho: štátne pokladničné poukážky	111	
vydané dlhopisy NBS a zahraničnými emisnými bankami	112	
z toho: pokladničné poukážky NBS	113	
krátkodobé dlhopisy vydané zahraničnými emisnými bankami	114	
vydané dlhopisy komerčnými bankami	115	
vydané dlhopisy subjektami, ktoré nie sú bankou	116	
Dlhopisy s kupónmi	117	
v tom: štátne dlhopisy s kupónmi	118	
vydané dlhopisy NBS a zahraničnými emisnými bankami	119	
vydané dlhopisy komerčnými bankami	120	
vydané dlhopisy subjektami, ktoré nie sú bankou	121	
Zmenky	122	
z toho: krátkodobé	123	
Cenné papiere vzniknuté sekuritizáciou	124	
Akcie	125	
Podielové listy	126	
Ostatné podiely	127	
z r. 125,126,127 nad 10%	128	
Pohľadávky z obchodovania s CP a z CP vydaných účtovnou jednotkou	129	37
z toho: krátkodobé	130	
Zúčtovanie s trhom CP	131	
Zúčtovanie s príkazcami	132	
Upísané CP určené na umiestnenie na verejnom trhu	133	
Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom	134	

a	b	Bil (NBS) 1-12
Cenné papiere určené na obchodovanie	135	38
Dlhopisy bez kupónov	136	
v tom: štátne dlhopisy bez kupónov	137	
z toho: štátne pokladničné poukážky	138	
vydané dlhopisy NBS a zahraničnými emisnými bankami	139	
z toho: pokladničné poukážky NBS	140	
krátkodobé dlhopisy vydané zahraničnými emisnými bankami	141	
vydané dlhopisy komerčnými bankami	142	
vydané dlhopisy subjektami, ktoré nie sú bankou	143	
Dlhopisy s kupónmi	144	
z tom: štátne dlhopisy s kupónmi	145	
vydané dlhopisy NBS a zahraničnými emisnými bankami	146	
vydané dlhopisy komerčnými bankami	147	
vydané dlhopisy subjektami, ktoré nie sú bankou	148	
Zmenky	149	
z toho: krátkodobé zmenky	150	
Cenné papiere vzniknuté sekuritizáciou	151	
Akcie	152	
Podielové listy	153	
z r.152, 153 nad 10%	154	
Opcie - nákup	155	39
Opcie na úrokové nástroje	156	
Opcie na menové nástroje	157	
Opcie na akciové nástroje	158	
Opcie na komoditné nástroje	159	
Opcie na úverové nástroje	160	
Finančné investície	161	41
z toho: CP, ku ktorým boli vytvorené opravné položky	162	
Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	163	
z toho: podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom nad 10 %	164	
Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	165	
z toho: podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom nad 10 %	166	
Dlhové CP obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	167	
Štátne dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti	168	
z r.168: dlhopisy vydané štátom na zabezpečenie záväzkov Slovenskej konsolidačnej, a,s,	169	
Dlhopisy vydané NBS a zahraničnými emisnými bankami bez kupónov držané do splatnosti	170	
Ostatné dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti	171	
Dlhopisy s kupónmi držané do splatnosti	172	
Zmenky držané do splatnosti	173	
CP vzniknuté sekuritizáciou držané do splatnosti	174	

a	b	Bil (NBS) 1-12
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	175	42
Hmotný majetok	176	43
Prevádzkový hmotný majetok odpisovaný	177	
Prevádzkový hmotný majetok neodpisovaný	178	
Neprevádzkový hmotný majetok odpisovaný	179	
Neprevádzkový hmotný majetok neodpisovaný	180	
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	181	44
Obstaranie prevádzkového hmotného majetku	182	
Obstaranie neprevádzkového hmotného majetku	183	
Obstaranie nehmotného majetku	184	
Poskytnuté preddavky na obstaranie hmotného a nehmotného majetku	185	
Podriadené finančné aktíva	186	45
z toho: časovo rozlíšené úroky z úverov	187	
z r. 186: klasifikované úvery	188	
z r. 186: krátkodobé	189	
Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru bankám	190	
Dlhopisy osobitného charakteru vydané bankami	191	
Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru iným subjektom ako banky	192	
Dlhopisy osobitného charakteru vydané subjektami inými ako banky	193	
Nehmotný majetok	194	47
Dobré meno (goodwill)	195	
Softvér	196	
Zriaďovacie výdavky	197	
Ostatný nehmotný majetok	198	
Zásoby	199	48
Opravné položky v Sk	200	13,24,28,34,36,41,43,44,45,47
z toho: krátkodobé	201	
Opravné položky v cudzej mene	202	13,24,28,34,36,41,43,44,45,47
z toho: krátkodobé	203	
Oprávky v Sk	204	43,47
Ú h r n a k t í v	205	r.1,7,19,34,41,48,51,66,68,78,86,90,96,102,108,129,135, 155,161,175,176,181,186,194,199
v tom: aktíva krátkodobé	206	
aktíva dlhodobé	207	

P A S Í V A	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	Bil (NBS) 1-12
Vklady a úvery voči NBS a zahraničným emisným bankám	208	12
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov a úverov	209	
Bežné účty v NBS a zahraničných emisných bankách	210	
Termínované vklady NBS a zahraničných emisných bánk	211	
z toho: krátkodobé	212	
Prijaté úvery od NBS a zahraničných emisných bánk	213	
v tom: krátkodobé do 1 roka vrátane	214	
nad 1 rok	215	
redistribučný úver	216	
refinančné REPO obchody	217	
iné úvery	218	
krátkodobý úver na zachovanie likvidity	219	
eximbank	220	
ostatné účty emisných bánk	221	
Vklady, úvery a ostatné záväzky	222	13
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov a úverov	223	
Bežné účty v bankách	224	
Bežné účty iných bánk	225	
Ostatné záväzky	226	
z toho: krátkodobé	227	
Prijaté úvery	228	
z toho: krátkodobé	229	
z toho: REPO obchody	230	
Termínované vklady iných bánk	231	
z toho: krátkodobé	232	
Záväzky z iných hodnôt	233	16
z toho: krátkodobé	234	
Záväzky v zlate	235	
Záväzky z iných hodnôt	236	
Záväzky z cenných papierov	237	17
z toho: krátkodobé	238	
Záväzky zo štátnych dlhopisov bez kupónov	239	
Záväzky z dlhopisov NBS a zahraničných emisných bánk bez kupónov	240	
Záväzky z ostatných dlhopisov bez kupónov	241	
Záväzky z dlhopisov s kupónmi	242	
Záväzky zo zmeniek	243	
Záväzky z CP vzniknutých sekuritizáciou	244	
Záväzky z akcií	245	
z toho: záväzky z kótovaných akcií	246	
Záväzky z podielových listov	247	
Vklady klientov	248	22
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov	249	
z r. 248: vklady podliehajúce ochrane podľa zákona	250	
z r. 248: krátkodobé vklady (BÚ, TV, ÚV)	251	
z r. 251: krátkodobé vklady právnických osôb	252	
Bežné účty klientov	253	
z toho: bežné účty právnických osôb	254	
Termínované vklady klientov	255	
z toho: termínované vklady právnických osôb	256	
Úsporné vklady klientov	257	
z toho: úsporné vklady právnických osôb	258	
Vkladové listy	259	
z toho: krátkodobé vkladové listy	260	
Ostatné záväzky voči klientom	261	22
z toho: krátkodobé	262	
z r. 261: vklady podliehajúce ochrane podľa zákona	263	
Prijaté úvery od klientov	264	23
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých úverov	265	
z r. 264: krátkodobé prijaté úvery od klientov	266	

a	b	Bil (NBS) 1-12
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	267	26
Dlhopisy peňažného trhu	268	
Zmenky	269	
Ostatné dlhopisy	270	
Účelovo viazané záväzky voči klientom	271	27
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov	272	
Účelovo viazané vklady	273	
z toho: krátkodobé účelovo viazané vklady	274	
účelovo viazané vklady právnických osôb	275	
z toho: účelovo viazané vklady právnických osôb krátkodobé	276	
Ostatné účelové záväzky	277	
z toho: krátkodobé záväzky	278	
Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	279	28
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov	280	
Vklady mimorozpočtových prostriedkov štátnych orgánov	281	
Vklady Sociálnej poisťovne	282	
Vklady zdravotných poisťovní	283	
Vklady prostriedkov orgánov územnej samosprávy	284	
Vklady prostriedkov fondov	285	
z toho: Fondu národného majetku	286	
Pevné termínové operácie	287	31
z toho: krátkodobé	288	
Pevné termínové operácie s úrokovými nástrojmi	289	
Pevné termínové operácie s menovými nástrojmi	290	
Pevné termínové operácie s akciovými nástrojmi	291	
Pevné termínové operácie s komoditnými nástrojmi	292	
Pevné termínové operácie s úverovými nástrojmi	293	
Zúčtovanie marží burzových derivátov	294	
Záväzky z inkasa	295	32
z toho: krátkodobé	296	
Účty korešpondentov s pripísaním platby po jej inkase	297	
Účty klientov s pripísaním platby po jej inkase	298	
Pobočky a zastupiteľstvá	299	33
z toho: krátkodobé	300	
Pobočky a zastúpenia v tuzemsku	301	
z toho: prijaté úvery a vklady	302	
Pobočky zahraničných bánk a zastúpení v tuzemsku	303	
z toho: prijaté úvery a vklady	304	
Rôzne záväzky	305	34
z toho: krátkodobé	306	
Rôzni veritelia	307	
Zúčtovanie so zamestnancami	308	
Prijaté prevádzkové preddavky	309	
Záväzky voči zamestnancom	310	
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	311	
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	312	
Časové rozlíšenie, odhadné účty a usporiadací účet	313	35
z toho: krátkodobé	314	
Odhadné účty pasívne	315	
Výdavky budúcich období	316	
Výnosy budúcich období	317	
Usporiadací účet kurzových rozdielov	318	
Záväzky z obchodovania s CP a z CP emitovaných účtovnou jednotkou	319	37
z toho: krátkodobé	320	
z r. 319: záväzky z emisie CP po splatnosti	321	

a	b	Bil (NBS) 1-12
Zúčtovanie s trhom CP	322	
Zúčtovanie s príkazcami	323	
Záväzky z CP klientov zverených účtovnej jednotke	324	
Záväzky voči akcionárom a spoločníkom	325	
z toho: záväzky z upísania základného imania akcionármi	326	
záväzky z kótovaných akcií	327	
Záväzky z dlhopisov vydaných účtovnou jednotkou	328	
Opcie - predaj	329	39
Opcie na úrokové nástroje	330	
Opcie na menové nástroje	331	
Opcie na akciové nástroje	332	
Opcie na komoditné nástroje	333	
Opcie na úverové nástroje	334	
Dotácie a podobné zdroje	335	50
z toho: krátkodobé	336	
Dotácie	337	
Zdroje zverené štátom	338	
Zdroje podobné dotáciam	339	
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	340	52
Dlhopisy bez kupónov	341	
Dlhopisy s kupónmi	342	
Hypotekárne záložné listy	343	
Zmenky	344	
Podriadené finančné záväzky	345	53
z toho: krátkodobé	346	
z toho: časovo rozlíšené úroky z prijatých vkladov	347	
Prijaté úvery a vklady od bánk	348	
Prijaté úvery a vklady od subjektov, ktoré nie sú bankou	349	
Dlhopisy vydané účtovnou jednotkou	350	
Rezervy	351	54
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	352	55
Rezervné fondy	353	
Ostatné fondy tvorené zo zisku	354	
Základné imanie a kapitálové fondy	355	56
Základné imanie	356	
z toho: zamestnanecké akcie	357	
kótované akcie	358	
z r. 356: základné imanie nad 10 %	359	
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	360	
Emisné ážio	361	
Vlastné akcie	362	
Kapitálový fond podielového fondu	363	
Ostatné kapitálové fondy	364	
Oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investicií spojených s podielovými CP a vkladmi	365	
Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	366	
Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	367	
Výsledok hospodárenia minulých rokov	368	57
Nerozdelený zisk z minulých rokov	369	
Neuhradená strata z minulých rokov	370	
Účet ziskov a strát	371	58
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	372	59
Ú h r n p a s í v	373	r.208,222,233,237,248,261,264,267,271,279,287,295,299, 305,313,319,329,335,340,345,351,352,355,368,371,372
v tom: pasíva krátkodobé	374	
pasíva dlhodobé	375	

Podsúvahové aktíva

a	b	Bil (NBS) 1-12
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	376	91
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	377	
Pohľadávky zo záruk	378	92
Poskytnuté záruky a ručenie	379	
Poskytnuté prijatie zmeniek	380	
Poskytnuté záruky z prevedených zmeniek	381	
Poskytnuté zmenkové ručenie	382	
Pohľadávky z akreditívov	383	93
Poskytnuté záruky z otvorenia akreditívov	384	
Poskytnuté záruky z potvrdenia akreditívov	385	
Pohľadávky zo spotových operácií	386	94
Pohľadávky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	387	
Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	388	
Pohľadávky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	389	
Pohľadávky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	390	
Pohľadávky zo spotových operácií s úverovými nástrojmi	391	
Pohľadávky z pevných termínových operácií	392	95
Pohľadávky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi	393	
Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	394	
Pohľadávky z pevných termínových operácií s akciovými nástrojmi	395	
Pohľadávky z pevných termínových operácií s komoditnými nástrojmi	396	
Pohľadávky z pevných termínových operácií s úverovými nástrojmi	397	
Pohľadávky z operácií s opciami	398	96
Pohľadávky z opcií na úrokové nástroje	399	
Pohľadávky z opcií na menové nástroje	400	
Pohľadávky z opcií na akciové nástroje	401	
Pohľadávky z opcií na komoditné nástroje	402	
Pohľadávky z opcií na úverové nástroje	403	
Pohľadávky zo záruk	404	97
Poskytnuté záruky na nehnuteľnosti	405	
Poskytnuté záruky na cenné papiere	406	
Poskytnuté peňažné záruky	407	
Poskytnuté ostatné záruky	408	
Pohľadávky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá	409	98
Hodnoty odovzdané do úschovy	410	
Hodnoty odovzdané do správy	411	
Hodnoty odovzdané na uloženie	412	
Hodnoty odovzdané na nakladanie	413	
Usporiadacie a evidenčné účty	414	99
Usporiadací účet operácií s úrokovými nástrojmi	415	
Usporiadací účet operácií s menovými nástrojmi	416	
Usporiadací účet operácií s akciovými nástrojmi	417	
Usporiadací účet operácií s komoditnými nástrojmi	418	
Usporiadací účet operácií s úverovými nástrojmi	419	
Odpísané pohľadávky	420	
Hodnoty v evidencii	421	
Iné hodnoty v evidencii	422	
Pomocné súvzťažné účty	423	
Podsúvahové aktíva celkom	424	376,378,383,386,392,398,404,409,414

Podsúvahové pasíva

a	b	Bil (NBS) 1-12
Záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	425	91
Záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	426	
Záväzky zo záruk	427	92
Prijaté záruky a ručenie	428	
Prijaté prijatie zmeniek	429	
Prijaté záruky z prevedených zmeniek	430	
Prijaté zmenkové ručenie	431	
Záväzky z akreditívov	432	93
Prijaté záruky z otvorenia akreditívov	433	
Prijaté záruky z potvrdenia akreditívov	434	
Záväzky zo spotových operácií	435	94
Záväzky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	436	
Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	437	
Záväzky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	438	
Záväzky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	439	
Záväzky zo spotových operácií s úverovými nástrojmi	440	
Záväzky z pevných termínových operácií	441	95
Záväzky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi	442	
Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi	443	
Záväzky z pevných termínových operácií s akciovými nástrojmi	444	
Záväzky z pevných termínových operácií s komoditnými nástrojmi	445	
Záväzky z pevných termínových operácií s úverovými nástrojmi	446	
Záväzky z operácií s opciami	447	96
Záväzky z opcií na úrokové nástroje	448	
Záväzky z opcií na menové nástroje	449	
Záväzky z opcií na akciové nástroje	450	
Záväzky z opcií na komoditné nástroje	451	
Záväzky z opcií na úverové nástroje	452	
Záväzky zo záruk a z kolaterálu	453	97
Prijaté záruky na nehnuteľnosti	454	
Prijaté záruky na cenné papiere	455	
Prijaté ostatné záruky	456	
Prijaté peňažné záruky	457	
Prijaté kolaterály - cenné papiere	458	
Záväzky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá	459	98
Hodnoty prevzaté do úschovy	460	
Hodnoty prevzaté do správy	461	
Hodnoty prevzaté na uloženie	462	
Hodnoty prevzaté na nakladanie	463	
Usporiadacie a evidenčné účty	464	99
Usporiadací účet operácií s úrokovými nástrojmi	465	
Usporiadací účet operácií s menovými nástrojmi	466	
Usporiadací účet operácií s akciovými nástrojmi	467	
Usporiadací účet operácií s komoditnými nástrojmi	468	
Usporiadací účet operácií s úverovými nástrojmi	469	
Iné hodnoty v evidencii	470	
Hodnoty v evidencii	471	
Pomocné súvzťažné účty	472	
Podsúvahové pasíva celkom	473	425,427,432,435,441,447,453,459,464

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Bil (NBS) 1-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.
4. Účty vkladov a účty prijatých úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
   a) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
   b) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa,
   c) medzibankové vlastné vklady podľa charakteru subjektu, u ktorého je vkladový účet otvorený,
   d) medzibankové cudzie vklady podľa charakteru vkladateľa,
   e) poskytnuté úvery podľa charakteru príjemcu úveru(dlžníka).
5. Cenné papiere, ostatné pohľadávky a záväzky sa členia podľa charakteru na rezidentské a nerezidentské takto:
   a) cenné papiere v majetku bánk podľa charakteru emitenta,
   b) cenné papiere emitované bankou podľa charakteru veriteľa,
   c) hodnoty na inkaso podľa charakteru miesta platenia,
   d) ostatné pohľadávky a záväzky podľa charakteru dlžníka a veriteľa.
6. Účty vlastných pobočiek v zahraničí majú nerezidentský charakter.
7. Peňažné prostriedky v cudzej mene v hotovosti majú nerezidentský charakter.
8. Zlato má nerezidentský charakter a uvádza sa pod cudzou menou.
9. Pohľadávky a záväzky účtované v účtovných skupinách 91 až 98 sa členia na rezidentské a nerezidentské podľa charakteru:
   a) príkazcu,ak ide o vydanú záruku,
   b) garanta,ak ide o prijatú záruku,
   c) dlžníka,ak ide o prísľub na poskytnutie úveru,
   d) veriteľa,ak ide o prísľub na prijatie úveru,
   e) korešpondenta alebo klienta pri ostatných pohľadávkach a záväzkoch.
10. Pod územnou samosprávou sa vykazujú údaje za obec a vyšší územný celok.
11. Pod ústrednou štátnou správou sa vykazujú údaje za ministerstvá a iné ústredné orgány štátnej správy.
12. Vkladmi podliehajúcimi ochrane sa rozumejú chránené vklady 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.

Použité skratky

skratka		popis
CP	-	cenné papiere
BÚ	-	bežný účet
č.r.	-	číslo riadku
NBS	-	Národná banka Slovenska
TV	-	termínovaný vklad
ÚV	-	úsporný vklad
a.s.	-	akciová spoločnosť
r.	-	riadok

VZOR

Príloha č. 2 k opatreniu č. 10/2003

Bil (NBS) 2-12

Strana 1

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

MESAČNÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Banka:

Stav ku dňu:

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

Kód banky:

(údaje v tis. Sk)

N á k l a d y	č. r.	Čiastka
a	b	1
NÁKLADY NA FINANČNÉ ČINNOSTI	1	
Náklady na ostatné úroky	2	
Úroky platené emisnej banke	3	
Úroky platené ostatným bankám	4	
z toho : platené rezidentským bankám	5	
Úroky z omeškania	6	
Úroky z vkladov klientov	7	
Úroky z kreditných zostatkov na bežných a sporožírových účtoch	8	
Úroky z termínovaných vkladov	9	
Úroky z úsporných vkladov	10	
bez výpovednej lehoty	11	
s výpovednou lehotou do 3 mesiacov	12	
s výpovednou lehotou nad 3 mesiace do 1 roka vrátane	13	
dlhodobých od 1 do 5 rokov	14	
dlhodobých nad 5 rokov	15	
Úroky z vkladových listov	16	
Úroky platené štátnym orgánom, orgánom územnej samosprávy a fondom	17	
štátnym orgánom	18	
orgánom územnej samosprávy	19	
fondom	20	
fondom sociálneho zabezpečenia	21	
Náklady na poplatky a provízie	22	
z toho: platené poplatky a provízie vo vzťahu k bankám	23	
platené poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	24	
Náklady na prenájom	25	
Náklady na operácie s cennými papiermi	26	
Náklady na úroky z cenných papierov	27	
z toho: úroky z CP vydaných účtovnou jednotkou	28	
Náklady na devízové operácie	29	
z toho: kurzový rozdiel k opravným položkám	30	
kurzový rozdiel k rezervám	31	
Náklady na derivátové operácie	32	
Náklady na ostatné operácie	33	

Vedúci zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, funkcia, podpis):	Zamestnanec zodpovedný za účtovníctvo (meno a priezvisko, podpis):	Zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, podpis):
Odoslané dňa:		Číslo telefónu:
Odtlačok pečiatky:		

a	b	1
VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	34	
Náklady na zamestnancov	35	
Mzdové náklady na zamestnancov banky	36	
Ostatné náklady	37	
Sociálne náklady	38	
Dane a poplatky	39	
Nakupované výkony	40	
Nakupované služby	41	
Spotreba materiálu	42	
Nájomné	43	
Náklady na propagáciu	44	
Ostatné nakupované výkony	45	
Odpisy hmotného majetku	46	
Odpisy nehmotného majetku	47	
TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	48	
Tvorba opravných položiek	49	
z toho: tvorba opravných položiek v cudzej mene	50	
Tvorba rezerv	51	
z toho: tvorba rezerv v cudzej mene	52	
OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	53	
Náklady na odpis pohľadávok voči bankám	54	
Naklady na odpis pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom	55	
Náklady z postúpených pohľadávok voči bankám	56	
Náklady z postúpených pohľadávok voči klientom	57	
Náklady z podielu na strate z podielových CP a vkladov v ekvivalencii	58	
Náklady z prevodu podielových CP a vkladov	59	
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	60	
Iné prevádzkové náklady	61	
MIMORIADNE NÁKLADY	62	
DAŇ Z PRÍJMU	63	
Splatná daň z príjmov	64	
Odložená daň z príjmov	65	
Dodatočné odvody dane z príjmov	66	
ZISK BEŽNÉHO OBDOBIA	67	
S Ú Č E T N Á K L A D O V A Z I S K U	68	

V ý n o s y	č. r.	Čiastka
a	b	1
VÝNOSY Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ	69	
Výnosy z ostatných úrokov	70	
Úroky prijaté od emisných bánk	71	
Úroky prijaté od ostatných bánk	72	
z toho: prijaté od rezidentských bánk	73	
z r. 72: úroky z klasifikovaných pohľadávok	74	
Úroky z poskytnutých úverov klientom	75	
Úroky z úverov na obchodné pohľadávky	76	
Úroky z iných krátkodobých úverov	77	
Úroky z dlhodobých úverov od 1 do 5 rokov vrátane	78	
Úroky z dlhodobých úverov nad 5 rokov	79	
Úroky z debetných zostatkov na bežných účtoch	80	
Úroky z klasifikovaných pohľadávok	81	
z r.81: splatné, ale nezaplatené úroky	82	
z r.81: úroky zo štandardných pohľadávok s výhradou	83	
Úroky prijaté od štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	84	
od štátnych orgánov	85	
od orgánov územnej samosprávy	86	
z toho: úroky z klasifikovaných pohľadávok samosprávy	87	
od fondov	88	
od fondov sociálneho zabezpečenia	89	
Výnosy z poplatkov a provízií	90	
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu k bankám	91	
prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	92	
Výnosy z akcií a podielov	93	
Výnosy z prenájmu	94	
z toho: výnosy z klasifikovaných pohľadávok prenájmu	95	
Výnosy z operácií s cennými papiermi	96	
Výnosy z úrokov z cenných papierov	97	
z r.97: úroky zo štátnych dlhopisov	98	
z r.98: úroky zo štátnych pokladničných poukážok	99	
z r.97: úroky z pokladničných poukážok NBS	100	
z r.97: úroky z CP (bez akcií) vydané rezidentskými bankami	101	
z r.97: úroky z CP, ku ktorým boli vytvorené opravné položky	102	
Výnosy z devízových operácií	103	
z toho: kurzový rozdiel k opravným položkám	104	
kurzový rozdiel k rezervám	105	
Výnosy z derivátových operácií	106	
Výnosy z ostatných operácií	107	
z toho: výnosy z klasifikovaných operácií	108	
POUŽITIE REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	109	
Použitie opravných položiek	110	
z toho: použitie opravných položiek v cudzej mene	111	
Použitie rezerv	112	
z toho: použitie rezerv v cudzej mene	113	
OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY	114	
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči bankám	115	
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom	116	
Výnosy z postúpených pohľadávok voči bankám	117	
Výnosy z postúpených pohľadávok voči klientom	118	
Výnosy z podielu na zisku z podielových CP a vkladov v ekvivalencii	119	
Výnosy z prevodu podielových CP a vkladov	120	
Výnosy z prevodu hmotného a nehmotného majetku	121	
Iné prevádzkové výnosy	122	
MIMORIADNE VÝNOSY	123	
STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	124	
S Ú Č E T V Ý N O S O V A S T R A T Y	**125**	

N á k l a d y	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
NÁKLADY NA FINANČNÉ ČINNOSTI	1	61
Náklady na ostatné úroky	2	(okrem úrokov z CP)
Úroky platené emisnej banke	3	
Úroky platené ostatným bankám	4	
z toho : platené rezidentským bankám	5	
Úroky z omeškania	6	
Úroky z vkladov klientov	7	
Úroky z kreditných zostatkov na bežných a sporžírových účtoch	8	
Úroky z termínovaných vkladov	9	
Úroky z úsporných vkladov	10	
bez výpovednej lehoty	11	
s výpovednou lehotou do 3 mesiacov	12	
s výpovednou lehotou nad 3 mesiace do 1 roka vrátane	13	
dlhodobých od 1 do 5 rokov	14	
dlhodobých nad 5 rokov	15	
Úroky z vkladových listov	16	
Úroky platené štátnym orgánom, orgánom územnej samosprávy a fondom	17	
štátnym orgánom	18	
orgánom územnej samosprávy	19	
fondom	20	
fondom sociálneho zabezpečenia	21	
Náklady na poplatky a provízie	22	
z toho: platené poplatky a provízie vo vzťahu k bankám	23	
platené poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	24	
Náklady na prenájom	25	
Náklady na operácie s cennými papiermi	26	
Náklady na úroky z cenných papierov	27	
z toho: úroky z CP vydaných účtovnou jednotkou	28	
Náklady na devízové operácie	29	
z toho: kurzový rozdiel k opravným položkám	30	
kurzový rozdiel k rezervám	31	
Náklady na derivátové operácie	32	
Náklady na ostatné operácie	33	

a	b	
VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	34	63
Náklady na zamestnancov	35	
Mzdové náklady na zamestnancov banky	36	
Ostatné náklady	37	
Sociálne náklady	38	
Dane a poplatky	39	
Nakupované výkony	40	
Nakupované služby	41	
Spotreba materiálu	42	
Nájomné	43	
Náklady na propagáciu	44	
Ostatné nakupované výkony	45	
Odpisy hmotného majetku	46	
Odpisy nehmotného majetku	47	
TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	48	65
Tvorba opravných položiek	49	
z toho: tvorba opravných položiek v cudzej mene	50	
Tvorba rezerv	51	
z toho: tvorba rezerv v cudzej mene	52	
OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	53	66
Náklady na odpis pohľadávok voči bankám	54	
Naklady na odpis pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom	55	
Náklady z postúpených pohľadávok voči bankám	56	
Náklady z postúpených pohľadávok voči klientom	57	
Náklady z podielu na strate z podielových CP a vkladov v ekvivalencii	58	
Náklady z prevodu podielových CP a vkladov	59	
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	60	
Iné prevádzkové náklady	61	
MIMORIADNE NÁKLADY	62	67
DAŇ Z PRÍJMU	63	68
Splatná daň z príjmov	64	
Odložená daň z príjmov	65	
Dodatočné odvody dane z príjmov	66	
ZISK BEŽNÉHO OBDOBIA	67	tr.7-tr.6, 58
S Ú Č E T N Á K L A D O V A Z I S K U	68	

V ý n o s y	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
VÝNOSY Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ	69	71
Výnosy z ostatných úrokov	70	(okrem úrokov z CP)
Úroky prijaté od emisných bánk	71	
Úroky prijaté od ostatných bánk	72	
z toho: prijaté od rezidentských bánk	73	
z r. 72: úroky z klasifikovaných pohľadávok	74	
Úroky z poskytnutých úverov klientom	75	
Úroky z úverov na obchodné pohľadávky	76	
Úroky z iných krátkodobých úverov	77	
Úroky z dlhodobých úverov od 1 do 5 rokov vrátane	78	
Úroky z dlhodobých úverov nad 5 rokov	79	
Úroky z debetných zostatkov na bežných účtoch	80	
Úroky z klasifikovaných pohľadávok	81	
z r.81: splatné, ale nezaplatené úroky	82	
z r.81: úroky zo štandardných pohľadávok s výhradou	83	
Úroky prijaté od štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	84	
od štátnych orgánov	85	
od orgánov územnej samosprávy	86	
z toho: úroky z klasifikovaných pohľadávok samosprávy	87	
od fondov	88	
od fondov sociálneho zabezpečenia	89	
Výnosy z poplatkov a provízií	90	
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu k bankám	91	
prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	92	
Výnosy z akcií a podielov	93	
Výnosy z prenájmu	94	
z toho: výnosy z klasifikovaných pohľadávok prenájmu	95	
Výnosy z operácií s cennými papiermi	96	
Výnosy z úrokov z cenných papierov	97	
z r.97: úroky zo štátnych dlhopisov	98	
z r.98: úroky zo štátnych pokladničných poukážok	99	
z r.97: úroky z pokladničných poukážok NBS	100	
z r.97: úroky z CP (bez akcií) vydané rezidentskými bankami	101	
z r.97: úroky z CP, ku ktorým boli vytvorené opravné položky	102	
Výnosy z devízových operácií	103	
z toho: kurzový rozdiel k opravným položkám	104	
kurzový rozdiel k rezervám	105	
Výnosy z derivátových operácií	106	
Výnosy z ostatných operácií	107	
z toho: výnosy z klasifikovaných operácií	108	
POUŽITIE REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	109	75
Použitie opravných položiek	110	
z toho: použitie opravných položiek v cudzej mene	111	
Použitie rezerv	112	
z toho: použitie rezerv v cudzej mene	113	
OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY	114	76
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči bankám	115	
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom	116	
Výnosy z postúpených pohľadávok voči bankám	117	
Výnosy z postúpených pohľadávok voči klientom	118	
Výnosy z podielu na zisku z podielových CP a vkladov v ekvivalencii	119	
Výnosy z prevodu podielových CP a vkladov	120	
Výnosy z prevodu hmotného a nehmotného majetku	121	
Iné prevádzkové výnosy	122	
MIMORIADNE VÝNOSY	123	77
STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	124	tr.6-tr.7, 58
S Ú Č E T V Ý N O S O V A S T R A T Y	**125**	

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Bil(NBS) 2-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.

2. Pod územnou samosprávou sa vykazujú údaje za obec a vyšší územný celok.

Použité skratky

skratka		popis
CP	-	cenné papiere
č. r.	-	číslo riadku
NBS	-	Národná banka Slovenska
tr.	-	trieda
r.	-	riadok

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

VZOR

Príloha č. 3 k opatreniu č. 10/2003

V (NBS) 3-12

Strana 1

Banka:

MESAČNÝ VÝKAZ O ÚVEROCH V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH

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

Stav ku dňu:
Kód banky :

(údaje v tis. Sk)

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	Úhrn úverov klientom (stĺ.2+8+14+20)	ŠTANDARDNÉ ÚVERY KRÁTKODOBÉ					
			KDÚ spolu (stĺ.3 až 7)	prečerpanie bežného účtu	obežný majetok	investičné úvery	spotrebiteľské a úvery na bývanie	iné krátkodobé úvery
a	b	1	2	3	4	5	6	7
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+22 až 26)	**1**							
z toho : časové rozlíšenie	**1a**							
Nefinančné spoločnosti S.11	**2**							
verejné	3							
súkromné	4							
pod zahraničnou kontrolou	5							
Finančné spoločnosti S.123 a S.124	**6**							
verejné	7							
súkromné	8							
pod zahraničnou kontrolou	9							
Poisťovne a penzijné fondy S.125	**10**							
verejné	11							
súkromné	12							
pod zahraničnou kontrolou	13							
Verejná správa S.13	**14**							
ústredna štátna správa	15							
z toho: iné fondy	16							
z toho: Fond národného majetku	17							
územná samospráva	18							
fondy zdravotného a sociálneho poistenia	19							
v tom: zdravotné poisťovne	20							
Sociálna poisťovňa	21							
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam S.15	**22**							
Domácnosti (z S.14 - živnosti)	**23**							
Obyvateľstvo (z S.14 - účty občanov)	**24**							
Zahraničie (nerezidenti) S.2	**25**							
Nezaradené do sektorov	**26**							
ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA								
ÚHRNOM (r.28 až 31 + 38 až 45)	**27**							
poľnohospodárstvo, poľovníctvo,rybolov a chov rýb	**28**							
lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	**29**							
ťažba nerastných surovín	**30**							
priemyselná výroba - spolu	**31**							
výroba potravín, nápojov a tabak. výrobkov	32							
výroba chemikálií, chem. výrob. a chem. vlákien	33							
výroba kovov a kov.výrobkov, strojov a zariadení	34							
výroba elektrických a optických zariadení	35							
výroba textílií, odevov,spracúvanie kože a výr. kožených výrobkov	36							
ostatný priemysel	37							
výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	**38**							
stavebníctvo	**39**							
obchod, oprava sp. tovaru a mot. vozidiel, hotely a rešt.	**40**							
služby cestovných kancelárií a agentúr; turistické služby	**41**							
doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie(okr.63.3)	**42**							
finančné sprostredkovanie okrem poistenia a DZ	**43**							
poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem SP	**44**							
ostatná činnosť spolu	**45**							
výskum a vývoj	46							
verejná správa a obrana;sociálne poistenie	47							
činnosti členských organizácií	48							
rekreačné, kultúrne a športové činnosti	49							
činnosti domácností a obyvateľstvo	50							
ostatné	51							

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

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	ŠTANDARDNÉ ÚVERY DLHODOBÉ - od 1R do 5R vrátane					
		DDÚ 1R - 5R spolu (stl.9 až 12)	obežný majetok	investičné úvery	spotrebiteľské úvery a na bývanie	iné úvery od 1R do 5R	zo stĺpcov 10 a 11 hypotekárne úvery
a	b	8	9	10	11	12	13
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+22 až 26)	**1**						
z toho : časové rozlíšenie	**1a**						
Nefinančné spoločnosti S.11	**2**						
verejné	3						
súkromné	4						
pod zahraničnou kontrolou	5						
Finančné spoločnosti S.123 a S.124	**6**						
verejné	7						
súkromné	8						
pod zahraničnou kontrolou	9						
Poisťovne a penzijné fondy S.125	**10**						
verejné	11						
súkromné	12						
pod zahraničnou kontrolou	13						
Verejná správa S.13	**14**						
ústredna štátna správa	15						
z toho: iné fondy	16						
z toho: Fond národného majetku	17						
územná samospráva	18						
fondy zdravotného a sociálneho poistenia	19						
v tom: zdravotné poisťovne	20						
Sociálna poisťovňa	21						
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam S.15	**22**						
Domácnosti (z S.14 - živnosti)	**23**						
Obyvateľstvo (z S.14 - účty občanov)	**24**						
Zahraničie (nerezidenti) S.2	**25**						
Nezaradené do sektorov	**26**						
ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA							
ÚHRNOM (r.28 až 31 + 38 až 45)	**27**						
poľnohospodárstvo, poľovníctvo,rybolov a chov rýb	**28**						
lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	**29**						
ťažba nerastných surovín	**30**						
priemyselná výroba - spolu	**31**						
výroba potravín, nápojov a tabak. výrobkov	32						
výroba chemikálií, chem. výrob. a chem. vlákien	33						
výroba kovov a kov.výrobkov, strojov a zariadení	34						
výroba elektrických a optických zariadení	35						
výroba textílií, odevov,spracúvanie kože a výr. kožených výrobkov	36						
ostatný priemysel	37						
výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	**38**						
stavebníctvo	**39**						
obchod, oprava sp. tovaru a mot. vozidiel, hotely a rešt.	**40**						
služby cestovných kancelárií a agentúr; turistické služby	**41**						
doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie(okr.63.3)	**42**						
finančné sprostredkovanie okrem poistenia a DZ	**43**						
poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem SP	**44**						
ostatná činnosť spolu	**45**						
výskum a vývoj	46						
verejná správa a obrana;sociálne poistenie	47						
činnosti členských organizácií	48						
rekreačné, kultúrne a športové činnosti	49						
činnosti domácností a obyvateľstvo	50						
ostatné	51						

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	ŠTANDARDNÉ ÚVERY DLHODOBÉ - nad 5R					
		DDÚ nad 5R spolu (stĺ.15 až 18)	obežný majetok	investičné úvery	spotrebiteľské úvery a na bývanie	iné úvery od 1R do 5R	zo stĺpcov 16 a 17 hypotekárne úvery
a	b	14	15	16	17	18	19
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+22 až 26)	**1**						
z toho : časové rozlíšenie	**1a**						
Nefinančné spoločnosti S.11	**2**						
verejné	3						
súkromné	4						
pod zahraničnou kontrolou	5						
Finančné spoločnosti S.123 a S.124	**6**						
verejné	7						
súkromné	8						
pod zahraničnou kontrolou	9						
Poisťovne a penzijné fondy S.125	**10**						
verejné	11						
súkromné	12						
pod zahraničnou kontrolou	13						
Verejná správa S.13	**14**						
ústredna štátna správa	15						
z toho: iné fondy	16						
z toho: Fond národného majetku	17						
územná samospráva	18						
fondy zdravotného a sociálneho poistenia	19						
v tom: zdravotné poisťovne	20						
Sociálna poisťovňa	21						
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam S.15	**22**						
Domácnosti (z S.14 - živnosti)	**23**						
Obyvateľstvo (z S.14 - účty občanov)	**24**						
Zahraničie (nerezidenti) S.2	**25**						
Nezaradené do sektorov	**26**						
ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA							
ÚHRNOM (r.28 až 31 + 38 až 45)	**27**						
poľnohospodárstvo, poľovníctvo,rybolov a chov rýb	**28**						
lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	**29**						
ťažba nerastných surovín	**30**						
priemyselná výroba - spolu	**31**						
výroba potravín, nápojov a tabak. výrobkov	32						
výroba chemikálií, chem. výrob. a chem. vlákien	33						
výroba kovov a kov.výrobkov, strojov a zariadení	34						
výroba elektrických a optických zariadení	35						
výroba textílií, odevov,spracúvanie kože a výr. kožených výrobkov	36						
ostatný priemysel	37						
výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	**38**						
stavebníctvo	**39**						
obchod, oprava sp. tovaru a mot. vozidiel, hotely a rešt.	**40**						
služby cestovných kancelárií a agentúr; turistické služby	**41**						
doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie(okr.63.3)	**42**						
finančné sprostredkovanie okrem poistenia a DZ	**43**						
poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem SP	**44**						
ostatná činnosť spolu	**45**						
výskum a vývoj	46						
verejná správa a obrana;sociálne poistenie	47						
činnosti členských organizácií	48						
rekreačné, kultúrne a športové činnosti	49						
činnosti domácností a obyvateľstvo	50						
ostatné	51						

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	KLASIFIKOVANÉ ÚVERY								
			krátkodobé				dlhodobé od 1R do 5R vrátane			
		Spolu (stĺ.21 až 32)	štandardné úvery s výhradou	neštandardné úvery	pochybné a sporné úvery	stratové úvery	štandardné úvery s výhradou	neštandardné úvery	pochybné a sporné úvery	stratové úvery
a	b	20	21	22	23	24	25	26	27	28
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+22 až 26)	1									
z toho : časové rozlíšenie	1a									
Nefinančné spoločnosti S.11	2									
verejné	3									
súkromné	4									
pod zahraničnou kontrolou	5									
Finančné spoločnosti S.123 a S.124	6									
verejné	7									
súkromné	8									
pod zahraničnou kontrolou	9									
Poisťovne a penzijné fondy S.125	10									
verejné	11									
súkromné	12									
pod zahraničnou kontrolou	13									
Verejná správa S.13	14									
ústredna štátna správa	15									
z toho: iné fondy	16									
z toho: Fond národného majetku	17									
územná samospráva	18									
fondy zdravotného a sociálneho poistenia	19									
v tom: zdravotné poisťovne	20									
Sociálna poisťovňa	21									
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam S.15	22									
Domácnosti (z S.14 - živnosti)	23									
Obyvateľstvo (z S.14 - účty občanov)	24									
Zahraničie (nerezidenti) S.2	25									
Nezaradené do sektorov	26									
ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA										
ÚHRNOM (r.28 až 31 + 38 až 45)	27									
poľnohospodárstvo, poľovníctvo,rybolov a chov rýb	28									
lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	29									
ťažba nerastných surovín	30									
priemyselná výroba - spolu	31									
výroba potravín, nápojov a tabak. výrobkov	32									
výroba chemikálií, chem. výrob. a chem. vlákien	33									
výroba kovov a kov.výrobkov, strojov a zariadení	34									
výroba elektrických a optických zariadení	35									
výroba textílií, odevov,spracúvanie kože a výr. kožených výrobkov	36									
ostatný priemysel	37									
výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	38									
stavebníctvo	39									
obchod, oprava sp. tovaru a mot. vozidiel, hotely a rešt.	40									
služby cestovných kancelárií a agentúr; turistické služby	41									
doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie(okr.63.3)	42									
finančné sprostredkovanie okrem poistenia a DZ	43									
poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem SP	44									
ostatná činnosť spolu	45									
výskum a vývoj	46									
verejná správa a obrana;sociálne poistenie	47									
činnosti členských organizácií	48									
rekreačné, kultúrne a športové činnosti	49									
činnosti domácností a obyvateľstvo	50									
ostatné	51									

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	dlhodobé nad 5R			
		štandardné úvery s výhradou	neštandardné úvery	pochybné a sporné úvery	stratové úvery
a	b	29	30	31	32
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+22 až 26)	**1**				
z toho : časové rozlíšenie	**1a**				
Nefinančné spoločnosti S.11	**2**				
verejné	3				
súkromné	4				
pod zahraničnou kontrolou	5				
Finančné spoločnosti S.123 a S.124	**6**				
verejné	7				
súkromné	8				
pod zahraničnou kontrolou	9				
Poisťovne a penzijné fondy S.125	**10**				
verejné	11				
súkromné	12				
pod zahraničnou kontrolou	13				
Verejná správa S.13	**14**				
ústredna štátna správa	15				
z toho: iné fondy	16				
z toho: Fond národného majetku	17				
územná samospráva	18				
fondy zdravotného a sociálneho poistenia	19				
v tom: zdravotné poisťovne	20				
Sociálna poisťovňa	21				
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam S.15	**22**				
Domácnosti (z S.14 - živnosti)	**23**				
Obyvateľstvo (z S.14 - účty občanov)	**24**				
Zahraničie (nerezidenti) S.2	**25**				
Nezaradené do sektorov	**26**				
ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA					
ÚHRNOM (r.28 až 31 + 38 až 45)	**27**				
poľnohospodárstvo, poľovníctvo,rybolov a chov rýb	**28**				
lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	**29**				
ťažba nerastných surovín	**30**				
priemyselná výroba - spolu	**31**				
výroba potravín, nápojov a tabak. výrobkov	32				
výroba chemikálií, chem. výrob. a chem. vlákien	33				
výroba kovov a kov.výrobkov, strojov a zariadení	34				
výroba elektrických a optických zariadení	35				
výroba textílií, odevov,spracúvanie kože a výr. kožených výrobkov	36				
ostatný priemysel	37				
výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	**38**				
stavebníctvo	**39**				
obchod, oprava sp. tovaru a mot. vozidiel, hotely a rešt.	**40**				
služby cestovných kancelárií a agentúr; turistické služby	**41**				
doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie(okr.63.3)	**42**				
finančné sprostredkovanie okrem poistenia a DZ	**43**				
poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem SP	**44**				
ostatná činnosť spolu	**45**				
výskum a vývoj	46				
verejná správa a obrana;sociálne poistenie	47				
činnosti členských organizácií	48				
rekreačné, kultúrne a športové činnosti	49				
činnosti domácností a obyvateľstvo	50				
ostatné	51				

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	Úhrn úverov klientom (stĺ.2+8+14+20)	ŠTANDARDNÉ ÚVERY KRÁTKODOBÉ					
			KDÚ spolu (stĺ.3 až 7)	prečerpanie bežného účtu	obežný majetok	investičné	spotrebiteľské a úvery na bývanie	iné krátkodobé úvery
a	b	1	2	3	4	5	6	7
ÚČTOVÁ SKUPINA		21, 22, 24, 28	21, 28	22	21, 28	21, 28	21, 28	21, 28

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	ŠTANDARDNÉ ÚVERY DLHODOBÉ - od 1R do 5R vrátane					
		DDÚ 1R - 5R spolu (stl.9 až 13)	obežný majetok	investičné	spotrebiteľské úvery a na bývanie	iné úvery od 1R do 5R	zo stĺpcov 10 a 11 hypotekárne úvery
a	b	**8**	9	10	11	12	13
ÚČTOVÁ SKUPINA		21, 28	21, 28	21, 28	21, 28	21, 28	21, 28

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	ŠTANDARDNÉ ÚVERY DLHODOBÉ - nad 5R					
		DDÚ nad 5R spolu (stĺ.15 až 19)	obežný majetok	investičné	spotrebiteľské úvery a na bývanie	iné úvery od 1R do 5R	zo stĺpcov 16 a 17 hypotekárne úvery
a	b	**14**	15	16	17	18	19
ÚČTOVÁ SKUPINA		21, 28	21, 28	21, 28	21, 28	21, 28	21, 28

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	KLASIFIKOVANÉ ÚVERY								
			krátkodobé				dlhodobé od 1R do 5R vrátane			
		Spolu (stĺ.21 až 32)	štandardné úvery s výhradou	neštandardné úvery	pochybné a sporné úvery	stratové úvery	štandardné úvery s výhradou	neštandardné úvery	pochybné a sporné úvery	stratové úvery
a	b	**20**	21	22	23	24	25	26	27	28
ÚČTOVÁ SKUPINA		24, 28	24, 28	24, 28	24, 28	24, 28	24, 28	24, 28	24, 28	24, 28

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.				
		dlhodobé nad 5R			
		štandardné úvery s výhradou	neštandardné úvery	pochybné a sporné úvery	stratové úvery
a	b	29	30	31	32
ÚČTOVÁ SKUPINA		24, 28	24, 28	24, 28	24, 28

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 3 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočkyzahraničnej banky.

2. Úvery poskytnuté klientom sú členené podľa ekonomických sektorov, prípadne odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení 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. Identifikačné kódy sú kompatibilné s medzinárodným štandardom revidovanej sústavy európskych národných účtov. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z.z.

3. Do sektorov S. 1 sú zaradení klienti rezidenti a do sektoru S. 2 klienti nerezidenti. Podľa štatistických klasifikácií vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky do odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v oddieloch 01 až 95 sú zaradení klienti rezidenti, v oddieli 99 ide o Exteritoriálne organizácie a združenia (klienti nerezidenti).

4. 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; fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky.

5. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

6. Účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka).

7. Pod územnou samosprávou sa vykazujú údaje za obce a vyššie územné celky.

8. Pod ústrednou štátnou správou sa vykazujú údaje za ministerstvá a iné ústredné orgány štátnej správy.

Použité skratky

skratka		popis
BÚ	-	bežný účet
KDÚ	-	krátkodobý úver
č. r.	-	číslo riadku
DDÚ	-	dlhodobý úver
KBV	-	komplexná bytová výstavba
NBS	-	Národná banka Slovenska
S.	-	sektor / subsektor
stĺ.	-	stĺpec
DZ	-	dôchodkové zabezpečenie
SP	-	sociálne poistenie
ŠU	-	štandardné úvery
TOZ	-	trvalo obracajúce sa zásoby

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

Príloha č. 4 k opatreniu č. 10/2003

VZOR

V (NBS) 5-12

Strana 1

Banka :

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

MESAČNÝ VÝKAZ O VKLADOCH A PRIJATÝCH ÚVEROCH V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH

Stav ku dňu:

Kód banky:

(údaje v tis. Sk)

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	Úhrn vkladov klientov (stĺ.2+7+19)	NETERMÍNOVANÉ VKLADY				
			Spolu (stĺ.3 až 6)	bežné účty kontokorentné sporožíro-účty	účelové prostriedky spolu (fondy)	vkladné knižky bez výp.lehoty	iné
a	b	1	2	3	4	5	6
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+22 až 26)	**1**						
z toho : časové rozlíšenie	**1a**						
Nefinančné spoločnosti S.11	**2**						
verejné	3						
súkromné	4						
pod zahraničnou kontrolou	5						
Finančné spoločnosti S.123 a S.124	**6**						
verejné	7						
súkromné	8						
pod zahraničnou kontrolou	9						
Poisťovne a penzijné fondy S.125	**10**						
verejné	11						
súkromné	12						
pod zahraničnou kontrolou	13						
Verejná správa S.13	**14**						
ústredna štátna správa	15						
z toho: iné fondy	16						
z toho: Fond národného majetku	17						
územná samospráva	18						
fondy zdravotného a sociálneho poistenia	19						
v tom: zdravotné poisťovne	20						
Sociálna poisťovňa	21						
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam S.15	**22**						
Domácnosti (z S.14 - živnosti)	**23**						
Obyvateľstvo (z S.14 - účty občanov)	**24**						
Zahraničie (nerezidenti) S.2	**25**						
Nezaradené do sektorov	**26**						
ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA							
ÚHRNOM (r.28 až 31 + 38 až 45)	**27**						
poľnohospodárstvo, poľovníctvo,rybolov a chov rýb	**28**						
lesníctvo , ťažba dreva a súvisiace služby	**29**						
ťažba nerastných surovín	**30**						
priemyselná výroba - spolu	**31**						
výroba potravín, nápojov a tabak. výrobkov	32						
výroba chemikálií, chem. výrob. a chem. vlákien	33						
výroba kovov a kov. výrobkov, strojov a zariadení	34						
výroba elektrických a optických zariadení	35						
výroba textílií, odevov,spracúvanie kože a výr.kožených výrobkov	36						
ostatný priemysel	37						
výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	**38**						
stavebníctvo	**39**						
obchod, oprava sp. tovaru a mot. vozidiel, hotely a rešt.	**40**						
služby cestovných kancelárií a agentúr; turistické služby	**41**						
doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie(okr.63.3)	**42**						
peňažné sprostredkovanie okrem poistenia a DZ	**43**						
poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem SP	**44**						
ostatná činnosť spolu	**45**						
výskum a vývoj	46						
verejná správa a obrana; sociálne poistenie	47						
činnosti členských organizácií	48						
rekreačné, kultúrne a športové činnosti	49						
činnosti domácností a obyvateľstvo	50						
ostatné	51						

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

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	TERMÍNOVANÉ VKLADY					
		Spolu (stĺ. 8 až 16)	denné	do 7 dní vrátane	do 1 mesiaca vrátane	do 3 mesiacov vrátane	do 6 mesiacov vrátane
a	b	7	8	9	10	11	12
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+22 až 26)	**1**						
z toho : časové rozlíšenie	**1a**						
Nefinančné spoločnosti S.11	**2**						
verejné	3						
súkromné	4						
pod zahraničnou kontrolou	5						
Finančné spoločnosti S.123 a S.124	**6**						
verejné	7						
súkromné	8						
pod zahraničnou kontrolou	9						
Poisťovne a penzijné fondy S.125	**10**						
verejné	11						
súkromné	12						
pod zahraničnou kontrolou	13						
Verejná správa S.13	**14**						
ústredna štátna správa	15						
z toho: iné fondy	16						
z toho: Fond národného majetku	17						
územná samospráva	18						
fondy zdravotného a sociálneho poistenia	19						
v tom: zdravotné poisťovne	20						
Sociálna poisťovňa	21						
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam S.15	**22**						
Domácnosti (z S.14 - živnosti)	**23**						
Obyvateľstvo (z S.14 - účty občanov)	**24**						
Zahraničie (nerezidenti) S.2	**25**						
Nezaradené do sektorov	**26**						
ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA							
ÚHRNOM (r.28 až 31 + 38 až 45)	**27**						
poľnohospodárstvo, poľovníctvo,rybolov a chov rýb	**28**						
lesníctvo , ťažba dreva a súvisiace služby	**29**						
ťažba nerastných surovín	**30**						
priemyselná výroba - spolu	**31**						
výroba potravín, nápojov a tabak. výrobkov	32						
výroba chemikálií, chem. výrob. a chem. vlákien	33						
výroba kovov a kov. výrobkov, strojov a zariadení	34						
výroba elektrických a optických zariadení	35						
výroba textílií, odevov,spracúvanie kože a výr.kožených výrobkov	36						
ostatný priemysel	37						
výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	**38**						
stavebníctvo	**39**						
obchod, oprava sp. tovaru a mot. vozidiel, hotely a rešt.	**40**						
služby cestovných kancelárií a agentúr; turistické služby	**41**						
doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie(okr.63.3)	**42**						
peňažné sprostredkovanie okrem poistenia a DZ	**43**						
poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem SP	**44**						
ostatná činnosť spolu	**45**						
výskum a vývoj	46						
verejná správa a obrana; sociálne poistenie	47						
činnosti členských organizácií	48						
rekreačné, kultúrne a športové činnosti	49						
činnosti domácností a obyvateľstvo	50						
ostatné	51						

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	TERMÍNOVANÉ VKLADY					
		do 1 roka vrátane	do 2 rokov vrátane	do 5 rokov vrátane	nad 5 rokov	zo stĺpca 7 vkladové listy	zo stĺpca 7 REPO-obchody
a	b	13	14	15	16	**17**	**18**
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+22 až 26)	**1**						
z toho : časové rozlíšenie	**1a**						
Nefinančné spoločnosti S.11	**2**						
verejné	3						
súkromné	4						
pod zahraničnou kontrolou	5						
Finančné spoločnosti S.123 a S.124	**6**						
verejné	7						
súkromné	8						
pod zahraničnou kontrolou	9						
Poisťovne a penzijné fondy S.125	**10**						
verejné	11						
súkromné	12						
pod zahraničnou kontrolou	13						
Verejná správa S.13	**14**						
ústredna štátna správa	15						
z toho: iné fondy	16						
z toho: Fond národného majetku	17						
územná samospráva	18						
fondy zdravotného a sociálneho poistenia	19						
v tom: zdravotné poisťovne	20						
Sociálna poisťovňa	21						
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam S.15	**22**						
Domácnosti (z S.14 - živnosti)	**23**						
Obyvateľstvo (z S.14 - účty občanov)	**24**						
Zahraničie (nerezidenti) S.2	**25**						
Nezaradené do sektorov	**26**						
ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA							
ÚHRNOM (r.28 až 31 + 38 až 45)	**27**						
poľnohospodárstvo, poľovníctvo,rybolov a chov rýb	**28**						
lesníctvo , ťažba dreva a súvisiace služby	**29**						
ťažba nerastných surovín	**30**						
priemyselná výroba - spolu	**31**						
výroba potravín, nápojov a tabak. výrobkov	32						
výroba chemikálií, chem. výrob. a chem. vlákien	33						
výroba kovov a kov. výrobkov, strojov a zariadení	34						
výroba elektrických a optických zariadení	35						
výroba textílií, odevov,spracúvanie kože a výr.kožených výrobkov	36						
ostatný priemysel	37						
výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	**38**						
stavebníctvo	**39**						
obchod, oprava sp. tovaru a mot. vozidiel, hotely a rešt.	**40**						
služby cestovných kancelárií a agentúr; turistické služby	**41**						
doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie(okr.63.3)	**42**						
peňažné sprostredkovanie okrem poistenia a DZ	**43**						
poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem SP	**44**						
ostatná činnosť spolu	**45**						
výskum a vývoj	46						
verejná správa a obrana; sociálne poistenie	47						
činnosti členských organizácií	48						
rekreačné, kultúrne a športové činnosti	49						
činnosti domácností a obyvateľstvo	50						
ostatné	51						

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	ÚSPORNÉ VKLADY						Prijaté úvery od klientov (zo stĺpca 1)
			krátkodobé		dlhodobé			
		Spolu (stĺ.20 až 23)	do 3 mesiacov vrátane	od 3 mes. do 1R vrátane	od 1R do 5R vrátane	nad 5R	celkom	
a	b	19	20	21	22	23	24	25
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+22 až 26)	**1**							
z toho : časové rozlíšenie	**1a**							
Nefinančné spoločnosti S.11	**2**							
verejné	3							
súkromné	4							
pod zahraničnou kontrolou	5							
Finančné spoločnosti S.123 a S.124	**6**							
verejné	7							
súkromné	8							
pod zahraničnou kontrolou	9							
Poisťovne a penzijné fondy S.125	**10**							
verejné	11							
súkromné	12							
pod zahraničnou kontrolou	13							
Verejná správa S.13	**14**							
ústredna štátna správa	15							
z toho: iné fondy	16							
z toho: Fond národného majetku	17							
územná samospráva	18							
fondy zdravotného a sociálneho poistenia	19							
v tom: zdravotné poisťovne	20							
Sociálna poisťovňa	21							
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam S.15	**22**							
Domácnosti (z S.14 - živnosti)	**23**							
Obyvateľstvo (z S.14 - účty občanov)	**24**							
Zahraničie (nerezidenti) S.2	**25**							
Nezaradené do sektorov	**26**							
ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA								
ÚHRNOM (r.28 až 31 + 38 až 45)	**27**							
poľnohospodárstvo, poľovníctvo,rybolov a chov rýb	**28**							
lesníctvo , ťažba dreva a súvisiace služby	**29**							
ťažba nerastných surovín	**30**							
priemyselná výroba - spolu	**31**							
výroba potravín, nápojov a tabak. výrobkov	32							
výroba chemikálií, chem. výrob. a chem. vlákien	33							
výroba kovov a kov. výrobkov, strojov a zariadení	34							
výroba elektrických a optických zariadení	35							
výroba textílií, odevov,spracúvanie kože a výr.kožených výrobkov	36							
ostatný priemysel	37							
výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	**38**							
stavebníctvo	**39**							
obchod, oprava sp. tovaru a mot. vozidiel, hotely a rešt.	**40**							
služby cestovných kancelárií a agentúr; turistické služby	**41**							
doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie(okr.63.3)	**42**							
peňažné sprostredkovanie okrem poistenia a DZ	**43**							
poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem SP	**44**							
ostatná činnosť spolu	**45**							
výskum a vývoj	46							
verejná správa a obrana; sociálne poistenie	47							
činnosti členských organizácií	48							
rekreačné, kultúrne a športové činnosti	49							
činnosti domácností a obyvateľstvo	50							
ostatné	51							

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	**Úhrn vkladov** klientov (stĺ.2+7+18)	NETERMÍNOVANÉ VKLADY				
			Spolu (stĺ.3 až 6)	BÚ , KTK, sporožíro-účet	účelové prostriedky spolu (fondy)	vkladné knižky bez výp.lehoty	iné
a	b	**1**	**2**	3	4	5	6
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+22 až 26)		22, 23, 27, 28	22, 28	22, 28	22, 28	22, 28	22, 28

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	TERMÍNOVANÉ VKLADY					
		Spolu (stĺ. 8 až 16)	denné	do 7 dní vrátane	do 1 mesiaca vrátane	do 3 mesiacov vrátane	do 6 mesiacov vrátane
a	b	**7**	8	9	10	11	12
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+22 až 26)		22, 23 ,28	22, 23, 28	22, 23, 28	22, 23, 28	22, 23, 28	22, 23, 28

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	do 1 roka vrátane	do 2 rokov vrátane	do 5 rokov vrátane	nad 5 rokov	zo stĺpca 7 vkladové listy	zo stĺpca 7 REPO - obchody
a	b	13	14	15	16	17	**18**
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+22 až 26)		22, 23, 28	22, 23, 28	22, 23, 28	22, 23, 28	22-časť	22-časť

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	ÚSPORNÉ VKLADY						Prijaté úvery od klientov (zo stĺpca 1)
			krátkodobé		dlhodobé			
		Spolu (stĺ.19 až 22)	do 3 mesiacov vrátane	od 3 mes. do 1R vrátane	od 1R do 5R vrátane	nad 5R	celkom	
a	b	**19**	20	21	22	23	**24**	**25**
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+22 až 26)		22-časť	22-časť	22-časť	22-časť	22-časť	22-časť	

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 5 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.

2. Vklady a úvery prijaté od klientov sú členené podľa ekonomických sektorov, prípadne odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení 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. Identifikačné kódy sú kompatibilné s medzinárodným štandardom revidovanej sústavy európskych národných účtov. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z.

3. Do sektorov S.1 sú zaradení klienti rezidenti a do sektoru S.2 klienti nerezidenti. Podľa štatistických klasifikácií vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky do odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v oddieloch 01 až 95 sú zaradení klienti rezidenti, v oddieli 99 ide o Exteritoriálne organizácie a združenia (klienti nerezidenti).

4. 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.

5. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

6. Účty vkladov a účty prijatých úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
   a) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
   b) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.

7. Pod územnou samosprávou sa vykazujú údaje za obce a vyššie územné celky.

8. Pod ústrednou štátnou správou sa vykazujú údaje za ministerstvá a iné ústredné orgány štátnej správy.

Použité skratky

Skratka		popis
BÚ	-	bežný účet
č.r.	-	číslo riadku
DZ	-	dôchodkové zabezpečenie
KTK	-	kontokorentný
NBS	-	Národná banka Slovenska
SP	-	sociálne poistenie
S.	-	sektor / subsektor
stĺ.	-	stĺpec

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

VZOR

Príloha č. 5 k opatreniu č. 10/2003

V (NBS) 7-12

Strana 1

MESAČNÝ VÝKAZ O STAVE ÚVEROV V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH A O VÝŠKE PRIEMERNÝCH ÚROKOVÝCH MIER

Banka:

Stav ku dňu:

Kód banky:

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

(priem. úrok. miera v % na dve desatinné miesta)

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)								Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)								Poisťovne a penzijné fondy (S.125)							
				verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		celkom		verejní		súkromní		pod zahr.kontrolou		celkom		verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		celkom	
		tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
KRÁTKODOBÉ ÚVERY spolu	**1**																										
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**2**																										
prečerpanie bežného účtu	3																										
investičné úvery	4																										
spotrebiteľské úvery	5																										
úvery na bývanie	6																										
z riadku 4 a 6: stavebné úvery SS	7																										
medziúvery SS	8																										
ostatné úvery	9																										
klasifikované	10																										
z toho: štandardné s výhradou	11																										
s úrokovou sadzbou 0 %	12																										
SPOLU r.3 až 6 + 9	13																										
SPOLU r.7 - 8	14																										
SPOLU r.[4][5 + 6] - (7 + 8)	15																										
KRÁTKODOBÉ ÚVERY do 7 dní	16																										
do 1 mesiaca	17																										
do 3 mesiacov	18																										
do 6 mesiacov	19																										
do 1 roka	20																										

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)								Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)								Poisťovne a penzijné fondy (S.125)							
				verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		**celkom**		verejní		súkromní		pod zahr.kontrolou		**celkom**		verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		**celkom**	
		tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
DLHODOBÉ ÚVERY -od 1R do 5R vrátane	**21**																										
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**22**																										
investičné úvery	23																										
spotrebiteľské úvery	24																										
úvery na bývanie	25																										
z riadku 23 a 25: hypotekárne úvery bez ŠP	26																										
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba-klient	27a																										
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba banky	27b																										
stavebné úvery SS	28																										
medziúvery SS	29																										
ostatné úvery	30																										
klasifikované	31																										
z toho: štandardné s výhradou	32																										
s úrokovou sadzbou 0 %	**33**																										
SPOLU r.23 až 25 +30	34																										
SPOLU r.26 + 27b +28 + 29	35																										
SPOLU r.[23][24 + 25] - (26 + 27a + 28 + 29)	36																										

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)								Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)								Poisťovne a penzijné fondy (S.125)							
				verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		celkom		verejní		súkromní		pod zahr.kontrolou		celkom		verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		celkom	
		tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
DLHODOBÉ ÚVERY -nad 5R	**37**																										
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**38**																										
investičné úvery	39																										
spotrebiteľské úvery	40																										
úvery na bývanie	41																										
z riadku 39 a 41: hypotekárne úvery bez ŠP	42																										
hypotekáme úvery so ŠP úroková sadzba-klient	43a																										
hypotekáme úvery so ŠP úroková sadzba banky	43b																										
stavebné úvery SS	44																										
medziúvery SS	45																										
ostatné úvery	46																										
klasifikované	47																										
z toho: štandardné s výhradou	48																										
s úrokovou sadzbou 0 %	**49**																										
SPOLU r.39 až 41 +46	50																										
SPOLU r. 42 + 43b + 44 + 45	51																										
SPOLU r.[39][40+41] - (42 + 43a + 44 + 45)	52																										

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)								Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)								Poisťovne a penzijné fondy (S.125)							
				verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		**celkom**		verejní		súkromní		pod zahr.kontrolou		**celkom**		verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		**celkom**	
		tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
ÚVERY celkom	**53**																										
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**54**																										
prečerpanie bežného účtu	55																										
investičné úvery	56																										
spotrebiteľské úvery	57																										
úvery na bývanie	58																										
z riadku 56 a 58: hypotekáme úvery bez ŠP	59																										
hypotekáme úvery so ŠP úroková sadzba-klient	60a																										
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba banky	60b																										
stavebné úvery SS	61																										
medziúvery SS	62																										
ostatné úvery	63																										
klasifikované	64																										
z toho: štandardné s výhradou	65																										
s úrokovou sadzbou 0 %	**66**																										
SPOLU r. 55 až 58 +63	67																										
SPOLU r.59 + 60b + 61 + 62	68																										
SPOLU r.[56][57+58] - (59 + 60a + 61 + 62)	69																										
DLHODOBÉ ÚVERY-celkom	70																										

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

ÚVERY	č.r.	Verejná správa (mimor. prost.) (S.13)		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (S.14)		Obyvateľstvo (S.14)		Ostatné (S.2)		Podnikateľská sféra						Sektor S.14+S.15		Sektory MP	
												verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou					
		tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera
a	b	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
KRÁTKODOBÉ ÚVERY spolu	**1**																				
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**2**																				
prečerpanie bežného účtu	3																				
investičné úvery	4																				
spotrebiteľské úvery	5																				
úvery na bývanie	6																				
z riadku 4 a 6: stavebné úvery SS	7																				
medziúvery SS	8																				
ostatné úvery	9																				
klasifikované	10																				
z toho: štandardné s výhradou	11																				
s úrokovou sadzbou 0 %	12																				
SPOLU r.3 až 6 + 9	13																				
SPOLU r.7 + 8	14																				
SPOLU r.[4][5 + 6] - (7 + 8)	15																				
KRÁTKODOBÉ ÚVERY do 7 dní	16																				
do 1 mesiaca	17																				
do 3 mesiacov	18																				
do 6 mesiacov	19																				
do 1 roka	20																				

ÚVERY	č.r.	Verejná správa (mimor. prost.) (S.13)		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (S.14)		Obyvateľstvo (S.14)		Ostatné		Podnikateľská sféra						Sektor S.14+S.15		Sektory MP	
												verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou					
		tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera
a	b	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
DLHODOBÉ ÚVERY -od 1R do 5R vrátane	**21**																				
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**22**																				
investičné úvery	23																				
spotrebiteľské úvery	24																				
úvery na bývanie	25																				
z riadku 23 a 25: hypotekárne úvery bez ŠP	26																				
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba-klient	27a																				
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba banky	27b																				
stavebné úvery SS	28																				
medziúvery SS	29																				
ostatné úvery	30																				
klasifikované	31																				
z toho: štandardné s výhradou	32																				
s úrokovou sadzbou 0 %	**33**																				
SPOLU r.23 až 25 +30	34																				
SPOLU r.26 + 27b +28 + 29	35																				
SPOLU r.[23][24 + 25] - (26 + 27a + 28 + 29)	36																				

ÚVERY	č.r.	Verejná správa (mimor. prost.) (S.13)		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (S.14)		Obyvateľstvo (S.14)		Ostatné		Podnikateľská sféra						Sektor S.14+S.15		Sektory MP	
												verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou					
		tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera
a	b	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
DLHODOBÉ ÚVERY -nad 5R	**37**																				
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**38**																				
investičné úvery	39																				
spotrebiteľské úvery	40																				
úvery na bývanie	41																				
z riadku 39 a 41: hypotekárne úvery bez ŠP	42																				
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba-klient	43a																				
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba banky	43b																				
stavebné úvery SS	44																				
medziúvery SS	45																				
ostatné úvery	46																				
klasifikované	47																				
z toho: štandardné s výhradou	48																				
s úrokovou sadzbou 0 %	**49**																				
SPOLU r.39 až 41 +46	50																				
SPOLU r. 42 + 43b + 44 + 45	51																				
SPOLU r.[39][40+41] - (42 + 43a + 44 + 45)	52																				

ÚVERY	č.r.	Verejná správa (mimor. prost.) (S.13)		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (S.14)		Obyvateľstvo (S.14)		Ostatné		Podnikateľská sféra						Sektor S.14+S.15		Sektory MP	
												verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou					
		tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera
a	b	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
ÚVERY celkom	**53**																				
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**54**																				
prečerpanie bežného účtu	55																				
investičné úvery	56																				
spotrebiteľské úvery	57																				
úvery na bývanie	58																				
z riadku 56 a 58: hypotekárne úvery bez ŠP	59																				
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba-klient	60a																				
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba banky	60b																				
stavebné úvery SS	61																				
medziúvery SS	62																				
ostatné úvery	63																				
klasifikované	64																				
z toho: štandardné s výhradou	65																				
s úrokovou sadzbou 0 %	**66**																				
SPOLU r. 55 až 58 +63	67																				
SPOLU r.59 + 60b + 61 + 62	68																				
SPOLU r.[56][57+58] - (59 + 60a + 61 + 62)	69																				
DLHODOBÉ ÚVERY-celkom	70																				

ÚVERY	č.r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
KRÁTKODOBÉ ÚVERY spolu	**1**	21, 22, 24, 28
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**2**	
prečerpanie bežného účtu	3	
investičné úvery	4	
spotrebiteľské úvery	5	
úvery na bývanie	6	
z riadku 4 a 6: stavebné úvery SS	7	
medziúvery SS	8	
ostatné úvery	9	
klasifikované	10	
z toho: štandardné s výhradou	11	
s úrokovou sadzbou 0 %	12	
SPOLU r.3 až 6 + 9	13	
SPOLU r.7 - 8	14	
SPOLU r.[4][5 + 6] - (7 + 8)	15	
KRÁTKODOBÉ ÚVERY do 7 dní	16	
do 1 mesiaca	17	
do 3 mesiacov	18	
do 6 mesiacov	19	
do 1 roka	20	

ÚVERY	č.r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
DLHODOBÉ ÚVERY -od 1R do 5R vrátane	**21**	21, 24, 28
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**22**	
investičné úvery	23	
spotrebiteľské úvery	24	
úvery na bývanie	25	
z riadku 23 a 25: hypotekárne úvery bez ŠP	26	
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba-klient	27a	
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba banky	27b	
stavebné úvery SS	28	
medziúvery SS	29	
ostatné úvery	30	
klasifikované	31	
z toho: štandardné s výhradou	32	
s úrokovou sadzbou 0 %	**33**	
SPOLU r.23 až 25 +30	34	
SPOLU r.26 + 27b +28 + 29	35	
SPOLU r.[23][24 + 25] - (26 + 27a + 28 + 29)	36	

ÚVERY	č.r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
DLHODOBÉ ÚVERY -nad 5R	**37**	21, 24, 28
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**38**	
investičné úvery	39	
spotrebiteľské úvery	40	
úvery na bývanie	41	
z riadku 39 a 41: hypotekárne úvery bez ŠP	42	
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba-klient	43a	
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba banky	43b	
stavebné úvery SS	44	
medziúvery SS	45	
ostatné úvery	46	
klasifikované	47	
z toho: štandardné s výhradou	48	
s úrokovou sadzbou 0 %	**49**	
SPOLU r.39 až 41 +46	50	
SPOLU r. 42 + 43b + 44 + 45	51	
SPOLU r.[39][40+41] - (42 + 43a + 44 + 45)	52	

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 7 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.

2. Úvery poskytnuté klientom sú členené podľa ekonomických sektorov. Obsah sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení 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.

3. Do sektorov S.1 sú zaradení klienti rezidenti a do sektoru S.2 klienti nerezidenti.

4. 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.

5. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

6. Účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka).

7. Pod **dohodnutou priemernou ročnou úrokovou mierou** sa rozumie individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za úver, konvertovaná na ročný základ a určená v percentách za rok. Dohodnutá priemerná ročná úroková miera má zahŕňať **len** všetky úrokové platby z úverov.

8. Dohodnutá sadzba sa prepočíta na priemernú ročnú úrokovú mieru vzorcom:

$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1$$

kde:

x je dohodnutá priemerná ročná úroková miera,

r_{ag} je ročná úroková sadzba, ktorá je dohodnutá medzi bankou a klientom za úver, pričom dátumy kapitalizácie úrokov z úveru sú v pravidelných intervaloch počas roka

n je počet období kapitalizácie úrokov za úver za rok, t. j. 1 pre ročné platby, 2 pre polročné platby, 4 pre štvrťročné platby a 12 pre mesačné platby.

9. Na zostavovanie dohodnutej priemernej ročnej úrokovej miery sa používa štandardný rok s 365 dňami a to aj v priestupnom roku.

10. Pod spotrebiteľskými úvermi sa rozumejú úvery poskytnuté na účel osobného použitia pri spotrebe tovaru a služieb podľa zákona č. 258/2001 o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov.

Použité skratky

skratka		popis
č.r.	-	číslo riadku
priem. úrok.	-	priemerná úroková
S.	-	sektor / subsektor
MP	-	menový prehľad
ŠP	-	štátny príspevok
SS	-	stavebné úvery stavebných sporiteľní

VZOR

Príloha č. 6 k opatreniu č. 10/2003

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

V (NBS) 8-12

Strana 1

MESAČNÝ VÝKAZ O CENNÝCH PAPIEROCH V MAJETKU BÁNK

Banka:

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

Stav ku dňu:
Kód banky:

(údaje v tis. Sk)

Emitenti cenných papierov	č. r.	Cenné papiere úhrnom	Cenné papiere určené na predaj						
			Spolu (stĺpce 3-8)	pokladničné poukážky	dlhopisy	akcie	podielové listy	zmenky	ostatné cenné papiere
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
SPOLU	**1a**								
	1b								
Nefinančné spoločnosti (S.11)	**2a**								
	2b								
verejné	3a								
	3b								
súkromné	4a								
	4b								
pod zahraničnou kontrolou	5a								
	5b								
Finančné spoločnosti (S.12)	**6a**								
	6b								
NBS (S.121)	7a								
	7b								
Ostatné peňažné finančné	8a								
inštitúcie (S.122)	8b								
súkromné	9a								
	9b								
pod zahraničnou kontrolou	10a								
	10b								
Ostatní finanční sprostredkovatelia okrem poisťovní a penzijných	11a								
fondov (S.123)	11b								
z toho: Investičné fondy a investičné	12a								
spoločnosti	12b								
súkromné	13a								
	13b								
pod zahraničnou kontrolou	14a								
	14b								
Finančné pomocné podniky (S.124)	15a								
	15b								
súkromné	16a								
	16b								
pod zahraničnou kontrolou	17a								
	17b								
Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	18a								
	18b								
súkromné	19a								
	19b								
pod zahraničnou kontrolou	20a								
	20b								
Verejná správa (S.13)	**21a**								
	21b								
ústredná štátna správa	22a								
	22b								
z toho: Fond národného majetku	23a								
	23b								
územná samospráva	24a								
	24b								
Neziskové inštitúcie slúžiace	**25a**								
domácnostiam (S.15)	**25b**								
Zahraničie (S.2 - nerezidenti)	**26a**								
	26b								
Ostatní emitenti	**27a**								
	27b								

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

Emitenti cenných papierov	č. r.	Cenné papiere určené na obchodovanie						
		Spolu (stĺpce 10-15)	pokladničné poukážky	dlhopisy	akcie	podielové listy	zmenky	ostatné cenné papiere
a	b	9	10	11	12	13	14	15
SPOLU	**1a**							
	1b							
Nefinančné spoločnosti (S.11)	**2a**							
	2b							
verejné	3a							
	3b							
súkromné	4a							
	4b							
pod zahraničnou kontrolou	5a							
	5b							
Finančné spoločnosti (S.12)	**6a**							
	6b							
NBS (S.121)	7a							
	7b							
Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	8a							
	8b							
súkromné	9a							
	9b							
pod zahraničnou kontrolou	10a							
	10b							
Ostatní finanční sprostredkovatelia okrem poisťovní a penzijných fondov (S.123)	11a							
	11b							
z toho: Investičné fondy a investičné spoločnosti	12a							
	12b							
súkromné	13a							
	13b							
pod zahraničnou kontrolou	14a							
	14b							
Finančné pomocné podniky (S.124)	15a							
	15b							
súkromné	16a							
	16b							
pod zahraničnou kontrolou	17a							
	17b							
Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	18a							
	18b							
súkromné	19a							
	19b							
pod zahraničnou kontrolou	20a							
	20b							
Verejná správa (S.13)	**21a**							
	21b							
ústredná štátna správa	22a							
	22b							
z toho: Fond národného majetku	23a							
	23b							
územná samospráva	24a							
	24b							
Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)	**25a**							
	25b							
Zahraničie (S.2 - nerezidenti)	**26a**							
	26b							
Ostatní emitenti	**27a**							
	27b							

Emitenti cenných papierov	č. r.	Finančné investície								
		Spolu (stĺpce 17,20,25)	**Podielové CP a vklady v obchodných spoločnostiach**	Podielové CP a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	Podielové CP a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	**Cenné papiere držané do splatnosti**	pokladničné poukážky	dlhopisy	zmenky	ostatné cenné papiere
a	b	16	17	18	19	20	21	22	23	24
SPOLU	**1a**									
	1b									
Nefinančné spoločnosti (S.11)	**2a**									
	2b									
verejné	3a									
	3b									
súkromné	4a									
	4b									
pod zahraničnou kontrolou	5a									
	5b									
Finančné spoločnosti (S.12)	**6a**									
	6b									
NBS (S.121)	7a									
	7b									
Ostatné peňažné finančné	8a									
inštitúcie (S.122)	8b									
súkromné	9a									
	9b									
pod zahraničnou kontrolou	10a									
	10b									
Ostatní finanční sprostredkovatelia okrem poisťovní a penzijných	11a									
fondov (S.123)	11b									
z toho: Investičné fondy a investičné	12a									
spoločnosti	12b									
súkromné	13a									
	13b									
pod zahraničnou kontrolou	14a									
	14b									
Finančné pomocné podniky (S.124)	15a									
	15b									
súkromné	16a									
	16b									
pod zahraničnou kontrolou	17a									
	17b									
Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	18a									
	18b									
súkromné	19a									
	19b									
pod zahraničnou kontrolou	20a									
	20b									
Verejná správa (S.13)	**21a**									
	21b									
ústredná štátna správa	22a									
	22b									
z toho: Fond národného majetku	23a									
	23b									
územná samospráva	24a									
	24b									
Neziskové inštitúcie slúžiace	**25a**									
domácnostiam (S.15)	**25b**									
Zahraničie (S.2 - nerezidenti)	**26a**									
	26b									
Ostatní emitenti	**27a**									
	27b									

Emitenti cenných papierov	č. r.	Cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	Cenné papiere obstarané v primárnych emisiách: Spolu (stĺpce 27-31)	pokladničné poukážky	dlhopisy	akcie	podielové listy	ostatné cenné papiere	kótované akcie spolu (zo stĺpcov 5,12,18,19)
a	b	25	26	27	28	29	30	31	32
SPOLU	**1a**								
	1b								
Nefinančné spoločnosti (S.11)	**2a**								
	2b								
verejné	3a								
	3b								
súkromné	4a								
	4b								
pod zahraničnou kontrolou	5a								
	5b								
Finančné spoločnosti (S.12)	**6a**								
	6b								
NBS (S.121)	7a								
	7b								
Ostatné peňažné finančné	8a								
inštitúcie (S.122)	8b								
súkromné	9a								
	9b								
pod zahraničnou kontrolou	10a								
	10b								
Ostatní finanční sprostredkovatelia okrem poisťovní a penzijných	11a								
fondov (S.123)	11b								
z toho: Investičné fondy a investičné	12a								
spoločnosti	12b								
súkromné	13a								
	13b								
pod zahraničnou kontrolou	14a								
	14b								
Finančné pomocné podniky (S.124)	15a								
	15b								
súkromné	16a								
	16b								
pod zahraničnou kontrolou	17a								
	17b								
Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	18a								
	18b								
súkromné	19a								
	19b								
pod zahraničnou kontrolou	20a								
	20b								
Verejná správa (S.13)	**21a**								
	21b								
ústredná štátna správa	22a								
	22b								
z toho: Fond národného majetku	23a								
	23b								
územná samospráva	24a								
	24b								
Neziskové inštitúcie slúžiace	**25a**								
domácnostiam (S.15)	**25b**								
Zahraničie (S.2 - nerezidenti)	**26a**								
	26b								
Ostatní emitenti	**27a**								
	27b								

Emitenti cenných papierov	č. r.	vybrané cenné papiere zo stĺpca 1:						
		neobchodovateľné CP	podielové CP a vklady v OS s rozhodujúcim vplyvom nad 50%	podielové CP a vklady v OS s podstatným vplyvom od 20% a do 50%	dlhové cenné papiere do 5%	dlhové cenné papiere od 5% do 10%	dlhové cenné papiere od 10% do 20%	ostatné dlhové cenné papiere
a	b	33	34	35	36	37	38	39
SPOLU	**1a**							
	1b							
Nefinančné spoločnosti (S.11)	**2a**							
	2b							
verejné	3a							
	3b							
súkromné	4a							
	4b							
pod zahraničnou kontrolou	5a							
	5b							
Finančné spoločnosti (S.12)	**6a**							
	6b							
NBS (S.121)	7a							
	7b							
Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	8a							
	8b							
súkromné	9a							
	9b							
pod zahraničnou kontrolou	10a							
	10b							
Ostatní finanční sprostredkovatelia okrem poisťovní a penzijných fondov (S.123)	11a							
	11b							
z toho: Investičné fondy a investičné spoločnosti	12a							
	12b							
súkromné	13a							
	13b							
pod zahraničnou kontrolou	14a							
	14b							
Finančné pomocné podniky (S.124)	15a							
	15b							
súkromné	16a							
	16b							
pod zahraničnou kontrolou	17a							
	17b							
Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	18a							
	18b							
súkromné	19a							
	19b							
pod zahraničnou kontrolou	20a							
	20b							
Verejná správa (S.13)	**21a**							
	21b							
ústredná štátna správa	22a							
	22b							
z toho: Fond národného majetku	23a							
	23b							
územná samospráva	24a							
	24b							
Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)	**25a**							
	25b							
Zahraničie (S.2 - nerezidenti)	**26a**							
	26b							
Ostatní emitenti	**27a**							
	27b							

Emitenti cenných papierov	č. r.	Cenné papiere úhrnom	Cenné papiere určené na predaj						
			Spolu (stĺpce 3-8)	pokladničné poukážky	dlhopisy	akcie	podielové listy	zmenky	ostatné cenné papiere
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
ÚČTOVÁ SKUPINA		36,38,41	36						

Emitenti cenných papierov	č. r.	Cenné papiere určené na obchodovanie						
		Spolu (stĺpce 10-15)	pokladničné poukážky	dlhopisy	akcie	podielové listy	zmenky	ostatné cenné papiere
a	b	9	10	11	12	13	14	15
ÚČTOVÁ SKUPINA		38						

Emitenti cenných papierov	č. r.	Finančné investície								
		Spolu (stĺpce 17,20,25)	**Podielové CP a vklady v obchodných spoločnostiach**	Podielové CP a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	Podielové CP a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	**Cenné papiere držané do splatnosti**	pokladničné poukážky	dlhopisy	zmenky	ostatné cenné papiere
a	b	16	17	18	19	20	21	22	23	24
ÚČTOVÁ SKUPINA		41								

Emitenti cenných papierov	č. r.		Cenné papiere obstarané v primárnych emisiách						
		Cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	**Spolu (stĺpce 27-31)**	pokladničné poukážky	dlhopisy	akcie	podielové listy	ostatné cenné papiere	kótované akcie spolu (zo stĺpcov 5,12,18,19)
a	b	25	26	27	28	29	30	31	32
ÚČTOVÁ SKUPINA			36,38,41						

Emitenti cenných papierov	č. r.	vybrané cenné papiere zo stlpca 1:						
		neobchodovateľné CP	podielové CP a vklady v OS s rozhodujúcim vplyvom nad 50%	podielové CP a vklady v OS s podstatným vplyvom od 20% a do 50%	dlhové cenné papiere do 5%	dlhové cenné papiere od 5% do 10%	dlhové cenné papiere od 10% do 20%	ostatné dlhové cenné papiere
a	b	33	34	35	36	37	38	39
ÚČTOVÁ SKUPINA								

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V (NBS) 8-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.
4. Cenné papiere 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. Cenné papiere, ostatné pohľadávky a záväzky sa členia podľa charakteru na rezidentské a nerezidentské takto:
   a) cenné papiere v majetku bánk podľa charakteru emitenta,
   b) cenné papiere emitované bankou podľa charakteru veriteľa.
6. a – Sk
   b – cudzia mena prepočítaná na Sk.
7. Pod územnou samosprávou sa vykazujú údaje za obec a vyšší územný celok.
8. Pod ústrednou štátnou správou sa vykazujú údaje za ministerstvá a iné ústredné orgány štátnej správy.

Použité skratky

skratka		popis
CP	-	cenné papiere
č.r.	-	číslo riadku
NBS	-	Národná banka Slovenska
OS	-	obchodná spoločnosť
S.	-	sektor / subsektor

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

VZOR

Príloha č. 7 k opatreniu č. 10/2003

V (NBS) 9-12

Strana: 1

MESAČNÝ VÝKAZ O ČERPANÍ ÚVEROV V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH A O VÝŠKE PRIEMERNÝCH ÚROKOVÝCH MIER

Banka:

Stav ku dňu:

Kód banky:

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

(priem. úrok. miera v % na dve desatinné miesta)

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)								Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)								Poisťovne a penzijné fondy (S.125)							
				verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		celkom		verejní		súkromní		pod zahr.kontrolou		celkom		verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		celkom	
		tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
KRÁTKODOBÉ ÚVERY spolu	1																										
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	2																										
prečerpanie bežného účtu	3																										
investičné úvery	4																										
spotrebiteľské úvery	5																										
úvery na bývanie	6																										
z riadku 4 a 6: stavebné úvery SS	7																										
medziúvery SS	8																										
ostatné úvery	9																										
klasifikované	10																										
z toho: štandardné s výhradou	11																										
s úrokovou sadzbou 0 %	12																										
SPOLU r.3 až 6 + 9	13																										
SPOLU r.7 + 8	14																										
SPOLU r. 5 + 6 - (7 + 8)	15																										
KRÁTKODOBÉ ÚVERY do 7 dní	16																										
do 1 mesiaca	17																										
do 3 mesiacov	18																										
do 6 mesiacov	19																										
do 1 roka	20																										

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)								Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)								Poisťovne a penzijné fondy (S.125)							
				verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		celkom		verejní		súkromní		pod zahr.kontrolou		celkom		verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		celkom	
		tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
DLHODOBÉ ÚVERY -od 1R do 5R vrátane	**21**																										
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**22**																										
investičné úvery	23																										
spotrebiteľské úvery	24																										
úvery na bývanie	25																										
z riadku 23 a 25: hypotekárne úvery bez ŠP	26																										
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba-klient	27a																										
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba banky	27b																										
stavebné úvery SS	28																										
medziúvery SS	29																										
ostatné úvery	30																										
klasifikované	31																										
z toho: štandardné s výhradou	32																										
s úrokovou sadzbou 0 %	**33**																										
SPOLU r.23 až 25 +30	34																										
SPOLU r.26 + 27b +28 + 29	35																										
SPOLU r.24 + 25 - (26 + 27a + 28 + 29)	36																										

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)								Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)								Poisťovne a penzijné fondy (S.125)							
				verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		**celkom**		verejní		súkromní		pod zahr.kontrolou		**celkom**		verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		**celkom**	
		tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
DLHODOBÉ ÚVERY -nad 5R	**37**																										
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**38**																										
investičné úvery	39																										
spotrebiteľské úvery	40																										
úvery na bývanie	41																										
z riadku 39 a 41: hypotekárne úvery bez ŠP	42																										
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba-klient	43a																										
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba banky	43b																										
stavebné úvery SS	44																										
medziúvery SS	45																										
ostatné úvery	46																										
klasifikované	47																										
z toho: štandardné s výhradou	48																										
s úrokovou sadzbou 0 %	**49**																										
SPOLU r.39 až 41 +46	50																										
SPOLU r. 42 + 43b + 44 + 45	51																										
SPOLU r.40 + 41 - (42 + 43a + 44 + 45)	52																										

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)								Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)								Poisťovne a penzijné fondy (S.125)							
				verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		**celkom**		verejní		súkromní		pod zahr.kontrolou		**celkom**		verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		**celkom**	
		tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
ÚVERY celkom	**53**																										
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**54**																										
prečerpanie bežného účtu	55																										
investičné úvery	56																										
spotrebiteľské úvery	57																										
úvery na bývanie	58																										
z riadku 56 a 58: hypotekárne úvery bez ŠP	59																										
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba-klient	60a																										
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba banky	60b																										
stavebné úvery SS	61																										
medziúvery SS	62																										
ostatné úvery	63																										
klasifikované	64																										
z toho: štandardné s výhradou	65																										
s úrokovou sadzbou 0 %	**66**																										
SPOLU r. 55 až 58 +63	67																										
SPOLU r.59 + 60b + 61 + 62	68																										
SPOLU r. 57 + 58- (59 + 60a + 61 + 62)	69																										
DLHODOBÉ ÚVERY-celkom	70																										

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

ÚVERY	č.r.	Verejná správa (mimor. prost.) (S.13)		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (S.14)		Obyvateľstvo (S.14)		Ostatné (S.2)		Podnikateľská sféra						Sektor S.14+S.15		Sektory MP	
												verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou					
		tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera
a	b	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
KRÁTKODOBÉ ÚVERY spolu	1																				
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	2																				
prečerpanie bežného účtu	3																				
investičné úvery	4																				
spotrebiteľské úvery	5																				
úvery na bývanie	6																				
z riadku 4 a 6: stavebné úvery SS	7																				
medziúvery SS	8																				
ostatné úvery	9																				
klasifikované	10																				
z toho: štandardné s výhradou	11																				
s úrokovou sadzbou 0 %	12																				
SPOLU r.3 až 6 + 9	13																				
SPOLU r.7 + 8	14																				
SPOLU r. 5 + 6 - (7 + 8)	15																				
KRÁTKODOBÉ ÚVERY do 7 dní	16																				
do 1 mesiaca	17																				
do 3 mesiacov	18																				
do 6 mesiacov	19																				
do 1 roka	20																				

ÚVERY	č.r.	Verejná správa (mimor. prost.) (S.13)		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (S.14)		Obyvateľstvo (S.14)		Ostatné (S.2)		Podnikateľská sféra						Sektor S.14+S.15		Sektory MP	
												verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou					
		tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera
a	b	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
DLHODOBÉ ÚVERY -od 1R do 5R vrátane	**21**																				
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**22**																				
investičné úvery	23																				
spotrebiteľské úvery	24																				
úvery na bývanie	25																				
z riadku 23 a 25: hypotekárne úvery bez ŠP	26																				
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba-klient	27a																				
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba banky	27b																				
stavebné úvery SS	28																				
medziúvery SS	29																				
ostatné úvery	30																				
klasifikované	31																				
z toho: štandardné s výhradou	32																				
s úrokovou sadzbou 0 %	**33**																				
SPOLU r.23 až 25 +30	34																				
SPOLU r.26 + 27b +28 + 29	35																				
SPOLU r.24 + 25 - (26 + 27a + 28 + 29)	36																				

ÚVERY	č.r.	Verejná správa (mimor. prost.) (S.13)		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (S.14)		Obyvateľstvo (S.14)		Ostatné (S.2)		Podnikateľská sféra						Sektor S.14+S.15		Sektory MP	
												verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou					
		tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera
a	b	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
DLHODOBÉ ÚVERY -nad 5R	**37**																				
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**38**																				
investičné úvery	39																				
spotrebiteľské úvery	40																				
úvery na bývanie	41																				
z riadku 39 a 41: hypotekárne úvery bez ŠP	42																				
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba-klient	43a																				
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba banky	43b																				
stavebné úvery SS	44																				
medziúvery SS	45																				
ostatné úvery	46																				
klasifikované	47																				
z toho: štandardné s výhradou	48																				
s úrokovou sadzbou 0 %	**49**																				
SPOLU r.39 až 41 +46	50																				
SPOLU r. 42 + 43b + 44 + 45	51																				
SPOLU r.40 + 41 - (42 + 43a + 44 + 45)	52																				

ÚVERY	č.r.	Verejná správa (mimor. prost.) (S.13)		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (S.14)		Obyvateľstvo (S.14)		Ostatné (S.2)		Podnikateľská sféra						Sektor S.14+S.15		Sektory MP	
												verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou					
		tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera	tis. Sk	priem. úrok. miera
a	b	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
ÚVERY celkom	**53**																				
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**54**																				
prečerpanie bežného účtu	55																				
investičné úvery	56																				
spotrebiteľské úvery	57																				
úvery na bývanie	58																				
z riadku 56 a 58: hypotekárne úvery bez ŠP	59																				
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba-klient	60a																				
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba banky	60b																				
stavebné úvery SS	61																				
medziúvery SS	62																				
ostatné úvery	63																				
klasifikované	64																				
z toho: štandardné s výhradou	65																				
s úrokovou sadzbou 0 %	**66**																				
SPOLU r. 55 až 58 +63	67																				
SPOLU r.59 + 60b + 61 + 62	68																				
SPOLU r. 57 + 58- (59 + 60a + 61 + 62)	69																				
DLHODOBÉ ÚVERY-celkom	70																				

ÚVERY	č.r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
KRÁTKODOBÉ ÚVERY spolu	**1**	21, 22, 24, 28
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**2**	
prečerpanie bežného účtu	3	
investičné úvery	4	
spotrebiteľské úvery	5	
úvery na bývanie	6	
z riadku 4 a 6: stavebné úvery SS	7	
medziúvery SS	8	
ostatné úvery	9	
klasifikované	10	
z toho: štandardné s výhradou	11	
s úrokovou sadzbou 0 %	12	
SPOLU r.3 až 6 + 9	13	
SPOLU r.7 + 8	14	
SPOLU r. 5 + 6 - (7 + 8)	15	
KRÁTKODOBÉ ÚVERY do 7 dní	16	
do 1 mesiaca	17	
do 3 mesiacov	18	
do 6 mesiacov	19	
do 1 roka	20	

ÚVERY	č.r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
DLHODOBÉ ÚVERY -od 1R do 5R vrátane	**21**	21, 24, 28
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**22**	
investičné úvery	23	
spotrebiteľské úvery	24	
úvery na bývanie	25	
z riadku 23 a 25: hypotekárne úvery bez ŠP	26	
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba-klient	27a	
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba banky	27b	
stavebné úvery SS	28	
medziúvery SS	29	
ostatné úvery	30	
klasifikované	31	
z toho: štandardné s výhradou	32	
s úrokovou sadzbou 0 %	**33**	
SPOLU r.23 až 25 +30	34	
SPOLU r.26 + 27b +28 + 29	35	
SPOLU r.24 + 25 - (26 + 27a + 28 + 29)	36	

ÚVERY	č.r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
DLHODOBÉ ÚVERY -nad 5R	**37**	21, 24, 28
v tom: bez úrokovej sadzby 0 %	**38**	
investičné úvery	39	
spotrebiteľské úvery	40	
úvery na bývanie	41	
z riadku 39 a 41: hypotekárne úvery bez ŠP	42	
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba-klient	43a	
hypotekárne úvery so ŠP úroková sadzba banky	43b	
stavebné úvery SS	44	
medziúvery SS	45	
ostatné úvery	46	
klasifikované	47	
z toho: štandardné s výhradou	48	
s úrokovou sadzbou 0 %	**49**	
SPOLU r.39 až 41 +46	50	
SPOLU r. 42 + 43b + 44 + 45	51	
SPOLU r.40 + 41 - (42 + 43a + 44 + 45)	52	

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 9 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky / pobočky zahraničnej banky.

2. Úvery poskytnuté klientom sú členené podľa ekonomických sektorov. Obsah sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení 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.

3. Do sektorov S.1 sú zaradení klienti rezidenti a do sektoru S.2 klienti nerezidenti.

4. 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.

5. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

6. Účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka).

7. Pod **dohodnutou priemernou ročnou úrokovou mierou** sa rozumie individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za úver, konvertovaná na ročný základ a určená v percentách za rok. Dohodnutá priemerná ročná úroková miera má zahŕňať **len** všetky úrokové platby z úverov.

8. Dohodnutá sadzba sa prepočíta na priemernú ročnú úrokovú mieru vzorcom:

$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1$$

kde:

x je dohodnutá priemerná ročná úroková miera,

r_{ag} je ročná úroková sadzba, ktorá je dohodnutá medzi bankou a klientom za úver, pričom dátumy kapitalizácie úrokov z úveru sú v pravidelných intervaloch počas roka

n je počet období kapitalizácie úrokov za úver za rok, t. j. 1 pre ročné platby, 2 pre polročné platby, 4 pre štvrťročné platby a 12 pre mesačné platby.

9. Na zostavovanie dohodnutej priemernej ročnej úrokovej miery sa používa štandardný rok s 365 dňami a to aj v priestupnom roku.

10. Pod spotrebiteľskými úvermi sa rozumejú úvery poskytnuté na účel osobného použitia pri spotrebe tovaru a služieb podľa zákona č. 258/2001 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov.

Použité skratky

skratka		popis
č.r.	-	číslo riadku
priem. úrok.	-	priemerná úroková
S.	-	sektor / subsektor
R	-	rok
MP	-	menový prehľad
ŠP	-	štátny príspevok
SS	-	stavebné úvery stavebných sporiteľní

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

Príloha č. 8 k opatreniu č. 10/2003

V (NBS) 91-12

Strana: 1

VZOR

MESAČNÝ VÝKAZ O ČERPANÍ ÚVEROV V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH POSKYTNUTÝCH V AKTUÁL. MESIACI A O VÝŠKE PRIEMERNÝCH ÚROKOVÝCH MIER

Banka:

Stav ku dňu:

Kód banky:

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

(priemerná úroková miera v % na dve desatinné miesta)

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)								Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)								Poisťovne a penzijné fondy (S.125)							
				verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		celkom		verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		celkom		verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		celkom	
		tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
ÚVERY celkom	**1**																										
do 7 dní	2																										
do 1 mesiaca	3																										
do 3 mesiacov	4																										
do 6 mesiacov	5																										
do 9 mesiacov	6																										
do 1 roka	7																										
do 18 mesiacov	8																										
do 2 rokov	9																										
do 3 rokov	10																										
do 4 rokov	11																										
do 5 rokov	12																										
nad 5 rokov	13																										
krátkodobé	**14**																										
dlhodobé (1R do 5R)	**15**																										
dlhodobé nad 5R	**16**																										
dlhodobé celkom	**17**																										

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

ÚVERY	č.r.	Verejná správa (mimorozpočtové prostriedky) (S.13)		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (S.14)		Obyvateľstvo (S.14)		Ostatné		Podnikateľská sféra						Sektor S.14+S.15		Sektory MP	
												verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou					
		tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera
a	b	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
ÚVERY celkom	**1**																				
do 7 dní	2																				
do 1 mesiaca	3																				
do 3 mesiacov	4																				
do 6 mesiacov	5																				
do 9 mesiacov	6																				
do 1 roka	7																				
do 18 mesiacov	8																				
do 2 rokov	9																				
do 3 rokov	10																				
do 4 rokov	11																				
do 5 rokov	12																				
nad 5 rokov	13																				
krátkodobé	**14**																				
dlhodobé (1R do 5R)	**15**																				
dlhodobé nad 5R	**16**																				
dlhodobé celkom	**17**																				

ÚVERY	č.r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
ÚVERY celkom	**1**	21, 22, 24, 28
do 7 dní	2	
do 1 mesiaca	3	
do 3 mesiacov	4	
do 6 mesiacov	5	
do 9 mesiacov	6	
do 1 roka	7	
do 18 mesiacov	8	
do 2 rokov	9	
do 3 rokov	10	
do 4 rokov	11	
do 5 rokov	12	
nad 5 rokov	13	
krátkodobé	**14**	
dlhodobé (1R do 5R)	**15**	
dlhodobé nad 5R	**16**	

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 91 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky / pobočky zahraničnej banky.

2. Úvery poskytnuté klientom sú členené podľa ekonomických sektorov. Obsah sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení 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.

3. Do sektorov S.1 sú zaradení klienti rezidenti a do sektoru S.2 klienti nerezidenti.

4. 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.

5. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

6. Účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka).

7. Pod **dohodnutou priemernou ročnou úrokovou mierou** sa rozumie individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za úver, konvertovaná na ročný základ a určená v percentách za rok. Dohodnutá priemerná ročná úroková miera má zahŕňať **len** všetky úrokové platby z úverov.

8. Dohodnutá sadzba sa prepočíta na priemernú ročnú úrokovú mieru vzorcom:

$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1$$

kde:

x je dohodnutá priemerná ročná úroková miera,

r_{ag} je ročná úroková sadzba, ktorá je dohodnutá medzi bankou a klientom za úver, pričom dátumy kapitalizácie úrokov z úveru sú v pravidelných intervaloch počas roka

n je počet období kapitalizácie úrokov za úver za rok, t. j. 1 pre ročné platby, 2 pre polročné platby, 4 pre štvrťročné platby a 12 pre mesačné platby.

9. Na zostavovanie dohodnutej priemernej ročnej úrokovej miery sa používa štandardný rok s 365 dňami a to aj v priestupnom roku.

Použité skratky

skratka		popis
č.r.	-	číslo riadku
priem. úrok.	-	priemerná úroková
S.	-	sektor/subsektor
R	-	rok
MP	-	menový prehľad
ŠP	-	štátny príspevok

V (NBS) 10-12

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

VZOR

HLÁSENIE O ÚROKOVÝCH SADZBÁCH ZA VKLADY A ÚVERY V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH

(vyhlásené úrokové sadzby)

Banka:

Stav ku dňu:
Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 25. kalendárneho dňa
predchádzajúceho mesiaca
Národnej banke Slovenska

(údaje v % p.a.)

	č. r.	minimum	maximum	modus	priemer
a	b	1	2	3	4
Vklady					
krátkodobé ročné	1				
krátkodobé celkom	2				
dlhodobé od 1 do 5 rokov vrátane	3				
dlhodobé nad 5 rokov	4				
Úvery					
krátkodobé celkom	5				
dlhodobé od 1 do 5 rokov vrátane	6				
dlhodobé nad 5 rokov	7				

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

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V (NBS) 10-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.

2. Modus sa uvádza ako odhadovaná najčastejšie používaná úroková miera.

Použité skratky

skratka		popis
č.r.	-	číslo riadku
p.a.	-	per annum – za rok

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

Príloha č. 10 k opatreniu č. 10/2003

V (NBS) 11-12

Strana: 1

VZOR

Banka:

MESAČNÝ VÝKAZ O STAVE VKLADOV V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH A O VÝŠKE PRIEMERNÝCH ÚROKOVÝCH MIER

Stav ku dňu:

Kód banky:

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

(priemerná úroková miera v % na dve desatinné miesta)

VKLADY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)								Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)								Poisťovne a penzijné fondy (S.125)							
				verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		celkom		verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		celkom		verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou		celkom	
		tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
VKLADY celkom bez REPO obchodov	**1**																										
v tom: netermínované	**2**																										
termínované celkom	**3**																										
denné vklady	4																										
do 7 dní	5																										
do 1 mesiaca	6																										
do 3 mesiacov	7																										
do 6 mesiacov	8																										
do 1 roka	9																										
do 2 rokov	10																										
do 5 rokov	11																										
nad 5 rokov	12																										
úsporné celkom	**13**																										
v tom: do 3mesiacov	14																										
nad 3 mesiace	15																										
v tom: do 1 roka	16																										
od 1 do 5 rokov	17																										
nad 5 rokov	18																										
REPO obchody	19																										
VKLADY celkom (vrátane REPO obchodov)	**20**																										
termínované do 1 roka vrátane	21																										
od 1 do 5 rokov	22																										
nad 5 rokov	23																										
dlhodobé celkom	24																										
termínované do 2 rokov vrátane	25																										
nad 2 roky	26																										
termínované a úsporné vklady	**27**																										
v tom: do 1 roka vrátane	28																										
od 1 do 5 rokov	29																										
nad 5 rokov	30																										
dlhodobé celkom	31																										

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

VKLADY	č.r.	Verejná správa (mimorozpočtové prostriedky) (S.13)		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (S.14)		Obyvateľstvo (S.14)		Ostatné		Podnikateľská sféra						Sektor S.14+S.15		Sektory MP	
												verejné		súkromné		pod zahr.kontrolou					
		tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera	tis.Sk	priem. úrok. miera
a	b	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
VKLADY celkom bez REPO obchodov	**1**																				
v tom: netermínované	**2**																				
termínované celkom	**3**																				
denné vklady	4																				
do 7 dní	5																				
do 1 mesiaca	6																				
do 3 mesiacov	7																				
do 6 mesiacov	8																				
do 1 roka	9																				
do 2 rokov	10																				
do 5 rokov	11																				
nad 5 rokov	12																				
úsporné celkom	**13**																				
v tom: do 3mesiacov	14																				
nad 3 mesiace	15																				
v tom: do 1 roka	16																				
od 1 do 5 rokov	17																				
nad 5 rokov	18																				
REPO obchody	19																				
VKLADY celkom (vrátane REPO obchodov)	**20**																				
termínované do 1 roka vrátane	21																				
od 1 do 5 rokov	22																				
nad 5 rokov	23																				
dlhodobé celkom	24																				
termínované do 2 rokov vrátane	25																				
nad 2 roky	26																				
termínované a úsporné vklady	**27**																				
v tom: do 1 roka vrátane	28																				
od 1 do 5 rokov	29																				
nad 5 rokov	30																				
dlhodobé celkom	31																				

VKLADY	č.r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
VKLADY celkom bez REPO obchodov	**1**	22, 23, 27, 28
v tom: netermínované	**2**	
termínované celkom	**3**	
denné vklady	4	
do 7 dní	5	
do 1 mesiaca	6	
do 3 mesiacov	7	
do 6 mesiacov	8	
do 1 roka	9	
do 2 rokov	10	
do 5 rokov	11	
nad 5 rokov	12	
úsporné celkom	**13**	
v tom: do 3mesiacov	14	
nad 3 mesiace	15	
v tom: do 1 roka	16	
od 1 do 5 rokov	17	
nad 5 rokov	18	
REPO obchody	19	
VKLADY celkom (vrátane REPO obchodov)	**20**	
termínované do 1 roka vrátane	21	
od 1 do 5 rokov	22	
nad 5 rokov	23	
dlhodobé celkom	24	
termínované do 2 rokov vrátane	25	
nad 2 roky	26	
termínované a úsporné vklady	**27**	
v tom: do 1 roka vrátane	28	
od 1 do 5 rokov	29	
nad 5 rokov	30	
dlhodobé celkom	31	

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 11 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.

2. Vklady poskytnuté klientom sú členené podľa ekonomických sektorov. Obsah sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení 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. Identifikačné kódy sú kompatibilné s medzinárodným štandardom revidovanej sústavy európskych národných účtov.

3. Do sektorov S.1 sú zaradení klienti rezidenti a do sektoru S. 2 klienti nerezidenti.

4. 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; fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky.

5. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

6. Účty vkladov a účty prijatých úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
   a) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
   b) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.

7. Pod územnou samosprávou sa vykazujú údaje za obce a vyššie územné celky.

8. Pod ústrednou štátnou správou sa vykazujú údaje za ministerstvá a iné ústredné orgány štátnej správy.

9. Dlhodobými vkladmi sa rozumejú vklady nad 1 rok.

10. Pod **dohodnutou priemernou ročnou úrokovou mierou** sa rozumie individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za vklad, konvertovaná na ročný základ a určená v percentách za rok. Dohodnutá priemerná ročná úroková miera má zahŕňať **len** všetky úrokové platby z vkladov.

11. Dohodnutá sadzba sa prepočíta na priemernú ročnú úrokovú mieru vzorcom:

$$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1$$

kde:

x je dohodnutá priemerná ročná úroková miera,

r_{ag} je ročná úroková sadzba, ktorá je dohodnutá medzi bankou a klientom za vklad, pričom dátumy kapitalizácie úrokov za vklad sú v pravidelných intervaloch počas roka

n je počet období kapitalizácie úrokov za vklad za rok, t. j. 1 pre ročné platby, 2 pre polročné platby, 4 pre štvrťročné platby a 12 pre mesačné platby.

12. Na zostavovanie dohodnutej priemernej ročnej úrokovej miery sa používa štandardný rok s 365 dňami a to aj v priestupnom roku.

Použité skratky

skratka		popis
č.r.	-	číslo riadku
priem. úrok.	-	priemerná úroková
S.	-	sektor/ subsektor
MP	-	menový prehľad

VZOR

Príloha č. 11 k opatreniu č. 10/2003

V (NBS) 12-12

Strana 1

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

MESAČNÝ VÝKAZ O ÚVEROVÝCH A VKLADOVÝCH MEDZIBANKOVÝCH OBCHODOCH
V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH

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

Stav ku dňu:
Kód banky:

(údaje v tis. Sk, úroková sadzba v % na dve desatinné miesta)

Kódy bánk		č. r.	AKTÍVA																
			Spolu	**Netermí-nované vklady a úvery**	v tom:				**Termí-nované vklady a úvery**	v tom:									
					vklady v iných bankách		úvery poskytnuté iným bankám			úvery poskytnuté na 1 deň		ostatné termínované úvery		krátkodobé vklady do 1 roka		dlhodobé vklady od 1 do 5 rokov		dlhodobé vklady nad 5 rokov	
alfabetický kód	numerický kód		Sk	Sk	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba	Sk	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
CELKOM	X	1				X		X			X		X		X		X		X

Kódy bánk		č. r.	PASÍVA																
			Spolu	**Netermí-nované vklady a úvery**	v tom:				**Termí-nované vklady a úvery**	v tom:									
					vklady iných bánk		prijaté úvery od iných bánk			úvery prijaté na 1 deň		ostatné termíno - vané úvery		krátkodobé vklady do 1 roka		dlhodobé vklady od 1 do 5 rokov		dlhodobé vklady nad 5 rokov	
alfabetický kód	numerický kód		Sk	Sk	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba	Sk	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba
a	b	c	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
CELKOM	X	1				X		X			X		X		X		X		X

Kódy bánk		č. r.	A K T Í V A																
			Spolu	**Netermí-nované vklady a úvery**	v tom:				**Termí-nované vklady a úvery**	v tom:									
					vklady v iných bankách		úvery poskytnuté iným bankám			úvery poskytnuté na 1 deň		ostatné termínované úvery		krátkodobé vklady do 1 roka		dlhodobé vklady od 1 do 5 rokov		dlhodobé vklady nad 5 rokov	
alfabetický kód	numerický kód		Sk	Sk	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba	Sk	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
ÚČTOVÁ SKUPINA			13																

Kódy bánk		č. r.	PASÍVA																
			Spolu	**Netermí-nované vklady a úvery**	v tom:				**Termí-nované vklady a úvery**	v tom:									
					vklady iných bánk		prijaté úvery od iných bánk			úvery prijaté na 1 deň		ostatné termíno - vané úvery		krátkodobé vklady do 1 roka		dlhodobé vklady od 1 do 5 rokov		dlhodobé vklady nad 5 rokov	
alfabetický kód	numerický kód		Sk	Sk	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba	Sk	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba	Sk	úroková sadzba
a	b	c	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
ÚČTOVÁ SKUPINA			13																

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 12 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.
4. Účty vkladov a účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
   a) medzibankové vlastné vklady podľa charakteru subjektu, u ktorého je vkladový účet otvorený,
   b) medzibankové cudzie vklady podľa charakteru vkladateľa.

Použité skratky

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku

VZOR

Príloha č.12 k opatreniu č. 10/2003

V (NBS) 13-04

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

ŠTVRŤROČNÝ VÝKAZ O ÚROKOVÝCH NÁKLADOCH A VÝNOSOCH V ČLENENÍ PODĽA KRAJOV

Banka:

Stav ku dňu:
Kód banky:

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

(údaje tis.Sk)

EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	Úrokové náklady celkom	v tom: úrokové náklady za vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Bansko-bystrický	Prešovský	Košický
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+22 až 26)	**1**									
Nefinančné spoločnosti (S.11)	**2**									
verejné	3									
súkromné	4									
pod zahraničnou kontrolou	5									
Finančné spoločnosti (S.123 a S.124)	**6**									
verejné	7									
súkromné	8									
pod zahraničnou kontrolou	9									
Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	**10**									
verejné	11									
súkromné	12									
pod zahraničnou kontrolou	13									
Verejná správa (S.13)	**14**									
ústredná štátna správa	15									
z toho: fondy	16									
z toho: Fond národného majetku	17									
územná samospráva	18									
fondy sociálneho zabezpečenia	19									
v tom: zdravotné poisťovne	20									
Sociálna poisťovňa	21									
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam (S.15)	**22**									
Domácnosti (z S.14 - živnosti)	**23**									
Obyvateľstvo (z S.14 - účty občanov)	**24**									
Zahraničie (S.2 - nerezidenti)	**25**									
Nezaradené do sektorov	**26**									

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

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úrokové náklady celkom	v tom: úrokové náklady za vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Bansko-bystrický	Prešovský	Košický
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
ÚHRNOM (r.28, 31, 32, 38, 62, 65, 66, 70, 71, 77, 81, 87-90, 95, 96)	**27**									
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	**28**									
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	29									
Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	30									
Rybolov, chov rýb	**31**									
Ťažba nerastných surovín	**32**									
Ťažba čierneho, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	33									
Ťažba ropy a zemného plynu; súvis. služby okrem prieskumu	34									
Ťažba a úprava uránových a tóriových rúd	35									
Ťažba a úprava rúd	36									
Ťažba a úprava ostatných nerastov	37									
Priemyselná výroba - spolu	**38**									
Výroba potravín a nápojov	39									
Výroba tabakových výrobkov	40									
Výroba textílií	41									
Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	42									
Vyčiňovanie a úprava kože; výroba brašnárskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	43									
Spracúvanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku, výroba výrobkov zo slamy, prútia a podobných materiálov	44									
Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	45									
Vydavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	46									
Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	47									
Výroba chemikálií, chemických výrobkov a chemických vlákien	48									
Výroba výrobkov z gumy a plastov	49									
Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	50									
Výroba kovov	51									
Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	52									
Výroba strojov a zariadení	53									
Výroba kancelárskych strojov a počítačov	54									
Výroba elektrických strojov a prístrojov	55									

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úrokové náklady celkom	v tom: úrokové náklady za vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Bansko-bystrický	Prešovský	Košický
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	56									
Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodiniek	57									
Výroba motorových vozidiel, prívesov a návesov	58									
Výroba ostatných dopravných zariadení	59									
Výroba nábytku; výroba i.n.	60									
Recyklovanie	61									
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	**62**									
Výroba a rozvod elektriny, plynu, pary a teplej vody	63									
Úprava a rozvod vody	64									
Stavebníctvo	**65**									
Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	**66**									
Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchdný predaj pohonných látok	67									
Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	68									
Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	69									
Hotely a reštaurácie	**70**									
Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	**71**									
Pozemná doprava, potrubná doprava	72									
Vodná doprava	73									
Letecká a kozmická doprava	74									
Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	75									
Pošty a telekomunikácie	76									
Finančné sprostredkovanie	**77**									
Finančné sprostredkovanie okrem poistenia a dôchodkového zabezpečenia	78									
Poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem povinného sociálneho poistenia	79									
Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	80									
Nehnuteľnosti, prenájom a obchodné činnosti	**81**									
Činnosti v oblasti nehnuteľností	82									

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úrokové náklady celkom	v tom: úrokové náklady za vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Bansko-bystrický	Prešovský	Košický
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy; prenájom tovarov osobnej spotreby a potrieb pre domácnosť	83									
Počítačové a súvisiace činnosti	84									
Výskum a vývoj	85									
Iné obchodné služby	86									
Verejná správa, obrana, povinné sociálne poistenie	**87**									
Školstvo	**88**									
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	**89**									
Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	**90**									
Odstraňovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	91									
Činnosti členských organizácií	92									
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	93									
Ostatné služby	94									
Činnosti domácností a obyvateľstvo	**95**									
Exteritoriálne organizácie a združenia a ostatní nerezidenti	**96**									

EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	Úrokové výnosy celkom	v tom: úrokové výnosy za úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Bansko-bystrický	Prešovský	Košický
a	b	10	11	12	13	14	15	16	17	18
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+22 až 26)	**1**									
Nefinančné spoločnosti (S.11)	**2**									
verejné	3									
súkromné	4									
pod zahraničnou kontrolou	5									
Finančné spoločnosti (S.123 a S.124)	**6**									
verejné	7									
súkromné	8									
pod zahraničnou kontrolou	9									
Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	**10**									
verejné	11									
súkromné	12									
pod zahraničnou kontrolou	13									
Verejná správa (S.13)	**14**									
ústredná štátna správa	15									
z toho: fondy	16									
z toho: Fond národného majetku	17									
územná samospráva	18									
fondy sociálneho zabezpečenia	19									
v tom: zdravotné poisťovne	20									
Sociálna poisťovňa	21									
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam (S.15)	**22**									
Domácnosti (z S.14 - živnosti)	**23**									
Obyvateľstvo (z S.14 - účty občanov)	**24**									
Zahraničie (S.2 - nerezidenti)	**25**									
Nezaradené do sektorov	**26**									

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úrokové výnosy celkom	v tom: úrokové výnosy za úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Bansko-bystrický	Prešovský	Košický
a	b	10	11	12	13	14	15	16	17	18
ÚHRNOM (r.28, 31, 32, 38, 62, 65, 66, 70, 71, 77, 81, 87-90, 95, 96)	**27**									
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	**28**									
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	29									
Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	30									
Rybolov, chov rýb	**31**									
Ťažba nerastných surovín	**32**									
Ťažba čierneho, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	33									
Ťažba ropy a zemného plynu; súvis. služby okrem prieskumu	34									
Ťažba a úprava uránových a tóriových rúd	35									
Ťažba a úprava rúd	36									
Ťažba a úprava ostatných nerastov	37									
Priemyselná výroba - spolu	**38**									
Výroba potravín a nápojov	39									
Výroba tabakových výrobkov	40									
Výroba textílií	41									
Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	42									
Vyčiňovanie a úprava kože; výroba brašnárskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	43									
Spracúvanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku, výroba výrobkov zo slamy, prútia a podobných materiálov	44									
Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	45									
Vydavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	46									
Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	47									
Výroba chemikálií, chemických výrobkov a chemických vlákien	48									
Výroba výrobkov z gumy a plastov	49									
Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	50									
Výroba kovov	51									
Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	52									
Výroba strojov a zariadení	53									
Výroba kancelárskych strojov a počítačov	54									
Výroba elektrických strojov a prístrojov	55									

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úrokové výnosy celkom	v tom: úrokové výnosy za úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Bansko-bystrický	Prešovský	Košický
a	b	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	56									
Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodiniek	57									
Výroba motorových vozidiel, prívesov a návesov	58									
Výroba ostatných dopravných zariadení	59									
Výroba nábytku; výroba i.n.	60									
Recyklovanie	61									
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	**62**									
Výroba a rozvod elektriny, plynu, pary a teplej vody	63									
Úprava a rozvod vody	64									
Stavebníctvo	**65**									
Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	**66**									
Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchdný predaj pohonných látok	67									
Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	68									
Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	69									
Hotely a reštaurácie	**70**									
Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	**71**									
Pozemná doprava, potrubná doprava	72									
Vodná doprava	73									
Letecká a kozmická doprava	74									
Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	75									
Pošty a telekomunikácie	76									
Finančné sprostredkovanie	**77**									
Finančné sprostredkovanie okrem poistenia a dôchodkového zabezpečenia	78									
Poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem povinného sociálneho poistenia	79									
Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	80									
Nehnuteľnosti, prenájom a obchodné činnosti	**81**									
Činnosti v oblasti nehnuteľností	82									

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úrokové výnosy celkom	v tom: úrokové výnosy za úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Bansko-bystrický	Prešovský	Košický
a	b	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy; prenájom tovarov osobnej spotreby a potrieb pre domácnosť	83									
Počítačové a súvisiace činnosti	84									
Výskum a vývoj	85									
Iné obchodné služby	86									
Verejná správa, obrana, povinné sociálne poistenie	**87**									
Školstvo	**88**									
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	**89**									
Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	**90**									
Odstraňovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	91									
Činnosti členských organizácií	92									
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	93									
Ostatné služby	94									
Činnosti domácností a obyvateľstvo	**95**									
Exteritoriálne organizácie a združenia a ostatní nerezidenti	**96**									

EKONOMICKÉ SEKTORY, ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úrokové náklady celkom	v tom: úrokové náklady za vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Bansko-bystrický	Prešovský	Košický
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
ÚČTOVÁ SKUPINA		61								

EKONOMICKÉ SEKTORY, ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úrokové výnosy celkom	v tom: úrokové výnosy za úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Bansko-bystrický	Prešovský	Košický
a	b	10	11	12	13	14	15	16	17	18
ÚČTOVÁ SKUPINA		71								

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 13 – 04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.

2. Do sektorov S 1. sú zaradení klienti – rezidenti a do sektoru S 2. klienti – nerezidenti.

3. 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.

4. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

5. Úrokové náklady a výnosy sú členené podľa ekonomických sektorov, prípadne odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení 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. Identifikačné kódy sú kompatibilné s medzinárodným štandardom revidovanej sústavy európskych národných účtov. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z.

6. Podľa štatistických klasifikácií vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky do odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v oddieloch 01 až 95 sú zaradení klienti rezidenti, v oddieli 99 Exteritoriálne organizácie a združenia sú klienti nerezidenti.

7. Exteritoriálnymi organizáciami a združeniami sa rozumejú
   a) medzinárodné organizácie ako napríklad medzinárodné menové organizácie, Organizácia Spojených národov a jej špecializované úrady, ostatné medzinárodné organizácie a inštitúcie Európskej únie,

   b) diplomatické a konzulárne misie.

8. Pod územnou samosprávou sa vykazujú údaje za obec a vyšší územný celok.

9. Pod ústrednou štátnou správou sa vykazujú údaje za ministerstvá a iné ústredné orgány štátnej správy.

Použité skratky

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
S.	-	sektor / subsektor

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

V (NBS) 14-98

DENNÝ VÝKAZ OBRATOV NA MEDZIBANKOVOM TRHU

Banka:

Výkaz sa predkladá do 9:00 hod.
nasledujúceho pracovného dňa
Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:
Kód banky:

(údaje v mil. Sk)

BANKA	Druh obchodu	č.r.	Počet nákupov	Objem nákupov	Vážený objem nákupov	Počet predajov	Objem predajov	Vážený objem predajov
a	b	c	1	2	3	4	5	6
Banky spolu	DEPO	1						
	REPO	2						
	SWAPY	3						
	FRA	4						
	IRS	5						
v tom: SUBA	DEPO	6						
	REPO	7						
	SWAPY	8						
	FRA	9						
	IRS	10						
SLSP	DEPO	11						
	REPO	12						
	SWAPY	13						
	FRA	14						
	IRS	15						
TATR	DEPO	16						
	REPO	17						
	SWAPY	18						
	FRA	19						
	IRS	20						
SLPO	DEPO	21						
	REPO	22						
	SWAPY	23						
	FRA	24						
	IRS	25						
SLZB	DEPO	26						
	REPO	27						
	SWAPY	28						
	FRA	29						
	IRS	30						
LUBA	DEPO	31						
	REPO	32						
	SWAPY	33						
	FRA	34						
	IRS	35						
CABV	DEPO	36						
	REPO	37						
	SWAPY	38						
	FRA	39						
	IRS	40						
ISTR	DEPO	41						
	REPO	42						
	SWAPY	43						
	FRA	44						
	IRS	45						
INRB	DEPO	46						
	REPO	47						
	SWAPY	48						
	FRA	49						
	IRS	50						
PKBA	DEPO	51						
	REPO	52						
	SWAPY	53						
	FRA	54						
	IRS	55						

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

BANKA	Druh obchodu	č.r.	Počet nákupov	Objem nákupu	Vážený objem nákupu	Počet predajov	Objem predajov	Vážený objem predajov
a	b	c	1	2	3	4	5	6
PSSP	DEPO	56						
	REPO	57						
	SWAPY	58						
	FRA	59						
	IRS	60						
PABK	DEPO	61						
	REPO	62						
	SWAPY	63						
	FRA	64						
	IRS	65						
CITI	DEPO	66						
	REPO	67						
	SWAPY	68						
	FRA	69						
	IRS	70						
INGB	DEPO	71						
	REPO	72						
	SWAPY	73						
	FRA	74						
	IRS	75						
CEKO	DEPO	76						
	REPO	77						
	SWAPY	78						
	FRA	79						
	IRS	80						
SPVW	DEPO	81						
	REPO	82						
	SWAPY	83						
	FRA	84						
	IRS	85						
CRLY	DEPO	86						
	REPO	87						
	SWAPY	88						
	FRA	89						
	IRS	90						
CSOB	DEPO	91						
	REPO	92						
	SWAPY	93						
	FRA	94						
	IRS	95						
KOMB	DEPO	96						
	REPO	97						
	SWAPY	98						
	FRA	99						
	IRS	100						
BASL	DEPO	101						
	REPO	102						
	SWAPY	103						
	FRA	104						
	IRS	105						
COBA	DEPO	106						
	REPO	107						
	SWAPY	108						
	FRA	109						
	IRS	110						
ZAHRBA	DEPO	111						
	REPO	112						
	SWAPY	113						
	FRA	114						
	IRS	115						

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 14 – 98

V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky / pobočky zahraničnej banky.

1. Pod bankovou operáciou Forward Rate Agreement (forwardy na úrokové sadzby) sa rozumie zmluva medzi bankou alebo pobočkou zahraničnej banky a klientom o fixovaní súčasnej výhodnej úrokovej sadzby úveru, prípadne vkladu na vopred dohodnuté obdobie.

2. Pod bankovou operáciou Interest Rate Swap (úrokový swap) sa rozumie nástroj riadenia úrokového rizika vo forme zmluvy dvoch strán o vzájomnej výmene úrokových platieb na konci dohodnutej periódy na základe určenej istiny na vopred dohodnuté obdobie.

Použité skratky

Skratka		popis
č.r.	-	číslo riadku
mil.	-	milión
H	-	hodina
SUBA	-	Všeobecná úverová banka, a.s.
SLSP	-	Slovenská sporiteľňa, a.s.
TATR	-	Tatra banka, a.s.
SLPO	-	UniBanka, a.s.
SLZB	-	Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s.
LUBA	-	ĽUDOVÁ BANKA, a.s.
CABV	-	HVB Bank Slovakia, a.s.
ISTR	-	ISTROBANKA, a.s.
INRB	-	OTP Banka Slovensko, a.s.
PKBA	-	Dexia banka Slovensko, a.s.
PSSP	-	Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.
PABK	-	Poštová banka, a.s.
CITI	-	CITIBANK(SLOVAKIA), a.s.
INGB	-	ING Bank N.V., pobočka Bratislava
CEKO	-	Československá obchodná banka, a.s. zahraničná pobočka v SR
SPVW	-	Stavebná sporiteľňa VÚB-Wüstenrot, a.s.
CRLY	-	CREDIT LYONNAIS BANK SLOVAKIA,a.s.
CSOB	-	ČSOB stavebná sporiteľňa,a.s.
KOMB	-	KOMERČNÍ BANKA Bratislava, a.s.
BASL	-	Banka Slovakia, a.s.
COBA	-	Commerzbank, zahraničná pobočka v SR
ZAHRBA	-	Zahraničná banka
FRA	-	Forward Rate Agreement
IRS	-	Interest Rate Swap

VZOR

Príloha č. 14 k opatreniu č. 10/2003

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

V (NBS) 15-12

MESAČNÝ VÝKAZ O INKASÁCH A PLATBÁCH NA ÚČTOCH NEREZIDENTOV V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH

Banka :

Stav ku dňu :
Kód banky :

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

(údaje v tis. Sk)

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	CELKOM		V TOM			
				OPERÁCIE KLIENTOV		VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6
CELKOM	**1**						
z toho: PLATOBNÉ TITULY SKUPINY 1 AŽ 6	**2**						
INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR	**3**						
110 Vývoz tovaru	4						
112 Finančný prenájom (leasing) - vývoz	5						
120 Dovoz tovaru	6						
122 Finančný prenájom (leasing) - dovoz	7						
130 Spätný vývoz -reexport	8						
132 Spracovanie a opravy	9						
199 Ostatné položky skupiny 1	10						
	11						
DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH	**12**						
NÁKLADNÁ DOPRAVA	**13**						
210 Železničná nákladná doprava	14						
215 Námorná nákladná doprava	15						
218 Riečna nákladná doprava	16						
220 Letecká nákladná doprava	17						
222 Automobilová nákladná doprava	18						
225 Ostatné nákladné dopravné služby	19						
230 Železničný tranzit	20						
232 Automobilový tranzit	21						
235 Potrubný tranzit	22						
238 Ostatný tranzit	23						
OSOBNÁ DOPRAVA	**24**						
240 Železničná osobná doprava	25						
242 Autobusová osobná doprava	26						
245 Letecká osobná doprava	27						
250 Ostatná osobná doprava	28						
255 Ostatné osobné dopravné služby	29						
CESTOVNÝ RUCH	**30**						
270 Aktívny cestovný ruch	31						
275 Pasívny cestovný ruch	32						
295 Transakcie z použitia platobných kariet	33						
299 Ostatné položky skupiny 2	34						
	35						

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

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	CELKOM		V TOM			
				OPERÁCIE KLIENTOV		VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6
INÉ SLUŽBY	**36**						
310 Poštové a kuriérske služby	37						
312 Telekomunikačné a rádiokomunikačné služby	38						
315 Stavebné a montážne práce v SR	39						
316 Stavebné a montážne práce v zahraničí	40						
320 Ziskové operácie s tovarom	41						
325 Spracovateľské služby a opravy	42						
329 Poistenie tovaru	43						
330 Neživotné poistenie	44						
331 Zaistenie poisťovní	45						
332 Pomocné služby pri poistení	46						
333 Životné poistenie	47						
334 Dôchodkové poistenie	48						
335 Finančné služby	49						
340 Reklama	50						
345 Právne služby	51						
346 Účtovnícke a audítorské služby	52						
347 Poradenstvo v podnikaní a riadení a služby v oblasti "public relations"	53						
348 Nájomné z nehnuteľností	54						
350 Prenájom nehmotného majetku	55						
352 Prenájom strojov a zariadení	56						
355 Výskum a vývoj	57						
360 Autorské honoráre, licenčné poplatky a iné	58						
363 Ochranné známky	59						
365 Služby výpočtovej techniky	60						
366 Informačné služby	61						
370 Diplomatické zastúpenia SR v zahraničí	62						
372 Zahraničné diplomatické zastúpenia v SR	63						
376 Vybrané vládne príjmy a výdavky	64						
377 Ostatné vládne príjmy a výdavky	65						
378 Sprostredkovateľské služby	66						
379 Služby v oblasti tlmočníctva, prekladateľstva a činnosti personálnych agentúr a realitných kancelárií	67						
382 Audiovizuálne služby	68						
386 Služby v oblasti vzdelávania	69						
387 Služby v oblasti kultúry, zábavy, športu a rekreácie	70						
388 Služby v oblasti zdravotníctva	71						
390 Technické služby	72						
392 Služby v oblasti ťažobného a spracovateľ-ského priemyslu a poľnohospodárstva	73						
393 Služby v oblasti odpadového hospodárstva	74						
395 Zastúpenie slovenských podnikov v zahraničí	75						
397 Zastúpenie zahraničných podnikov v SR	76						
399 Ostatné položky skupiny 3	77						
	78						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	CELKOM		V TOM			
				OPERÁCIE KLIENTOV		VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6
PRACOVNÉ PRÍJMY	**79**						
410 Prevody pracovných príjmov	80						
499 Ostatné položky skupiny 4	81						
	82						
DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA	**83**						
510 Výnosy z priamych investícií	84						
520 Výnosy z portfóliových investícií	85						
530 Úroky z úverov - priame investície	86						
531 Úroky - portfóliové investície - krátkodobé	87						
532 Úroky - portfóliové investície - dlhodobé	88						
533 Úroky z krátkodobých finančných úverov	89						
535 Úroky z dlhodobých finančných úverov	90						
540 Ostatné krátkodobé úroky	91						
545 Ostatné dlhodobé úroky	92						
550 Dôchodky z pôdy	93						
599 Ostatné položky skupiny 5	94						
	95						
JEDNOSTRANNÉ PREVODY	**96**						
611 Dedičstvá	97						
612 Dary	98						
613 Podpory, výhry a ostatné jednostranné prevody fyzických osôb	99						
614 Podpory, kaucie, exekúcie a ostatné jednostranné prevody právnických osôb	100						
615 Vená, výživné, poplatky za študijný pobyt a semináre	101						
616 Náhrady neživotného poistenia	102						
617 Náhrady životného poistenia	103						
618 Dôchodky	104						
620 Príspevky medzinárodným organizáciám zo štátneho rozpočtu	105						
622 Príspevky medzinárodným organizáciám z mimorozpočtových prostriedkov	106						
625 Prevody v súvislosti s vysťahovaním	107						
628 Zahraničná pomoc neinvestičného charakteru	108						
629 Neinvestičné dotácie	109						
631 Vládna zahraničná pomoc investičného charakteru	110						
632 Mimovládna zahraničná pomoc investičného charakteru	111						
634 Vládne investičné granty (dotácie)	112						
635 Mimovládne investičné granty (dotácie)	113						
637 Program PHARE	114						
640 Pokuty, penále	115						
645 Dane z dôchodkov a majetku	116						
646 Dane z kapitálu	117						
650 Nákup a predaj patentov, licencií	118						
690 Ostatné položky skupiny 6	119						
693 Finančné prevody	120						
695 Nešpecifikované položky PT skupín 1 až 6	121						
	122						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	CELKOM		V TOM			
				OPERÁCIE KLIENTOV		VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6
TRANSAKCIE S FINANČNÝMI AKTÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU	**123**						
710 Zahraničné priame investície - akcie	124						
712 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť	125						
713 Zahraničné priame investície - akcie do 10 %	126						
714 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť do 10 %	127						
715 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté priamymi investormi - tuzemcami	128						
716 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté podnikmi priamej investície - tuzemcami	129						
717 Konto pooling	130						
718 Zahraničné portfóliové investície - akcie	131						
720 Zahraničné cenné papiere krátkodobé	132						
722 Zahraničné cenné papiere dlhodobé	133						
725 Finančné deriváty	134						
735 Nákup a predaj nehnuteľností v zahraničí	135						
740 Poskytnuté úvery krátkodobé finančné	136						
741 Faktoring	137						
745 Poskytnuté úvery dlhodobé finančné	138						
746 Fortfaiting	139						
750 Vklady bežné a krátkodobé	140						
755 Vklady dlhodobé	141						
760 Konverzie, arbitráže a ďalšie operácie	142						
770 Členské podiely v medzinárodných organizáciách	143						
799 Ostatné položky skupiny 7	144						
	145						
TRANSAKCIE S FINANČNÝMI PASÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU	**146**						
810 Tuzemské priame investície - akcie	147						
812 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť	148						
813 Tuzemské priame investície - akcie do 10%	149						
814 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť do 10%	150						
815 Tuzemské priame investície - úvery prijaté podnikmi priamej investície - tuzemcami	151						
816 Tuzemské priame investície - úvery prijaté priamymi investormi - tuzemcami	152						
817 Konto pooling	153						
818 Tuzemské portfóliové investície - akcie	154						
820 Tuzemské cenné papiere krátkodobé	155						
822 Tuzemské cenné papiere dlhodobé	156						
825 Finančné deriváty	157						
835 Nákup a predaj nehnuteľností v tuzemsku	158						
840 Prijaté úvery krátkodobé finančné	159						
845 Prijaté úvery dlhodobé finančné	160						
850 Vklady bežné a krátkodobé	161						
855 Vklady dlhodobé	162						
899 Ostatné položky skupiny 8	163						
	164						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	CELKOM				V TOM							
						OPERÁCIE KLIENTOV				VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY			
		Európska menová únia		Ostatné krajiny		Európska menová únia		Ostatné krajiny		Európska menová únia		Ostatné krajiny	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
C E L K O M (PT 1 až PT 8)	**165**												
INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR (PT 1)	**166**												
DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH A INÉ SLUŽBY (PT 2 a PT 3)	**167**												
PRACOVNÉ PRÍJMY (PT 4)	**168**												
DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA (PT 5)	**169**												
v tom:													
PT 510,530	170												
PT 520,531,532	171												
PT 533,535,540,545,550,599	172												
JEDNOSTRANNÉ PREVODY (PT 6)	**173**												
v tom:													
PT613	174												
PT 611,612,614,615,616,617,618,620,622, 628,629,640,645,690	175												
PT 625,631,632,634,635,637,646,650,693	176												
PT 695	177												
TRANSAKCIE S FINANČNÝMI AKTÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU (PT 7)	**178**												
z toho:													
PT 710,712	179												
PT 713,714	180												
PT 715	181												
PT 716,717	182												
PT 718	183												
PT 720	184												
PT 722	185												
PT 725	186												
PT 740,745	187												
TRANSAKCIE S FINANČNÝMI PASÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU (PT 8)	**188**												
z toho:													
PT 810,812	189												
PT 813,814	190												
PT 815	191												
PT 816,817	192												
PT 818	193												
PT 820	194												
PT 822	195												
PT 825	196												
PT 835	197												
PT 840,845	198												
PT 850*	199												

PT 850* Vklady/výbery z titulu nákupu/predaja tuzemských cenných papierov na tuzemskom finančnom trhu

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 15-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

4. Účty vkladov a účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
   a) medzibankové vlastné vklady podľa charakteru subjektu, u ktorého je vkladový účet otvorený,
   b) medzibankové cudzie vklady podľa charakteru vkladateľa,
   c) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
   d) poskytnuté úvery podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka),
   e) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.

5. Cenné papiere, ostatné pohľadávky a záväzky sa členia podľa charakteru na rezidentské a nerezidentské takto:
   a) cenné papiere v majetku bánk podľa charakteru emitenta,
   b) cenné papiere emitované bankou podľa charakteru veriteľa,
   c) hodnoty na inkaso podľa charakteru miesta platenia,
   d) ostatné pohľadávky a záväzky podľa charakteru dlžníka a veriteľa.

6. Účty vlastných pobočiek v zahraničí majú nerezidentský charakter.

7. Inkasá a platby vo vzťahu k zahraničiu v slovenských korunách sú podľa ekonomickej podstaty zatriedené do platobných titulov skupín 1 až 8 podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/1999 zo 6. decembra 1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.

8. Inkasá sú položky zvyšujúce súvahové aktíva alebo položky znižujúce súvahové pasíva (účtovanie na nerezidentských účtoch na strane Má dať). Platby sú položky zvyšujúce súvahové pasíva alebo položky znižujúce súvahové aktíva (účtovanie na nerezidentských účtoch na strane Dal).

9. Pod Európskou menovou úniou sa vykazujú údaje štátov Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro.

Použité skratky

skratka		Popis
č. r.	-	číslo riadku
PT	-	platobný titul
SR	-	Slovenská republika

V (NBS) 16-12

VZOR

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

Mesačný výkaz o tuzemských cenných papieroch vo vlastníctve nerezidentov

(úschova, správa, uloženie)

Banka:

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

Stav ku dňu :

Kód banky :

(údaje v tis. Sk)

DRUH CENNÉHO PAPIERA	č. r.	Stav cenných papierov k 1.1.	Hodnota nakúpených cenných papierov	Hodnota predaných cenných papierov	Stav cenných papierov ku koncu mesiaca
a	b	1	2	3	4
CENNÉ PAPIERE CELKOM (r.2 + r.4)	**1**				
MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIERE	**2**				
z toho:					
majetkové cenné papiere nad 10%	**3**				
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (r.5 + r.9)	**4**				
v tom:					
dlhodobé	**5**				
vládne	6				
finančné	7				
ostatné	8				
krátkodobé	**9**				
vládne	10				
finančné	11				
ostatné	12				

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

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 16-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

4. Pohľadávky a záväzky účtované v účtovných skupinách 91 až 98 sa členia na rezidentské a nerezidentské podľa charakteru:
   a) príkazcu, ak ide o vydanú záruku,
   b) garanta, ak ide o prijatú záruku,
   c) dlžníka, ak ide o prísľub na poskytnutie úveru,
   d) veriteľa, ak ide o prísľub na prijatie úveru,
   e) korešpondenta alebo klienta pri ostatných pohľadávkach a záväzkoch.

5. Predkladanie výkazov sa vzťahuje na banky, ktoré majú uzavreté zmluvy o úschove, správe a uložení cenných papierov podľa § 39, § 41 a § 42 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

6. Vo výkaze sa uvádzajú CP v listinnej forme ako aj zaknihované CP.

7. Hodnota CP v stĺpcoch 1 a 4 je vyjadrená v trhovej cene kurzom CP podľa § 7 ods. 7 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Ak nie je možné určiť kurz CP týmto spôsobom, použije sa na účel trhového ocenenia posledná známa cena, za ktorú bol CP nakúpený, resp. predaný, prípadne jeho menovitá hodnota. Hodnota nakúpených CP/predaných CP v stĺpcoch 2 a 3 sa uvádza v nákupných cenách/predajných cenách. Hodnota nakúpených CP/predaných CP (finančných vysporiadaní), ako aj hodnota stavov CP v stĺpcoch 1 a 4 sa uvádza vrátane alikvótneho úrokového výnosu v Sk, pričom prípadné obchody v cudzej mene sa prepočítajú kurzom meny platným v deň uskutočnenia obchodu. Hodnota predaných CP v stĺpci 3 zahŕňa aj hodnotu splatných CP.

8. Údaje v stĺpcoch 2 a 3 sa vypĺňajú od začiatku roka kumulatívnym spôsobom.

9. Majetkovými CP sa rozumejú cenné papiere podľa zákona č. 566/2001 § 2 ods. 2 písm.
   a) akcie,
   b) dočasné listy,
   c) podielové listy.

10. Dlhové CP
    Dlhodobé
    a) dlhopisy, vkladové listy s pôvodnou dobou splatnosti nad 1 rok podľa § 2 ods. 2 písm. d) a e) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov
    b) zmenky s pôvodnou dobou splatnosti nad 1 rok podľa zákona č. 191/1950 Zb., zákon zmenkový a šekový a podľa § 2 ods. 2 písm. i) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Krátkodobé

a) dlhopisy, vkladové listy s pôvodnou dobou splatnosti do 1 roka vrátane podľa § 2 ods. 2 písm. d) a e) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov
b) pokladničné poukážky s pôvodnou dobou splatnosti do 1 roka vrátane podľa § 2 ods. 2 písm. f) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov
c) zmenky s pôvodnou dobou splatnosti do 1 roka vrátane podľa zákona č. 191/1950 Zb., zákon zmenkový a šekový a podľa § 2 ods. 2 písm. i) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

11. Dlhové CP sa rozdeľujú na vládne, finančné a ostatné podľa sektoru emitenta CP (vládne sú emitované zo sektoru 13 Verejná správa; finančné sú emitované zo sektoru 12 Finančné korporácie; ostatné sú emitované ostatnými emitentami podľa klasifikácie inštitucionálnych sektorov 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).

Použité skratky

Skratka		Popis
č.r.	-	číslo riadku
CP	-	cenné papiere

VZOR

V (NBS) 17-36

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

EVIDENCIA NÁKUPOV A PREDAJOV NA MEDZIBANKOVOM DEVÍZOVOM TRHU

Banka: Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 5., 15., 25. kalendárneho dňa v mesiaci Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:

Por. č.	Por. č. ident. obchodu	Dátum obchodu (Trade Day)	Nákup/ Predaj (N/P)	Druh obchodu	Kódy bánk (nákup od,alebo predaj komu)	Hodnota zahraničnej meny v mil.	Mena	Hodnota v Sk	Kurz	Dátum splatnosti (Value day)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V (NBS) 17 - 36

Vo výkaze V(NBS)17-36 sa zaznamenávajú všetky bezhotovostné (bežné aj termínované) obchody voľne vymeniteľnej meny (VVM) voči Sk, uskutočnené slovenskými komerčnými bankami a pobočkami zahraničných bánk s devízovou licenciou na území Slovenskej republiky navzájom, ako aj obchody tohto druhu medzi slovenskými a zahraničnými bankami a obchody medzi slovenskými bankami a Národnou bankou Slovenska (priame obchody, intervencie). Konverzné obchody voči Sk, uskutočnené v iných menách ako uvádza Národná banka Slovenska vo svojom kurzovom lístku, sa do tohto výkazu nezaznamenávajú.

Jednotlivé položky výkazu V(NBS)17-36 „Evidencia nákupov a predajov na medzibankovom devízovom trhu“ sa vypĺňajú takto:

Banka: Obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.

Kód banky: Numerický kód banky podľa Prevodníka identifikačných kódov bánk pre tuzemský platobný styk AP0001, ďalej len prevodník AP0001 (kontrola na číselník BANKA v systéme APS STATUS).

Stav ku dňu: Posledný deň príslušnej dekády (10. deň, 20. deň a posledný deň príslušného mesiaca).

Poradové číslo: Poradové číslo obchodu vo výkaze. Nevypĺňa sa, vygeneruje sa automaticky.

Poradové číslo identického obchodu: Štandardná hodnota je 1, zvyšuje sa len, ak banky uskutočnia niekoľko identických obchodov v ten istý deň. Identické obchody majú všetky položky výkazu (okrem poradového čísla identického obchodu) rovnaké.

Dátum obchodu: Dátum uzatvorenia obchodu (Trade Day).

Nákup/Predaj (N/P): Kód **N** sa uvádza, ak vykazujúca banka nakupuje a kód **P** ak vykazujúca banka predáva (kontrola na číselník DRUH_TRANS v systéme APS STATUS).

Druh obchodu: **SP** – spotové obchody, **FW** – forwardové obchody, **SW** – swapové operácie, **IT** – intervencie, **PO** – priame obchody a pod. (kontrola na číselník DRUH_OBCH v systéme APS STATUS).

Kódy bánk (nákup od, alebo predaj komu): Kód banky, od ktorej sa nakupuje (Nákup/Predaj = N), resp. ktorej sa predáva (Nákup/Predaj = P). Pre banku so sídlom v SR je to znakový kód banky z Prevodníka AP0001. V prípade banky so sídlom v zahraničí je to prvých osem znakov swiftového kódu zahraničnej banky.

Hodnota zahraničnej meny: Objem peňažných prostriedkov v cudzej mene vyjadrený v miliónoch s presnosťou max. na šesť desatinných miest.

Mena: Kód meny podľa číselníka mien (kontrola na číselník MENA_POV v systéme APS STATUS).

Hodnota v Sk: Korunová protihodnota meny udávaná s presnosťou na dve desatinné miesta.

Kurz: Kurz meny vyjadrený v Sk na 3, v prípade termínovaných obchodov na 4 desatinné miesta (kurz meny sa uvádza v jednotkách a množstve, v akom sa vyhlasuje v kurzovom lístku).

Dátum splatnosti: Dátum vysporiadania peňažných prostriedkov (Value Day), ktorý je väčší alebo rovný Trade Day.

Použité skratky:

skratka	popis
Por. č.	Poradové číslo
Por. č. ident. obchodu	Poradové číslo identického obchodu

VZOR

Príloha č. 17 k opatreniuč. 10/2003

V (NBS) 18-12

Strana:1

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

MESAČNÝ VÝKAZ O STAVOCH A TRANSAKCIÁCH NA ÚČTOCH NEREZIDENTOV V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH

Banka:

Stav ku dňu:

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

Kód banky:

(údaje v tis. Sk)

AKTÍVA	č. r.	STAV KU KONCU VYKAZOVANÉHO OBDOBIA													
		CELKOM	Európska menová únia	Dánsko	Švédsko	Veľká Británia	Inštitúcie Európskej únie	Pristupujúce krajiny	Švajčiarsko	Kanada	Spojené štáty americké	Japonsko	Offshorové centrá	Medzinárodné organizácie	Zvyšok sveta
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Bežné účty v bankách a zahraničných emisných bankách	**1**														
Termínované vklady v bankách a zahraničných emisných bankách	**2**														
z toho: krátkodobé	3														
Bežné účty iných bánk	**4**														
Úvery poskytnuté bankám a zahraničným emisným bankám	**5**														
z toho: krátkodobé	6														
Pokladničné hodnoty	**7**														
Úvery poskytnuté právnickým a fyzickým osobám celkom	**8**														
z toho: krátkodobé	9														
Pevné termínové operácie	**10**														
z toho: krátkodobé	11														
Dlhopisy a zmenky	**12**														
z r. 12: subsektor Centrálna banka (S.121)	13														
z toho: krátkodobé	14														
z r. 12: subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	15														
z toho: krátkodobé	16														
z r. 12: sektor Verejná správa (S.13)	17														
z toho: krátkodobé	18														
z r. 12: Ostatné sektory a subsektory	19														
z toho: krátkodobé	20														
Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady	**21**														
z r.21: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady nad 10 %	22														
z r.21: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady do 10 % vrátane	23														
v tom: subsektor Centrálna banka (S.121)	24														
subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	25														
sektor Verejná správa (S.13)	26														
Ostatné sektory a subsektory	27														
Opcie	**28**														
Ostatné pohľadávky, prechodné položky, ostatné aktíva a šekové poštové účty	**29**														
z toho: krátkodobé	30														
z r. 29: dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	31														
Oprávky a opravné položky k aktívam	**32**														
AKTÍVA CELKOM	**33**														
v tom:krátkodobé	34														
dlhodobé	35														

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

PASÍVA	č. r.	STAV KU KONCU VYKAZOVANÉHO OBDOBIA													
		CELKOM	Európska menová únia	Dánsko	Švédsko	Veľká Británia	Inštitúcie Európskej únie	Pristupujúce krajiny	Švajčiarsko	Kanada	Spojené štáty americké	Japonsko	Offshorové centrá	Medzinárodné organizácie	Zvyšok sveta
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Bežné účty iných bánk	**36**														
Termínované vklady iných bánk a zahraničných emisných bánk	**37**														
z toho: krátkodobé	38														
Bežné účty v iných bankách a zahraničných emisných bankách	**39**														
Úvery prijaté od bánk a zahraničných emisných bánk	**40**														
z toho: krátkodobé	41														
Vklady právnických osôb	**42**														
z toho: krátkodobé	43														
Vklady fyzických osôb	**44**														
z toho: krátkodobé	45														
Pevné termínové operácie	**46**														
z toho: krátkodobé	47														
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	**48**														
z toho: zmenky	49														
Vkladové listy	**50**														
z toho: krátkodobé	51														
Prijaté úvery od klientov	**52**														
z toho: krátkodobé	53														
Opcie	**54**														
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	**55**														
z toho: zmenky	56														
Základné imanie a kapitálové fondy	**57**														
z toho: základné imanie nad 10 %	58														
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	**59**														
Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné pasíva	**60**														
z toho: krátkodobé	61														
z r.60: rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	62														
PASÍVA CELKOM	**63**														
v tom: krátkodobé	64														
dlhodobé	65														

UKAZOVATEĽ	č. r.	CELKOM		Európska menová únia		Dánsko		Švédsko		Veľká Británia		Inštitúcie Európskej únie		Pristupujúce krajiny	
		INKASÁ (transakcie zvyšujúce aktíva)	PLATBY (transakcie znižujúce aktíva)	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
Bežné účty v bankách a zahraničných emisných bankách	**1**														
Termínované vklady v bankách a zahraničných emisných bankách	**2**														
z toho: krátkodobé	3														
Bežné účty iných bánk	**4**														
Úvery poskytnuté bankám a zahraničným emisným bankám	**5**														
z toho: krátkodobé	6														
Pokladničné hodnoty	**7**														
Úvery poskytnuté právnickým a fyzickým osobám celkom	**8**														
z toho: krátkodobé	9														
Pevné termínové operácie	**10**														
z toho: krátkodobé	11														
Dlhopisy a zmenky	**12**														
z r. 12: subsektor Centrálna banka (S.121)	13														
z toho: krátkodobé	14														
z r. 12: subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	15														
z toho: krátkodobé	16														
z r. 12: sektor Verejná správa (S.13)	17														
z toho: krátkodobé	18														
z r. 12: Ostatné sektory a subsektory	19														
z toho: krátkodobé	20														
Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady	**21**														
z r.21: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady nad 10 %	22														
z r.21: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady do 10 % vrátane	23														
v tom: subsektor Centrálna banka (S.121)	24														
subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	25														
sektor Verejná správa (S.13)	26														
Ostatné sektory a subsektory	27														
Opcie	**28**														
Ostatné pohľadávky, prechodné položky, ostatné aktíva a šekové poštové účty	**29**														
z toho: krátkodobé	30														
z r. 29: dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	31														
Oprávky a opravné položky k aktívam	**32**														
INKASÁ A PLATBY AKTÍV CELKOM	**33**														
v tom:krátkodobé	34														
dlhodobé	35														

UKAZOVATEĽ	č. r.	CELKOM		Európska menová únia		Dánsko		Švédsko		Veľká Británia		Inštitúcie Európskej únie		Pristupujúce krajiny	
		INKASÁ (transakcie znižujúce pasíva)	PLATBY (transakcie zvyšujúce pasíva)	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
Bežné účty iných bánk	**36**														
Termínované vklady iných bánk a zahraničných emisných bánk	**37**														
z toho: krátkodobé	38														
Bežné účty v iných bankách a zahraničných emisných bankách	**39**														
Úvery prijaté od bánk a zahraničných emisných bánk	**40**														
z toho: krátkodobé	41														
Vklady právnických osôb	**42**														
z toho: krátkodobé	43														
Vklady fyzických osôb	**44**														
z toho: krátkodobé	45														
Pevné termínové operácie	**46**														
z toho: krátkodobé	47														
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	**48**														
z toho: zmenky	49														
Vkladové listy	**50**														
z toho: krátkodobé	51														
Prijaté úvery od klientov	**52**														
z toho: krátkodobé	53														
Opcie	**54**														
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	**55**														
z toho: zmenky	56														
Základné imanie a kapitálové fondy	**57**														
z toho: základné imanie nad 10 %	58														
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	**59**														
Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné pasíva	**60**														
z toho: krátkodobé	61														
z r.60: rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	62														
INKASÁ A PLATBY PASÍV CELKOM	**63**														
v tom: krátkodobé	64														
dlhodobé	65														

UKAZOVATEĽ	č. r.	Švajčiarsko		Kanada		Spojené štáty americké		Japonsko		Offshorové centrá		Medzinárodné organizácie		Zvyšok sveta	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
Bežné účty v bankách a zahraničných emisných bankách	**1**														
Termínované vklady v bankách a zahraničných emisných bankách	**2**														
z toho: krátkodobé	3														
Bežné účty iných bánk	**4**														
Úvery poskytnuté bankám a zahraničným emisným bankám	**5**														
z toho: krátkodobé	6														
Pokladničné hodnoty	**7**														
Úvery poskytnuté právnickým a fyzickým osobám celkom	**8**														
z toho: krátkodobé	9														
Pevné termínové operácie	**10**														
z toho: krátkodobé	11														
Dlhopisy a zmenky	**12**														
z r. 12: subsektor Centrálna banka (S.121)	13														
z toho: krátkodobé	14														
z r. 12: subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	15														
z toho: krátkodobé	16														
z r. 12: sektor Verejná správa (S.13)	17														
z toho: krátkodobé	18														
z r. 12: Ostatné sektory a subsektory	19														
z toho: krátkodobé	20														
Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady	**21**														
z r.21: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady nad 10 %	22														
z r.21: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady do 10 % vrátane	23														
v tom: subsektor Centrálna banka (S.121)	24														
subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	25														
sektor Verejná správa (S.13)	26														
Ostatné sektory a subsektory	27														
Opcie	**28**														
Ostatné pohľadávky, prechodné položky, ostatné aktíva a šekové poštové účty	**29**														
z toho: krátkodobé	30														
z r. 29: dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	31														
Oprávky a opravné položky k aktívam	**32**														
INKASÁ A PLATBY AKTÍV CELKOM	**33**														
v tom:krátkodobé	34														
dlhodobé	35														

UKAZOVATEĽ	č. r.	Švajčiarsko		Kanada		Spojené štáty americké		Japonsko		Offshorové centrá		Medzinárodné organizácie		Zvyšok sveta	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
Bežné účty iných bánk	**36**														
Termínované vklady iných bánk a zahraničných emisných bánk	**37**														
z toho: krátkodobé	38														
Bežné účty v iných bankách a zahraničných emisných bankách	**39**														
Úvery prijaté od bánk a zahraničných emisných bánk	**40**														
z toho: krátkodobé	41														
Vklady právnických osôb	**42**														
z toho: krátkodobé	43														
Vklady fyzických osôb	**44**														
z toho: krátkodobé	45														
Pevné termínové operácie	**46**														
z toho: krátkodobé	47														
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	**48**														
z toho: zmenky	49														
Vkladové listy	**50**														
z toho: krátkodobé	51														
Prijaté úvery od klientov	**52**														
z toho: krátkodobé	53														
Opcie	**54**														
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	**55**														
z toho: zmenky	56														
Základné imanie a kapitálové fondy	**57**														
z toho: základné imanie nad 10 %	58														
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	**59**														
Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné pasíva	**60**														
z toho: krátkodobé	61														
z r.60: rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	62														
INKASÁ A PLATBY PASÍV CELKOM	**63**														
v tom: krátkodobé	64														
dlhodobé	65														

UKAZOVATEĽ	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
Bežné účty v bankách a zahraničných emisných bankách	**1**	12,13
Termínované vklady v bankách a zahraničných emisných bankách	**2**	12,13
z toho: krátkodobé	3	12,13
Bežné účty iných bánk	**4**	13
Úvery poskytnuté bankám a zahraničným emisným bankám	**5**	12,13
z toho: krátkodobé	6	12,13
Pokladničné hodnoty	**7**	11
Úvery poskytnuté právnickým a fyzickým osobám celkom	**8**	21,22,24
z toho: krátkodobé	9	21,22,24
Pevné termínové operácie	**10**	31
z toho: krátkodobé	11	31
Dlhopisy a zmenky	**12**	36,38,41
z r. 12: subsektor Centrálna banka (S.121)	13	36,38,41
z toho: krátkodobé	14	36,38,41
z r. 12: subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	15	36,38,41
z toho: krátkodobé	16	36,38,41
z r. 12: sektor Verejná správa (S.13)	17	36,38,41
z toho: krátkodobé	18	36,38,41
z r. 12: Ostatné sektory a subsektory	19	36,38,41
z toho: krátkodobé	20	36,38,41
Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady	**21**	36,38,41
z r.21: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady nad 10 %	22	36,38,41
z r.21: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady do 10 % vrátane	23	36,38,41
v tom: subsektor Centrálna banka (S.121)	24	36,38,41
subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	25	36,38,41
sektor Verejná správa (S.13)	26	36,38,41
Ostatné sektory a subsektory	27	36,38,41
Opcie	**28**	39
Ostatné pohľadávky, prechodné položky, ostatné aktíva a šekové poštové účty	**29**	12,13,21,27,32,33,34,35,37,42,45
z toho: krátkodobé	30	
z r. 29: dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	31	
Oprávky a opravné položky k aktívam	**32**	13,24,34,36,41,45
INKASÁ A PLATBY AKTÍV CELKOM	**33**	
v tom:krátkodobé	34	
dlhodobé	35	

UKAZOVATEĽ	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
Bežné účty iných bánk	**36**	13
Termínované vklady iných bánk a zahraničných emisných bánk	**37**	12,13
z toho: krátkodobé	38	12,13
Bežné účty v iných bankách a zahraničných emisných bankách	**39**	12,13
Úvery prijaté od bánk a zahraničných emisných bánk	**40**	12,13
z toho: krátkodobé	41	12,13
Vklady právnických osôb	**42**	22,27
z toho: krátkodobé	43	22,27
Vklady fyzických osôb	**44**	22,27
z toho: krátkodobé	45	22,27
Pevné termínové operácie	**46**	31
z toho: krátkodobé	47	31
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	**48**	26
z toho: zmenky	49	26
Vkladové listy	**50**	22
z toho: krátkodobé	51	22
Prijaté úvery od klientov	**52**	23
z toho: krátkodobé	53	23
Opcie	**54**	39
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	**55**	52
z toho: zmenky	56	52
Základné imanie a kapitálové fondy	**57**	56
z toho: základné imanie nad 10 %	58	56
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	**59**	56
Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné pasíva	**60**	13,16,17,22,27,32,33,34,35,37,50,53,54,55
z toho: krátkodobé	61	13,16,17,22,27,32,33,34,35,37,50,53,54,55
z r.60: rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	62	55
INKASÁ A PLATBY PASÍV CELKOM	**63**	
v tom: krátkodobé	64	
dlhodobé	65	

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 18-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.
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. Účty vkladov a účty prijatých úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
   a) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
   b) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa,
   c) medzibankové vlastné vklady podľa charakteru subjektu, u ktorého je vkladový účet otvorený,
   d) medzibankové cudzie vklady podľa charakteru vkladateľa,
   e) poskytnuté úvery podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka).
6. Cenné papiere, ostatné pohľadávky a záväzky sa členia podľa charakteru na rezidentské a nerezidentské takto:
   a) cenné papiere v majetku bánk podľa charakteru emitenta,
   b) cenné papiere emitované bankou podľa charakteru veriteľa,
   c) hodnoty na inkaso podľa charakteru miesta platenia,
   d) ostatné pohľadávky a záväzky podľa charakteru dlžníka a veriteľa.
7. Účty vlastných pobočiek v zahraničí majú nerezidentský charakter.
8. Peňažné prostriedky v cudzej mene v hotovosti majú nerezidentský charakter.
9. Zlato má nerezidentský charakter a uvádza sa pod cudzou menou.
10. Pod Európskou menovou úniou sa vykazujú údaje štátov Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro.

Použité skratky

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
CP	-	cenné papiere
S.	-	sektor / subsektor
r.	-	riadok

VZOR

V (NBS) 24-04

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

ŠTVRŤROČNÝ VÝKAZ O INKASÁCH A PLATBÁCH V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH NA ÚČTOCH NEREZIDENTOV PODĽA GEOGRAFICKÉHO ČLENENIA

Banka :

Stav ku dňu :
Kód banky :

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

Strana: 1A
(údaje v tis. Sk)

KÓD KRAJINY	č. r.	CELKOM PLATOBNÉ TITULY SKUPINY 1 AŽ 6		INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR (PT SKUPINY 1)		DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH (PT SKUPINY 2)		V TOM ŽELEZNIČNÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 210, 230)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		NÁMORNÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 215)		RIEČNA NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 218)		LETECKÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 220)		AUTOMOBILOVÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 222, 232)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	9	10	11	12	13	14	15	16
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		POTRUBNÝ TRANZIT (PT 235)		OSTATNÉ NÁKLADNÉ DOPRAVNÉ SLUŽBY (PT 225, 238)		ŽELEZNIČNÁ OSOBNÁ DOPRAVA (PT 240)		AUTOBUSOVÁ OSOBNÁ DOPRAVA (PT 242)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	17	18	19	20	21	22	23	24
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		LETECKÁ OSOBNÁ DOPRAVA (PT 245)		OSTATNÁ OSOBNÁ DOPRAVA (PT 250,255)		AKTÍVNY CESTOVNÝ RUCH (PT 270)		PASÍVNY CESTOVNÝ RUCH (PT 275)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	25	26	27	28	29	30	31	32
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM						V TOM	
		TRANSAKCIE Z POUŽITIA PLATOBNÝCH KARIET (PT 295)		OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 2 (PT 299)		INÉ SLUŽBY (PT SKUPINY 3)		POŠTOVÉ A KURIÉRSKE SLUŽBY (PT 310)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	33	34	35	36	37	38	39	40
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		TELEKOMUNIKAČNÉ A RÁDIOKOMUNIKAČNÉ SLUŽBY (PT 312)		STAVEBNÉ A MONTÁŽNE PRÁCE V SR (PT 315)		STAVEBNÉ A MONTÁŽNE PRÁCE V ZAHRANIČÍ (PT 316)		ZISKOVÉ OPERÁCIE S TOVAROM (PT 320)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	41	42	43	44	45	46	47	48
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		SPRACOVATEĽSKÉ SLUŽBY A OPRAVY (PT 325)		POISTENIE TOVARU (PT 329)		NEŽIVOTNÉ POISTENIE (PT 330)		ZAISTENIE POISŤOVNÍ (PT 331)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	49	50	51	52	53	54	55	56
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		POMOCNÉ SLUŽBY PRI POISTENÍ (PT 332)		ŽIVOTNÉ A DÔCHODKOVÉ POISTENIE (PT 333, 334)		FINANČNÉ SLUŽBY (PT 335)		REKLAMA (PT 340)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	57	58	59	60	61	62	63	64
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		PRÁVNE SLUŽBY (PT 345)		ÚČTOVNÍCKE A AUDÍTORSKÉ SLUŽBY (PT 346)		PORADENSTVO V PODNIKANÍ A RIADENÍ A SLUŽBY V OBLASTI "PUBLIC RELATIONS" (PT 347)		NÁJOMNÉ Z NEHNUTEĽNOSTÍ A PRENÁJOM NEHMOTNÉHO MAJETKU (PT 348, 350)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	65	66	67	68	69	70	71	72
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		PRENÁJOM STROJOV A ZARIADENÍ (PT 352)		VÝSKUM A VÝVOJ (PT 355)		AUTORSKÉ HONORÁRE, LICENČNÉ POPLATKY A INÉ (PT 360)		OCHRANNÉ ZNÁMKY (PT 363)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	73	74	75	76	77	78	79	80
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		SLUŽBY VÝPOČTOVEJ TECHNIKY (PT 365)		INFORMAČNÉ SLUŽBY (PT 366)		DIPLOMATICKÉ ZASTÚPENIA (PT 370, 372)		VLÁDNE PRÍJMY A VÝDAVKY (PT 375)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	81	82	83	84	85	86	87	88
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		OSTATNÉ VLÁDNE PRÍJMY A VÝDAVKY (PT 376)		SPROSTREDKOVATEĽSKÉ SLUŽBY (PT 378)		SLUŽBY V OBLASTI TLMOČNÍCTVA, PREKLADATEĽSTVA A ČINNOSTI PERSONÁL. AGENTÚR A REALITNÝCH KANCELÁRIÍ (PT 379)		AUDIOVIZUÁLNE SLUŽBY (PT 382)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	89	90	91	92	93	94	95	96
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		SLUŽBY V OBLASTI VZDELÁVANIA (PT 386)		SLUŽBY V OBLASTI KULTÚRY, ZÁBAVY, ŠPORTU A REKREÁCIE (PT 387)		SLUŽBY V OBLASTI ZDRAVOTNÍCTVA (PT 388)		TECHNICKÉ SLUŽBY (PT 390)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	97	98	99	100	101	102	103	104
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		SLUŽBY V OBLASTI ŤAŽOBNÉHO A SPRACO-VATEĽSKÉHO PRIEMYSLU A POĽNOHOSPODÁRSTVA (PT 392)		SLUŽBY V OBLASTI ODPADOVÉHO HOSPODÁRSTVA (PT 393)		ZASTÚPENIE PODNIKOV (PT 395, 397)		OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 3 (PT 399)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	105	106	107	108	109	110	111	112
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	PRACOVNÉ PRÍJMY (PT SKUPINY 4)		DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA (PT SKUPINY 5)		V TOM			
						VÝNOSY Z PRIAMYCH INVESTÍCIÍ (PT 510)		ÚROKY Z ÚVEROV-PRIAME INVESTÍCIE (PT 530)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	113	114	115	116	117	118	119	120
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		VÝNOSY Z PORTFÓLIOVÝCH INVESTÍCIÍ (PT 520)		ÚROKY - PORTFÓLIOVÉ INVESTÍCIE KRÁTKODOBÉ (PT 531)		ÚROKY - PORTFÓLIOVÉ INVESTÍCIE DLHODOBÉ (PT 532)		OSTATNÉ DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA (PT 533,535,540,545,550,599)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	121	122	123	124	125	126	127	128
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	JEDNOSTRANNÉ PREVODY (PT SKUPINY 6)		V TOM					
				BEŽNÉ PREVODY - VLÁDA (PT 620, 622)		BEŽNÉ PREVODY - OSTATNÉ (PT 611,612,613,614,615,616, 617,618,628,629,640,645)		KAPITÁLOVÉ PREVODY (PT 625,631,632,634, 635,637,646,650)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	129	130	131	132	133	134	135	136
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM					
		FINANČNÉ PREVODY (PT 693)		OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 6 (PT 690)		NEŠPECIFIKOVANÉ POLOŽKY PT SKUPÍN 1 AŽ 6 (PT 695)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	137	138	139	140	141	142
CELKOM	1						

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 24-04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

4. Účty vkladov a účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
   a) medzibankové vlastné vklady podľa charakteru subjektu, u ktorého je vkladový účet otvorený,
   b) medzibankové cudzie vklady podľa charakteru vkladateľa,
   c) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
   d) poskytnuté úvery podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka),
   e) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.

5. Cenné papiere, ostatné pohľadávky a záväzky sa členia podľa charakteru na rezidentské a nerezidentské takto:
   a) cenné papiere v majetku bánk podľa charakteru emitenta,
   b) cenné papiere emitované bankou podľa charakteru veriteľa,
   c) hodnoty na inkaso podľa charakteru miesta platenia,
   d) ostatné pohľadávky a záväzky podľa charakteru dlžníka a veriteľa.

6. Účty vlastných pobočiek v zahraničí majú nerezidentský charakter.

7. Inkasá a platby vo vzťahu k zahraničiu v slovenských korunách sú podľa ekonomickej podstaty zatriedené do platobných titulov skupín 1 až 6 podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/1999 zo 6. decembra 1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.

8. Inkasá sú položky zvyšujúce súvahové aktíva alebo položky znižujúce súvahové pasíva (účtovanie na nerezidentských účtoch na strane Má dať). Platby sú položky zvyšujúce súvahové pasíva alebo položky znižujúce súvahové aktíva (účtovanie na nerezidentských účtoch na strane Dal).

9. Pod geografickým členením sa rozumie
   a) krajina sídla zahraničného účastníka transakcie podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 197/2003 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistický číselník krajín,
   b) medzinárodné organizácie podľa geografickej klasifikácie Eurostatu pre zostavovanie platobnej bilancie.

Použité skratky

skratka		Popis
č. r.	-	číslo riadku
PT	-	platobný titul

VZOR

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

V (NBS) 31-01

ROČNÝ VÝKAZ O ÚVEROCH PODĽA ODVETVOVEJ KLASIFIKÁCIE EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH

Stav ku dňu:
Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 31.3.
po ukončení kalendárneho roka
Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. Sk)

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn úverov klientov	v tom úvery : krátkodobé	dlhodobé od 1 do 5 rokov	dlhodobé nad 5 rokov	dlhodobé celkom
a	b	1	2	3	4	5
ÚHRNOM (r.2, 5, 6, 12, 36, 39, 40, 44, 45, 51, 55, 61 až 64, 69, 70)	**1**					
z toho : časové rozlíšenie	**1a**					
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	**2**					
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	3					
Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	4					
Rybolov, chov rýb	**5**					
Ťažba nerastných surovín	**6**					
Ťažba čierneho, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	7					
Ťažba ropy a zemného plynu; súvisiace služby okrem prieskumu	8					
Ťažba a úprava uránových a tóriových rúd	9					
Ťažba a úprava rúd	10					
Ťažba a úprava ostatných nerastov	11					
Priemyselná výroba spolu	**12**					
Výroba potravín a nápojov	13					
Výroba tabakových výrobkov	14					
Výroba textílií	15					
Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	16					
Vyčiňovanie a úprava kože; výroba brašnárskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	17					
Spracúvanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku, výroba výrobkov zo slamy, prútia a podobných materiálov	18					
Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	19					
Vydavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	20					
Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	21					
Výroba chemikálií a chemických výrobkov a chemických vlákien	22					
Výroba výrobkov z gumy a plastov	23					
Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	24					
Výroba kovov	25					
Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	26					
Výroba strojov a zariadení	27					
Výroba kancelárskych strojov a počítačov	28					
Výroba elektrických strojov a prístrojov	29					
Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení	30					
Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov a hodín	31					
Výroba motorových vozidiel, prívesov a návesov	32					
Výroba ostatných dopravných zariadení	33					
Výroba nábytku; výroba i.n.	34					
Recyklovanie	35					
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	**36**					
Výroba a rozvod elektriny, plynu, pary a teplej vody	37					
Úprava a rozvod vody	38					
Stavebníctvo	**39**					

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn úverov klientov	v tom úvery :			
			krátkodobé	dlhodobé od 1 do 5 rokov	dlhodobé nad 5 rokov	dlhodobé celkom
a	b	1	2	3	4	5
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	**40**					
Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchodný predaj pohonných látok	41					
Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	42					
Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	43					
Hotely a reštaurácie	**44**					
Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	**45**					
Pozemná doprava, potrubná doprava	46					
Vodná doprava	47					
Letecká a kozmická doprava	48					
Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	49					
Pošty a telekomunikácie	50					
Finančné sprostredkovanie	**51**					
Finančné sprostredkovanie okrem poistenia a dôchodkového zabezpečenia	52					
Poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem sociálneho poistenia	53					
Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	54					
Nehnuteľnosti, prenájom a obchodné činnosti	**55**					
Činnosti v oblasti nehnuteľností	56					
Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy; prenájom tovaru osobnej spotreby a potrieb pre domácnosť	57					
Počítačové a súvisiace činnosti	58					
Výskum a vývoj	59					
Iné obchodné služby	60					
Verejná správa a obrana; sociálne zabezpečenie	**61**					
Školstvo	**62**					
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	**63**					
Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	**64**					
Odstraňovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	65					
Činnosti členských organizácií	66					
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	67					
Ostatné služby	68					
Činnosti domácností a obyvateľstvo	**69**					
Exteritoriálne organizácie a združenia a ostatní nerezidenti	**70**					

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

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn úverov klientov	v tom úvery :			
			krátkodobé	dlhodobé od 1 do 5 rokov	dlhodobé nad 5 rokov	dlhodobé celkom
a	b	1	2	3	4	5
ÚČTOVÁ SKUPINA		21, 22, 24, 28	21, 22, 24, 28	21, 24, 28	21, 24, 28	21, 24, 28

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 31 – 01

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky / pobočky zahraničnej banky.

2. Úvery poskytnuté klientom sú členené podľa odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Odvetvová klasifikácia vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z., ktorou sa vydáva štatistická odvetvová klasifikácia ekonomických činností, je vytvorená na báze európskeho štandardu a nadväzuje na Klasifikáciu činností Organizácie spojených národov.

3. Podľa štatistických klasifikácií vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky do odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v oddieloch 01 až 95 sú zaradení klienti rezidenti, v oddieli 99 ide o Exteritoriálne organizácie a združenia (klienti nerezidenti).

4. Exteritoriálnymi organizáciami a združeniami sa rozumejú:

   a) medzinárodné organizácie ako napríklad medzinárodné menové organizácie, Organizácia Spojených národov a jej špecializované úrady, ostatné medzinárodné organizácie a inštitúcie Európskej únie,

   b) diplomatické a konzulárne misie.

5. 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; fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky.

6. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

7. Účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka).

Použité skratky

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
i. n.	-	inde neklasifikované
NBS	-	Národná banka Slovenska

VZOR

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

Banka:

ROČNÝ VÝKAZ O ÚVEROCH PODĽA KRAJOV V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH

Stav ku dňu:
Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 31.3.
po ukončení kalendárneho roka
Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. Sk)

EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	Úhrn úverov klientov	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský 01	Trnavský 02	Trenčiansky 03	Nitriansky 04	Žilinský 05	Bansko bystrický 06	Prešovský 07	Košický 08
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+23 až 26)	**1**									
z toho : časové rozlíšenie	**1a**									
Nefinančné spoločnosti S.11	**2**									
verejné	3									
súkromné	4									
pod zahraničnou kontrolou	5									
Finančné spoločnosti S.123 a S.124	**6**									
verejné	7									
súkromné	8									
pod zahraničnou kontrolou	9									
Poisťovne a penzijné fondy S.125	**10**									
verejné	11									
súkromné	12									
pod zahraničnou kontrolou	13									
Verejná správa S.13	**14**									
ústredna štátna správa	15									
z toho: iné fondy	16									
z toho: Fond národného majetku	17									
územná samospráva	18									
fondy zdravotného a sociálneho poistenia	19									
v tom: zdravotné poisťovne	20									
Sociálna poisťovňa	21									
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam S.15	**22**									
Domácnosti (z S.14 - živnosti)	**23**									
Obyvateľstvo (z S.14 - účty občanov)	**24**									
Zahraničie (nerezidenti) S.2	**25**									
Nezaradené do sektorov	**26**									

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn úverov klientov	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Bansko bystrický	Prešovský	Košický
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
ÚHRNOM (r. 28, 31, 32, 38, 62, 65, 66, 70, 71, 77, 81, 87 90, 95, 96)	**27**									
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	**28**									
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	29									
Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	30									
Rybolov, chov rýb	**31**									
Ťažba nerastných surovín	**32**									
Ťažba čierneho, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	33									
Ťažba ropy a zemného plynu;súvisiace služby okrem prieskumu	34									
Ťažba a úprava uránových a tóriových rúd	35									
Ťažba a úprava rúd	36									
Ťažba a úprava ostatných nerastov	37									
Priemyselná výroba spolu	**38**									
Výroba potravín a nápojov	39									
Výroba tabakových výrobkov	40									
Výroba textílií	41									
Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	42									
Vyčiňovanie a úprava kože; výroba brašnárskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	43									
Spracúvanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku, výroba výrobkov zo slamy, prútia a podobných materiálov	44									
Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	45									
Vydavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	46									
Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	47									
Výroba chemikálií, chemických výrobkov a chemických vlákien	48									
Výroba výrobkov z gumy a plastov	49									
Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	50									
Výroba kovov a kovových výrobkov	51									
Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	52									
Výroba strojov a zariadení	53									
Výroba kancelárskych strojov a počítačov	54									
Výroba elektrických strojov a prístrojov	55									

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn úverov klientov	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Bansko bystrický	Prešovský	Košický
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	56									
Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodiniek	57									
Výroba motorových vozidiel, prívesov a návesov	58									
Výroba ostatných dopravných zariadení	59									
Výroba nábytku; výroba i.n.	60									
Recyklovanie	61									
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	62									
Výroba a rozvod elektriny, plynu ,pary a teplej vody	63									
Úprava a rozvod vody	64									
Stavebníctvo	65									
Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	66									
Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchodný predaj pohonných látok	67									
Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	68									
Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	69									
Hotely a reštaurácie	70									
Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	71									
Pozemná doprava, potrubná doprava	72									
Vodná doprava	73									
Letecká a kozmická doprava	74									
Vedľajšie pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	75									
Pošty a telekomunikácie	76									
Finančné sprostredkovanie	77									
Finančné sprostredkovanie okrem poistenia a dôchodkového zabezpečenia	78									
Poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem sociálneho poistenia	79									
Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	80									
Nehnuteľnosti, prenájom a obchodné činnosti	**81**									
Činnosti v oblasti nehnuteľností	82									

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn úverov klientov	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Bansko bystrický	Prešovský	Košický
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy; prenájom tovaru osobnej spotreby a potrieb pre domácnosť	83									
Počítačové a súvisiace činnosti	84									
Výskum a vývoj	85									
Iné obchodné služby	86									
Verejná správa, obrana, sociálne poistenie	**87**									
Školstvo	88									
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	**89**									
Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	**90**									
Odstraňovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	91									
Činnosti členských organizácií	92									
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	93									
Ostatné služby	94									
Činnosti domácností a obyvateľstvo	**95**									
Exteritoriálne organiácie a združenia a ostatní nerezidenti	**96**									

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

EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	Úhrn úverov klientov	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský 01	Trnavský 02	Trenčiansky 03	Nitriansky 04	Žilinský 05	Bansko-bystrický 06	Prešovský 07	Košický 08
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
ÚČTOVÁ SKUPINA		21, 22, 24, 28								

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 32 – 01

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.

2. Úvery poskytnuté klientom sú členené podľa ekonomických sektorov, prípadne odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení 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. Identifikačné kódy sú kompatibilné s medzinárodným štandardom revidovanej sústavy európskych národných účtov. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z.

3. Podľa štatistických klasifikácií vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky do odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v oddieloch 01 až 95 sú zaradení klienti rezidenti, v oddieli 99 ide o Exteritoriálne organizácie a združenia (klienti nerezidenti).

4. 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; fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky.

5. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

6. Účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka).

7. Pod územnou samosprávou sa vykazujú údaje za obce a vyššie územné celky.

8. Pod ústrednou štátnou správou sa vykazujú údaje za ministerstvá a iné ústredné orgány štátnej správy.

9. Exteritoriálnymi organizáciami a združeniami sa rozumejú:

   a) medzinárodné organizácie ako napríklad medzinárodné menové organizácie, Organizácia Spojených národov a jej špecializované úrady, ostatné medzinárodné organizácie a inštitúcie Európskej únie,

   b) diplomatické a konzulárne misie.

Použité skratky

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
i.n.	-	inde neklasifikované
NBS	-	Národná banka Slovenska
S.	-	sektor / subsektor

VZOR

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

ROČNÝ VÝKAZ O VKLADOCH A PRIJATÝCH ÚVEROCH PODĽA ODVETVOVEJ KLASIFIKÁCIE EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH

Banka:

Stav ku dňu:
Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 31.3.
po ukončení kalendárneho roka
Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. Sk)

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn vkladov spolu	Netermí-nované vklady	Termínované vklady spolu	v tom:			zo stĺpca 1 úvery prijaté od klientov
					krátkodobé	dlhodobé od 1 do 5 rokov	dlhodobé nad 5rokov	
a	b	1	2	3	4	5	6	7
ÚHRNOM (r.2, 5, 6, 12, 36, 39, 40, 44, 45, 51, 55, 61 až 64,69 až 71)	**1**							
z toho : časové rozlíšenie	**1a**							
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	**2**							
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	3							
Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	4							
Rybolov, chov rýb	**5**							
Ťažba nerastných surovín	**6**							
Ťažba čierneho, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	7							
Ťažba ropy a zemného plynu; služby okrem prieskumu	8							
Ťažba a úprava uránových a tóriových rúd	9							
Ťažba a úprava rúd	10							
Ťažba a úprava ostatných nerastov	11							
Priemyselná výroba spolu	**12**							
Výroba potravín a nápojov	13							
Výroba tabakových výrobkov	14							
Výroba textílií	15							
Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	16							
Vyčiňovanie a úprava kože; výroba brašnárskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	17							
Spracúvanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku, výroba výrobkov zo slamy, prútia a podobných materiálov	18							
Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	19							
Vydavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	20							
Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	21							
Výroba chemikálií, chemických výrobkov a chemických vlákien	22							
Výroba výrobkov z gumy a plastov	23							
Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	24							

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn vkladov spolu	Netermí-nované vklady	Termínované vklady spolu	v tom:			zo stĺpca 1 úvery prijaté od klientov
					krátkodobé	dlhodobé od 1 do 5 rokov	dlhodobé nad 5rokov	
a	b	1	2	3	4	5	6	7
Výroba kovov	25							
Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	26							
Výroba strojov a zariadení	27							
Výroba kancelárskych strojov a počítačov	28							
Výroba elektrických strojov a prístrojov	29							
Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	30							
Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodiniek	31							
Výroba motorových vozidiel, prívesov a návesov	32							
Výroba ostatných dopravných zariadení	33							
Výroba nábytku; výroba i.n.	34							
Recyklovanie	35							
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	**36**							
Výroba a rozvod elektriny, plynu, pary a teplej vody	37							
Úprava a rozvod vody	38							
Stavebníctvo	**39**							
Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	**40**							
Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchdný predaj pohonných látok	41							
Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	42							
Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	43							
Hotely a reštaurácie	**44**							
Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	**45**							
Pozemná doprava, potrubná doprava	46							
Vodná doprava	47							
Letecká a kozmická doprava	48							
Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	49							
Pošty a telekomunikácie	50							

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn vkladov spolu	Netermí-nované vklady	Termínované vklady spolu	v tom:			zo stĺpca 1 úvery prijaté od klientov
					krátkodobé	dlhodobé od 1 do 5 rokov	dlhodobé nad 5rokov	
a	b	1	2	3	4	5	6	7
Finančné sprostredkovanie	**51**							
Finančné sprostredkovanie okrem poistenia a dôchodkového zabezpečenia	52							
Poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem sociálneho poistenia	53							
Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	54							
Nehnuteľnosti, prenájom a obchodné činnosti	**55**							
Činnosti v oblasti nehnuteľností	56							
Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy; prenájom tovarov osobnej spotreby a potrieb pre domácnosť	57							
Počítačové a súvisiace činnosti	58							
Výskum a vývoj	59							
Iné obchodné služby	60							
Verejná správa a obrana; sociálne poistenie	**61**							
Školstvo	**62**							
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	**63**							
Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	**64**							
Odstraňovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	65							
Činnosti členských organizácií	66							
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	67							
Ostatné služby	68							
Činnosti domácností a obyvateľstvo	**69**							
Exteritoriálne organizácie a združenia a ostatní nerezidenti	**70**							

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

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn vkladov spolu	Netermí-nované vklady	Termínované vklady spolu	v tom:			zo stĺpca 1 úvery prijaté od klientov
					krátkodobé	dlhodobé od 1 do 5 rokov	dlhodobé nad 5rokov	
a	b	1	2	3	4	5	6	7
ÚČTOVÁ SKUPINA		22, 23, 27, 28	22, 23, 28	22, 23, 27, 28	22, 23, 27, 28	22, 23, 27, 28	22, 23, 27, 28	23

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 51 – 01

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky / pobočky zahraničnej banky.

2. Vklady a úvery prijaté od klientov sú členené podľa odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Odvetvová klasifikácia vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z., ktorou sa vydáva štatistická odvetvová klasifikácia ekonomických činností, je vytvorená na báze európskeho štandardu a nadväzuje na Klasifikáciu činností Organizácie spojených národov.

3. Podľa štatistických klasifikácií vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky do odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v oddieloch 01 až 95 sú zaradení klienti rezidenti, v oddieli 99 ide o Exteritoriálne organizácie a združenia (klienti nerezidenti) .

4. 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.

5. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

6. Účty vkladov a účty prijatých úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
   a) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
   b) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.

7. Exteritoriálnymi organizáciami a združeniami sa rozumejú:

   a) medzinárodné organizácie ako napríklad medzinárodné menové organizácie, Organizácia Spojených národov a jej špecializované úrady, ostatné medzinárodné organizácie a inštitúcie Európskej únie,

   b) diplomatické a konzulárne misie.

Použité skratky

skratka		popis
č.r.	-	číslo riadku
NBS	-	Národná banka Slovenska
S.	-	sektor / subsektor
i.n.	-	inde neklasifikované

VZOR

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

ROČNÝ VÝKAZ O VKLADOCH A PRIJATÝCH ÚVEROCH PODĽA KRAJOV V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH

Banka:

Stav ku dňu:
Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 31.3.
po ukončení kalendárneho roka
Národnej banke Slovenska

(údaje v tis.Sk)

EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	Úhrn vkladov klientov	v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský 01	Trnavský 02	Trenčiansky 03	Nitriansky 04	Žilinský 05	Bansko bystrický 06	Prešovský 07	Košický 08
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
ÚHRNOM (r.2+6+10+14+23 až 27)	**1**									
z toho : časové rozlíšenie	**1a**									
Nefinančné spoločnosti S.11	**2**									
verejné	3									
súkromné	4									
pod zahraničnou kontrolou	5									
Finančné spoločnosti S.123 a S.124	**6**									
verejné	7									
súkromné	8									
pod zahraničnou kontrolou	9									
Poisťovne a penzijné fondy S.125	**10**									
verejné	11									
súkromné	12									
pod zahraničnou kontrolou	13									
Verejná správa S.13	**14**									
ústredna štátna správa	15									
z toho: iné fondy	16									
z toho: Fond národného majetku	17									
územná samospráva	18									
fondy zdravotného a sociálneho poistenia	19									
v tom: zdravotné poisťovne	20									
Sociálna poisťovňa	21									
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam S.15	**22**									
Domácnosti (z S.14 - živnosti)	**23**									
Obyvateľstvo (z S.14 - účty občanov)	**24**									
Zahraničie (nerezidenti) S.2	**25**									
Nezaradené do sektorov	**26**									

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn vkladov klientov	v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský 01	Trnavský 02	Trenčiansky 03	Nitriansky 04	Žilinský 05	Bansko bystrický 06	Prešovský 07	Košický 08
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
ÚHRNOM (r. 28, 31, 32, 38, 62, 65, 66, 70, 71, 77, 81, 87 90, 95, 96)	**27**									
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	**28**									
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	29									
Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	30									
Rybolov, chov rýb	**31**									
Ťažba nerastných surovín	**32**									
Ťažba čierneho, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	33									
Ťažba ropy a zemného plynu;služby okrem prieskumu	34									
Ťažba a úprava uránových a tóriových rúd	35									
Ťažba a úprava rúd	36									
Ťažba a úprava ostatných nerastov	37									
Priemyselná výroba spolu	**38**									
Výroba potravín a nápojov	39									
Výroba tabakových výrobkov	40									
Výroba textílií	41									
Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	42									
Vyčiňovanie a úprava kože; výroba brašnárskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	43									
Spracúvanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku, výroba výrobkov zo slamy, prútia a podobných materiálov	44									
Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	45									
Vydavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	46									
Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	47									
Výroba chemikálií, chemických výrobkov a chemických vlákien	48									
Výroba výrobkov z gumy a plastov	49									
Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	50									
Výroba kovov	51									
Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	52									
Výroba strojov a zariadení	53									
Výroba kancelárskych strojov a počítačov	54									
Výroba elektrických strojov a prístrojov	55									

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn vkladov klientov	v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský 01	Trnavský 02	Trenčiansky 03	Nitriansky 04	Žilinský 05	Bansko bystrický 06	Prešovský 07	Košický 08
a	b		2	3	4	5	6	7	8	9
Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	56									
Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodiniek	57									
Výroba motorových vozidiel, prívesov a návesov	58									
Výroba ostatných dopravných zariadení	59									
Výroba nábytku; výroba i.n.	60									
Recyklovanie	61									
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	62									
Výroba a rozvod elektriny, plynu, pary a teplej vody	63									
Úprava a rozvod vody	64									
Stavebníctvo	65									
Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	66									
Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchdný predaj pohonných látok	67									
Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	68									
Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	69									
Hotely a reštaurácie	70									
Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	71									
Pozemná doprava, potrubná doprava	72									
Vodná doprava	73									
Letecká a kozmická doprava	74									
Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	75									
Pošty a telekomunikácie	76									
Finančné sprostredkovanie	77									
Finančné sprostredkovanie okrem poistenia a dôchodkového zabezpečenia	78									
Poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem sociálneho poistenia	79									
Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	80									
Nehnuteľnosti, prenájom a obchodné činnosti	**81**									
Činnosti v oblasti nehnuteľností	82									

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA	č. r.	Úhrn vkladov klientov	v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský 01	Trnavský 02	Trenčiansky 03	Nitriansky 04	Žilinský 05	Bansko bystrický 06	Prešovský 07	Košický 08
a	b		2	3	4	5	6	7	8	9
Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy; prenájom tovarov osobnej spotreby a potrieb pre domácnosť	83									
Počítačové a súvisiace činnosti	84									
Výskum a vývoj	85									
Iné obchodné služby	86									
Verejná správa, obrana, sociálne poistenie	**87**									
Školstvo	88									
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	**89**									
Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	**90**									
Odstraňovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	91									
Činnosti členských organizácií	92									
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	93									
Ostatné služby	94									
Činnosti domácností a obyvateľstvo	**95**									
Exteritoriálne organizácie a združenia a ostatní nerezidenti	**96**									

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

EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	Úhrn vkladov klientov	v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský 01	Trnavský 02	Trenčiansky 03	Nitriansky 04	Žilinský 05	Bansko bystrický 06	Prešovský 07	Košický 08
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
ÚČTOVÁ SKUPINA		22, 23, 27, 28								

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu V(NBS) 52 – 01

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky / pobočky zahraničnej banky.

2. Vklady a úvery prijaté od klientov sú členené podľa ekonomických sektorov, prípadne odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení 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. Identifikačné kódy sú kompatibilné s medzinárodným štandardom revidovanej sústavy európskych národných účtov. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z.

3. Do sektorov S.1 sú zaradení klienti rezidenti a do sektoru S.2 klienti nerezidenti. Podľa štatistických klasifikácií vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky do odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v oddieloch 01 až 95 sú zaradení klienti rezidenti, v oddieli 99 ide o Exteritoriálne organizácie a združenia (klienti nerezidenti).

4. 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.

5. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

6. Účty vkladov a účty prijatých úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:

   a) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
   b) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.

7. Pod územnou samosprávou sa vykazujú údaje za obce a vyššie územné celky.

8. Pod ústrednou štátnou správou sa vykazujú údaje za ministerstvá a iné ústredné orgány štátnej správy.

9. Exteritoriálnymi organizáciami a združeniami sa rozumejú:

   a) medzinárodné organizácie ako napríklad medzinárodné menové organizácie, Organizácia Spojených národov a jej špecializované úrady, ostatné medzinárodné organizácie a inštitúcie Európskej únie,

   b) diplomatické a konzulárne misie.

Použité skratky

skratka		popis
č.r.	-	číslo riadku
NBS	-	Národná banka Slovenska
i.n.	-	inde neklasifikované
S.	-	sektor / subsektor

Vzor

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

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	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)				Verejná správa					Ostatné sektory										
				Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	z toho: Fond národného majetku	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti (S.14)			Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		
																		Spotrebi-teľské úvery	Úvery na bývanie	Úvery na iné účely	Spotrebi-teľské úvery	Úvery na bývanie	Úvery na iné účely
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
AKTÍVA CELKOM	1		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1. Pokladnica	2		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1s. v tom: SKK	3		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1e. EUR	4		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1x. ostatné cudzie meny	5		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2. Pohľadávky banky	6																						
v tom: v SKK	7																						
v EUR	8																						
v ostatných cudzích menách	9																						
v tom: do 1 roka vrátane	10																						
od 1 do 5 rokov vrátane	11																						
nad 5 rokov	12																						
2.1 Úvery	13																						
z toho: prečerpania bežných účtov	14																						
2.1s. Úvery v SKK	15																						
v tom: do 1 roka vrátane	16																						
od 1 do 5 rokov vrátane	17																						
nad 5 rokov	18																						
2.1e. Úvery v EUR	19																						
v tom: do 1 roka vrátane	20																						
od 1 do 5 rokov vrátane	21																						
nad 5 rokov	22																						
2.1x. Úvery v ostatných cudzích menách	23																						
v tom: do 1 roka vrátane	24																						
od 1 do 5 rokov vrátane	25																						
nad 5 rokov	26																						
2.2 Vklady uložené v iných bankách	27						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: peňažné rezervy v NBS	28					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.3 Štandardné úvery s výhradou	29																						
2.3s. Štandardné úvery s výhradou v SKK	30																						
v tom: do 1 roka vrátane	31																						
od 1 do 5 rokov vrátane	32																						
nad 5 rokov	33																						
2.3e. Štandardné úvery s výhradou v EUR	34																						
v tom: do 1 roka vrátane	35																						
od 1 do 5 rokov vrátane	36																						
nad 5 rokov	37																						
2.3x. Štandardné úvery s výhradou v ostatných cudzích menách	38																						
v tom: do 1 roka vrátane	39																						
od 1 do 5 rokov vrátane	40																						
nad 5 rokov	41																						

Súvahové položky	č. r.	Celkom	Rezidenti																				
			Rezidenti celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)				Verejná správa					Ostatné sektory										
				Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	z toho: Fond národného majetku	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti (S.14)			Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		
																		Spotrebi-teľské úvery	Úvery na bývanie	Úvery na iné účely	Spotrebi-teľské úvery	Úvery na bývanie	Úvery na iné účely
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
2.4 Neštandardné úvery	42																						
2.5 Pochybné a stratové úvery	43																						
2.6 Neobchodovateľné cenné papiere	44																	X	X		X	X	
2.7 Podriadený dlh vo forme úveru a vkladu	45																						
2.8 Pohľadávky v rámci repo obchodov	46																	X	X		X	X	
2.9 Obchodované úvery	47																						
3. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy	48																	X	X		X	X	
3s. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v SKK	49																	X	X		X	X	
v tom: do 1 roka vrátane	50																	X	X		X	X	
od 1 do 2 rokov vrátane	51																	X	X		X	X	
nad 2 roky	52																	X	X		X	X	
3e. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v EUR	53																	X	X		X	X	
v tom: do 1 roka vrátane	54																	X	X		X	X	
od 1 do 2 rokov vrátane	55																	X	X		X	X	
nad 2 roky	56																	X	X		X	X	
3x. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v ostatných cudzích menách	57																	X	X		X	X	
v tom: do 1 roka vrátane	58																	X	X		X	X	
od 1 do 2 rokov vrátane	59																	X	X		X	X	
nad 2 roky	60																	X	X		X	X	
4. Akcie a podielové listy podielových fondov peňažného trhu	61				X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: v SKK	62				X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v EUR	63				X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v ostatných cudzích menách	64				X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5. Akcie a iné majetkové účasti	65				X		X	X	X	X	X	X						X	X	X	X	X	X
6. Fixné aktíva	66		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7. Ostatné aktíva	67		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: deriváty s kladnou reálnou hodnotou	68																	X	X		X	X	
časovo rozlíšené úroky z pohľadávok banky	69																						
v tom: SKK	70																						
EUR	71																						
ostatné cudzie meny	72																						
časovo rozlíšené úroky z cenných papierov iných ako akcie a podielové listy	73																	X	X		X	X	
v tom: SKK	74																	X	X		X	X	
EUR	75																	X	X		X	X	
ostatné cudzie meny	76																	X	X		X	X	
prechodné položky	77			X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
evidenčné položky	78			X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
precenenie cenných papierov z podsúvahy (spotové operácie)	79																	X	X		X	X	
iné pokladničné hodnoty	80		X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8. Zlato	81		X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9. Pohľadávky voči Medzinárodnému menovému fondu	82		X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: SDR	83		X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Súvahové položky	č. r.	Nerezidenti celkom	Nerezidenti - Európska menová únia																Nerezidenti - ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie			
			Nerezidenti Európska menová únia celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa					Ostatné sektory							Nerezidenti ostatné krajiny celkom	Peňažné finančné inštitúcie	Verejná správa (S.13)	Ostané sektory
				Celkom	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Miestna samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.14+S.15)						
																Spotrebi-teľské úvery	Úvery na bývanie	Úvery na iné účely				
a	b	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
AKTÍVA CELKOM	1		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1. Pokladnica	2		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1s. v tom: SKK	3		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1e. EUR	4		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1x. ostatné cudzie meny	5		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2. Pohľadávky banky	6																					
v tom: v SKK	7																					
v EUR	8																					
v ostatných cudzích menách	9																					
v tom: do 1 roka vrátane	10																					
od 1 do 5 rokov vrátane	11																					
nad 5 rokov	12																					
2.1 Úvery	13																					
z toho: prečerpania bežných účtov	14																					
2.1s. Úvery v SKK	15																					
v tom: do 1 roka vrátane	16																					
od 1 do 5 rokov vrátane	17																					
nad 5 rokov	18																					
2.1e. Úvery v EUR	19																					
v tom: do 1 roka vrátane	20																					
od 1 do 5 rokov vrátane	21																					
nad 5 rokov	22																					
2.1x. Úvery v ostatných cudzích menách	23																					
v tom: do 1 roka vrátane	24																					
od 1 do 5 rokov vrátane	25																					
nad 5 rokov	26																					
2.2 Vklady uložené v iných bankách	27					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
z toho: peňažné rezervy v NBS	28	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.3 Štandardné úvery s výhradou	29																					
2.3s. Štandardné úvery s výhradou v SKK	30																					
v tom: do 1 roka vrátane	31																					
od 1 do 5 rokov vrátane	32																					
nad 5 rokov	33																					
2.3e. Štandardné úvery s výhradou v EUR	34																					
v tom: do 1 roka vrátane	35																					
od 1 do 5 rokov vrátane	36																					
nad 5 rokov	37																					
2.3x. Štandardné úvery s výhradou v ostatných cudzích menách	38																					
v tom: do 1 roka vrátane	39																					
od 1 do 5 rokov vrátane	40																					
nad 5 rokov	41																					
2.4 Neštandardné úvery	42																					
2.5 Pochybné a stratové úvery	43																					
2.6 Neobchodovateľné cenné papiere	44															X	X					
2.7 Podriadený dlh vo forme úveru a vkladu	45																					
2.8 Pohľadávky v rámci repo obchodov	46																					
2.9 Obchodované úvery	47																					

Súvahové položky	č. r.	Nerezidenti celkom	Nerezidenti - Európska menová únia																Nerezidenti - ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie			
			Nerezidenti Európska menová únia celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa					Ostatné sektory							Nerezidenti ostatné krajiny celkom	Peňažné finančné inštitúcie	Verejná správa (S.13)	Ostané sektory
				Celkom	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Miestna samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.14+S.15)						
																Spotrebi-teľské úvery	Úvery na bývanie	Úvery na iné účely				
a	b	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
3. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy	48															X	X					
3s. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v SKK	49															X	X					
v tom: do 1 roka vrátane	50															X	X					
od 1 do 2 rokov vrátane	51															X	X					
nad 2 roky	52															X	X					
3e. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v EUR	53															X	X					
v tom: do 1 roka vrátane	54															X	X					
od 1 do 2 rokov vrátane	55															X	X					
nad 2 roky	56															X	X					
3x. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v ostatných cudzích menách	57															X	X					
v tom: do 1 roka vrátane	58															X	X					
od 1 do 2 rokov vrátane	59															X	X					
nad 2 roky	60															X	X					
4. Akcie a podielové listy podielových fondov peňažného trhu	61				X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
v tom: v SKK	62				X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
v EUR	63				X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
v ostatných cudzích menách	64				X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
5. Akcie a iné majetkové účasti	65					X										X	X					
6. Fixné aktíva	66	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7. Ostatné aktíva	67	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: deriváty s kladnou reálnou hodnotou	68																					
časovo rozlíšené úroky z pohľadávok banky	69																					
v tom: SKK	70																					
EUR	71																					
ostatné cudzie meny	72																					
časovo rozlíšené úroky z cenných papierov iných ako akcie a podielové listy	73															X	X					
v tom: SKK	74															X	X					
EUR	75															X	X					
ostatné cudzie meny	76															X	X					
prechodné položky	77		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
evidenčné položky	78		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
precenenie cenných papierov z podsúvahy (spotové operácie)	79															X	X					
iné pokladničné hodnoty	80	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8. Zlato	81	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9. Pohľadávky voči Medzinárodnému menovému fondu	82	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: SDR	83	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

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

Súvahové položky	č. r.	Celkom	Rezidenti																
			Rezidenti celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)				Verejná správa					Ostatné sektory						
				Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	z toho: Fond národného majetku	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti (S.14)	Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
PASÍVA CELKOM	84		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10. Emisia obeživa	85		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: bankovky	86		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
mince	87		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11. Vklady a prijaté úvery	88																		
v tom: do 1 roka vrátane	89																		
nad 1 rok	90																		
11s. Vklady a prijaté úvery v SKK	91																		
11s.1 Vklady splatné na požiadanie SKK	92																		
z toho: jednodňové obchody	93																		
11s.2 S dohodnutou splatnosťou v SKK	94																		
v tom: do 1 roka vrátane	95																		
od 1 do 2 rokov vrátane	96																		
nad 2 roky	97																		
z toho: termínované prijaté úvery	98																		
podriadený dlh	99																		
neobchodovateľné cenné papiere vydané bankou	100																		
z toho: vkladové listy	101																		
11s.3 S výpovednou lehotou v SKK	102																		
v tom: do 3 mesiacov vrátane	103																		
nad 3 mesiace	104																		
z toho: od 1 do 2 rokov vrátane	105																		
nad 2 roky	106																		
11s.4 Repo obchody v SKK	107																		
11e. Vklady a prijaté úvery v EUR	108																		
11e.1 Vklady splatné na požiadanie v EUR	109																		
z toho: jednodňové obchody	110																		
11e.2 S dohodnutou splatnosťou v EUR	111																		
v tom: do 1 roka vrátane	112																		
od 1 do 2 rokov vrátane	113																		
nad 2 roky	114																		
11e.3 S výpovednou lehotou v EUR	115																		
v tom: do 3 mesiacov vrátane	116																		
nad 3 mesiace	117																		
z toho: od 1 do 2 rokov vrátane	118																		
nad 2 roky	119																		
11e.4 Repo obchody v EUR	120																		
11x. Vklady a prijaté úvery v ostatných cudzích menách	121																		
11x.1 Vklady splatné na požiadanie v ostatných cudzích menách	122																		
z toho: jednodňové obchody	123																		
11x.2 S dohodnutou splatnosťou v ostatných cudzích menách	124																		
v tom: do 1 roka vrátane	125																		
od 1 do 2 rokov vrátane	126																		
nad 2 roky	127																		
11x.3 S výpovednou lehotou v ostatných cudzích menách	128																		
v tom: do 3 mesiacov vrátane	129																		
nad 3 mesiace	130																		
z toho: od 1 do 2 rokov vrátane	131																		
nad 2 roky	132																		
11x.4 Repo obchody v ostatných cudzích menách	133																		

Súvahové položky	č. r.	Celkom	Rezidenti															
			Rezidenti celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)				Verejná správa					Ostatné sektory					
				Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	z toho: Fond národného majetku	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoločnosti (S.11)	Domácnosti (S.14)	Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
12. Emitované dlhové cenné papiere	134			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12x. Emitované dlhové cenné papiere v SKK	135			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: zmenky	136			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
dlhopisy	137			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: hypotekárne záložné listy	138			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: do 1 roka vrátane	139			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
od 1 do 2 rokov vrátane	140			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nad 2 roky	141			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12e. Emitované dlhové cenné papiere v EUR	142			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: zmenky	143			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
dlhopisy	144			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: hypotekárne záložné listy	145			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: do 1 roka vrátane	146			X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X
od 1 do 2 rokov vrátane	147			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nad 2 roky	148			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12x. Emitované dlhové cenné papiere v ostatných cudzích menách	149			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: zmenky	150			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
dlhopisy	151			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: hypotekárne záložné listy	152			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: do 1 roka vrátane	153			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
od 1 do 2 rokov vrátane	154			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nad 2 roky	155			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
13. Kapitál, rezervy a opravné položky	156		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: účet ziskov a strát	157		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nerozdelený zisk minulých rokov	158		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
opravné položky	159																		
rezervy	160			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií spojených s cennými papiermi a vkladmi	161																		
oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	162																		
Fond na nové ocenenie zlata	163		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
14. Ostatné pasíva	164		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: deriváty so zápornou reálnou hodnotou	165																		
časovo rozlíšené úroky z prijatých úverov a vkladov	166																		
v tom: SKK	167																		
EUR	168																		
ostatné cudzie meny	169																		
časovo rozlíšené úroky z emitovaných dlhových cenných papierov	170			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: SKK	171			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
EUR	172			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
ostatné cudzie meny	173			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
prechodné položky	174			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
evidenčné položky	175			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
precenenie cenných papierov z podsúvahy (spotové operácie)	176																		
15. Záväzky voči Medzinárodnému menovému fondu	177		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: SDR	178		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Súvahové položky	č. r.	**Nerezidenti celkom**	**Nerezidenti - Európska menová únia**														**Nerezidenti - ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie**			
				Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa					Ostatné sektory								
			Nerezidenti Európska menová únia celkom	Celkom	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Miestna samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnos-tiam (S.14+S.15)	Nerezidenti ostatné krajiny celkom	Peňažné finančné inštitúcie	Verejná správa (S.13)	Ostatné sektory
a	b	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
PASÍVA CELKOM	84	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10. Emisia obeživa	85	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: bankovky	86	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
mince	87	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11. Vklady a prijaté úvery	88																			
v tom: do 1 roka vrátane	89																			
nad 1 rok	90																			
11s. Vklady a prijaté úvery v SKK	91																			
11s.1 Vklady splatné na požiadanie SKK	92																			
z toho: jednodňové obchody	93																			
11s.2 S dohodnutou splatnosťou v SKK	94																			
v tom: do 1 roka vrátane	95																			
od 1 do 2 rokov vrátane	96																			
nad 2 roky	97																			
z toho: termínované prijaté úvery	98																			
podriadený dlh	99																			
neobchodovateľné cenné papiere vydané bankou	100																			
z toho: vkladové listy	101																			
11s.3 S výpovednou lehotou v SKK	102																			
v tom: do 3 mesiacov vrátane	103																			
nad 3 mesiace	104																			
z toho: od 1 do 2 rokov vrátane	105																			
nad 2 roky	106																			
11s.4 Repo obchody v SKK	107																			
11e. Vklady a prijaté úvery v EUR	108																			
11e.1 Vklady splatné na požiadanie v EUR	109																			
z toho: jednodňové obchody	110																			
11e.2 S dohodnutou splatnosťou v EUR	111																			
v tom: do 1 roka vrátane	112																			
od 1 do 2 rokov vrátane	113																			
nad 2 roky	114																			
11e.3 S výpovednou lehotou v EUR	115																			
v tom: do 3 mesiacov vrátane	116																			
nad 3 mesiace	117																			
z toho: od 1 do 2 rokov vrátane	118																			
nad 2 roky	119																			
11e.4 Repo obchody v EUR	120																			
11x. Vklady a prijaté úvery v ostatných cudzích menách	121																			
11x.1 Vklady splatné na požiadanie v ostatných cudzích menách	122																			
z toho: jednodňové obchody	123																			
11x.2 S dohodnutou splatnosťou v ostatných cudzích menách	124																			
v tom: do 1 roka vrátane	125																			
od 1 do 2 rokov vrátane	126																			
nad 2 roky	127																			
11x.3 S výpovednou lehotou v ostatných cudzích menách	128																			
v tom: do 3 mesiacov vrátane	129																			
nad 3 mesiace	130																			
z toho: od 1 do 2 rokov vrátane	131																			
nad 2 roky	132																			
11x.4 Repo obchody v ostatných cudzích menách	133																			

Súvahové položky	č. r.	Nerezidenti celkom	Nerezidenti - Európska menová únia													Nerezidenti - ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie			
				Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa					Ostatné sektory							
			Nerezidenti Európska menová únia celkom	Celkom	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Miestna samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnos-tiam (S.14+S.15)	Nerezidenti ostatné krajiny celkom	Peňažné finančné inštitúcie	Verejná správa (S.13)	Ostatné sektory
a	b	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
12. Emitované dlhové cenné papiere	134			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X				
12s. Emitované dlhové cenné papiere v SKK	135			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
z toho: zmenky	136			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
dlhopisy	137			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
z toho: hypotekárne záložné listy	138			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X				
v tom: do 1 roka vrátane	139			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
od 1 do 2 rokov vrátane	140			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
nad 2 roky	141			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
12e. Emitované dlhové cenné papiere v EUR	142			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
z toho: zmenky	143			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
dlhopisy	144			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
z toho: hypotekárne záložné listy	145			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X				
v tom: do 1 roka vrátane	146			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
od 1 do 2 rokov vrátane	147			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
nad 2 roky	148			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
12x. Emitované dlhové cenné papiere v ostatných cudzích menách	149			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
z toho: zmenky	150			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
dlhopisy	151			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
z toho: hypotekárne záložné listy	152			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X				
v tom: do 1 roka vrátane	153			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
od 1 do 2 rokov vrátane	154			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
nad 2 roky	155			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
13. Kapitál, rezervy a opravné položky	156																			
z toho: účet ziskov a strát	157	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nerozdelený zisk minulých rokov	158	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
opravné položky	159																			
rezervy	160		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií spojených s cennými papiermi a vkladmi	161																			
oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	162																			
Fond na nové ocenenie zlata	163	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
14. Ostatné pasíva	164	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: deriváty so zápornou reálnou hodnotou	165																			
časovo rozlíšené úroky z prijatých úverov a vkladov	166																			
v tom: SKK	167																			
EUR	168																			
ostatné cudzie meny	169																			
časovo rozlíšené úroky z emitovaných dlhových cenných papierov	170		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: SKK	171		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
EUR	172		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
ostatné cudzie meny	173		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
prechodné položky	174		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
evidenčné položky	175		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
precenenie cenných papierov z podsúvahy (spotové operácie)	176																			
15. Záväzky voči Medzinárodnému menovému fondu	177	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: SDR	178	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

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 – Európskou menovou úniou sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom a ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Európskej menovej únie a je zapísaná v obchodnom registri a to aj Európska centrálna banka.
4. Nerezidentom – ostatnými krajinami a medzinárodnými inštitúciami sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom, alebo ktorá nie je nerezidentom - Európskou menovou úniou, a to aj medzinárodné inštitúcie a inštitúcie Európskej únie.
5. 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.
6. Pod územnou samosprávou sa vykazujú údaje za obec a vyššie územné celky.
7. Pod Európskou menovou úniou sa vykazujú údaje štátov Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro.
8. Jednotlivé položky aktív sa vykazujú neznížené o opravné položky a rezervy, ktoré sa k nim tvoria. Opravné položky sa evidujú v pasívach v súvahovej položke 13. Kapitál, rezervy a opravné položky.
9. Jednotlivé súvahové položky sa vykazujú podľa zmluvnej doby splatnosti pohľadávok alebo podľa zmluvnej doby splatnosti záväzkov.[1])
10. V súvahových položkách sa cenné papiere vo vlastníctve banky alebo zahraničnej banky prostredníctvom jej pobočky na území Slovenskej republiky uvádzajú v ocenení:
    a) reálnou hodnotou upravenou podľa bodu 11 týchto vysvetliviek, ak ide o cenné papiere určené na predaj a cenné papiere určené na obchodovanie,[2])
    b) akumulovanou hodnotou[3]) upravenou podľa bodov 8 a 11 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,[2]) ak ide o akcie, dočasné listy, podielové listy a družstevné podielnické listy a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom[4]) a akcie, dočasné listy, podielové listy

---

[1]) § 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.).

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

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

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

a družstevné podielnické listy a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom.[5])

11. Časovo rozlíšené úrokové výnosy alebo úrokové náklady sú súčasťou súvahovej položky 7. Ostatné aktíva alebo 14. Ostatné pasíva.

12. 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.

13. 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[6]) 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.

14. Súvahová položka 2.1 **Úvery** sa v sektoroch domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam člení na:
    a) **spotrebiteľské úvery,** ktorými sa rozumejú úvery alebo prečerpania bežných účtov poskytnuté na účel osobného použitia pri spotrebe tovaru a služieb podľa zákona č. 258/2001 o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov,
    b) **úvery na bývanie,** ktorými sa rozumejú úvery poskytnuté na účel investovania do bytovej výstavby vrátane rekonštrukcie budov a domov,
    c) **úvery na iné účely,** ktorými sa rozumejú úvery alebo prečerpania bežných účtov iné ako úvery uvedené v písmene a) a b), poskytnuté na obchodnú činnosť, konsolidáciu dlhov, vzdelávanie a podobne.

15. 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.

16. V súvahovej položke 2.6 **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.

17. V súvahovej položke 2.8 **Pohľadávky v rámci repo obchodov** sa vykazujú pohľadávky vyplývajúce z repo obchodov,[7]) ktoré tvoria protipoložku za zaplatenú hotovosť.

18. V súvahovej položke 2.9 **Obchodované úvery** sa vykazujú pohľadávky z úverov, ktoré nevznikli v banke ako pohľadávky pôvodného veriteľa, ale ich banka získala odplatným postúpením.

---

[5]) § 5 ods. 5 b) opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).
[6]) § 28 ods. 4 a § 30 ods. 3 opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2000-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).
[7]) § 6 ods. 4 opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

19. 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),[8])
    c) dlhové cenné papiere, ak sú podriadenými finančnými aktívami,
    d) cenné papiere iné ako akcie a podielové listy založené v rámci repo obchodov.[7])

20. V súvahovej položke 4. **Akcie a podielové listy podielových fondov peňažného trhu** sa vykazujú akcie a podielové listy podielového fondu, ktorého
    a) akcie a podielové listy sú z hľadiska likvidity blízkymi náhradami vkladov a ktorý investuje najmenej 85 % do nástrojov peňažného trhu a do akcií a 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.

21. Blízkou náhradou vkladov z hľadiska likvidity sa rozumie možnosť vrátenia alebo prevedenia akcie a podielového listu na žiadosť podielnika podielového fondu.

22. Aktuálny zoznam rezidentských podielových fondov peňažného trhu sa zverejňuje na internetovej stránke Národnej banky Slovenska.

23. V súvahovej položke 5. **Akcie a iné majetkové účasti** sa vykazujú
    a) akcie, dočasné listy a družstevné podielnické listy,
    b) akcie a podielové listy podielových fondov iné ako podielové listy podielových fondov peňažného trhu,
    c) dlhodobé prostriedky poskytnuté svojim pobočkám v zahraničí,
    d) iné majetkové účasti.

24. 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 vykazuje znížená o oprávky.

25. V súvahovej položke 7. **Ostatné aktíva** sa vykazujú aktíva neuvedené v žiadnej položke na strane aktív, a to najmä
    a) deriváty[9]) 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,[10])

---

[8]) § 16 ods. 8 opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).
[9]) § 17 ods. 1 až 19 opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).
[10]) § 28 ods.1 písm. c) a d) opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).

f) prechodné položky, ktoré sú debetnými zostatkami účtov, na ktorých sa účtuje o prostriedkoch v procese prevodu medzi bankami, napríklad šeky a iné formy platieb,
g) evidenčné položky, ktoré sú debetnými zostatkami účtov, na ktorých sa účtuje o prostriedkoch, ktoré nie sú zaúčtované na účet klienta, ale čakajú na odpísanie z účtu klienta, napríklad z dôvodu prevodu, úhrady a investovania, prostriedky čakajúce na vyrovnanie, ktoré vyplýva z prevodu cenných papierov.

26. Súvahové položky 8. **Zlato**, 9. **Pohľadávky voči Medzinárodnému menovému fondu** sa nevypĺňajú.

27. Súvahová položka 10. **Emisia obeživa** sa nevypĺňa.

28. V súvahovej položke 11. **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,[11]) s ktorými môže banka alebo pobočka zahraničnej banky disponovať,
d) účelovo viazané vklady,
e) protipoložky za prijatú hotovosť v rámci repo obchodov,[7])
f) prijaté úvery.

Vklady prijaté na základe správcovstva peňažných prostriedkov, združených na poskytnutie úveru uvedeného v bode 9 písm. b) sa nevykazujú v tejto štatistickej bilancii.

29. V súvahových položkách 11s.1, 11e.1 a 11x.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,[12])
e) vklady a úvery z jednodňových obchodov, a to denné vklady alebo denné úvery splatné do konca pracovného času alebo v pracovný deň nasledujúci po dni, keď bol vklad alebo úver prijatý,
f) prostriedky klientov z nevyplatených neobchodovateľných vkladových listov po lehote splatnosti, ak sú zaevidované na meno klienta a vedú sa ako vklad bez obmedzenia výberu hotovosti.

30. V súvahových položkách 11s.2, 11e.2 a 11x.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,

---

[11]) § 17 ods. 22 opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92 (oznámenie č. 644/2002 Z. z.).
[12]) § 21 ods. 5 a 7 zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

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,[11]) 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,
h) vklady, ktoré sa držia na zvláštne účely, ktoré sa naplnia po dvoch rokoch ako napríklad vklady stavebného sporenia.

Vklady s automatickou obnovou dohodnutej splatnosti vkladu sa vykazujú podľa najskoršej splatnosti.

31. V súvahových položkách 11s.3, 11e.3 a 11x.3 **Vklady s výpovednou lehotou** sa vykazujú
a) neprevoditeľné vklady bez pevnej doby splatnosti s možnosťou výberu v hotovosti po predchádzajúcom oznámení,
b) neprevoditeľné vklady s možnosťou výberu v hotovosti na požiadanie, ktoré sú určené na dlhodobé sporenie, napríklad detské vkladné knižky,
c) vklady s kombinovanou možnosťou výberu, napríklad vklady s pevnou dobou splatnosti, ale s možnosťou skoršieho výberu v hotovosti po predchádzajúcom oznámení.

32. V súvahových položkách 11s.4, 11e.4 a 11x.4 **Repo obchody** sa vykazujú záväzky vyplývajúce z repo obchodov,[7]) ktoré tvoria protipoložku za prijatú hotovosť.

33. V súvahovej položke 12. **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.

34. V súvahovej položke 13. **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.

35. V súvahovej položke 14. **Ostatné pasíva** sa vykazujú pasíva neuvedené v žiadnej položke na strane pasív, a to najmä
a) deriváty[9]) 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, poistné 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,[11]) s ktorými banka alebo pobočka zahraničnej banky nemôže disponovať alebo nevedie analytickú evidenciu pre rôzne druhy marží,
g) prechodné položky, ktoré sú kreditnými zostatkami účtov, na ktorých sa účtuje o prostriedkoch v procese prevodu medzi bankami; táto položka zahŕňa prostriedky, ktoré nie sú zaevidované na príslušný nostro účet, ale evidujú sa na prechodných účtoch k týmto účtom,
h) evidenčné položky, ktoré sú kreditnými zostatkami účtov, na ktorých sa účtuje o prostriedkoch, ktoré nie sú zaúčtované na účet klienta, ale čakajú na pripísanie na účet klienta, prostriedky čakajúce na vyrovnanie, ktoré vyplýva z prevodu cenných papierov.

36. Súvahová položka 15. **Záväzky voči Medzinárodnému menovému fondu** sa nevypĺňa.

Použité skratky:

skratka		**popis**
č. r.	-	číslo riadku
tis.	-	tisíc
SKK	-	slovenská koruna
EUR	-	euro
S.	-	sektor/subsektor.

VZOR

Príloha č. 24 k opatreniu č. 10/2003

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

M (NBS) 2-12

MESAČNÝ VÝKAZ O PRECENENIACH SÚVAHOVÝCH POLOŽIEK

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	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)				Verejná správa					Ostatné sektory										
				Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	z toho: Fond národného majetku	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti (S.14)			Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		
																		Spotrebi-teľské úvery	Úvery na bývanie	Úvery na iné účely	Spotrebi-teľské úvery	Úvery na bývanie	Úvery na iné účely
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
AKTÍVA CELKOM	1		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1. Pokladnica	2		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1s. v tom: SKK	3		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1e. EUR	4		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1x. ostatné cudzie meny	5		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2. Pohľadávky banky	6																						
v tom: v SKK	7																						
v EUR	8																						
v ostatných cudzích menách	9																						
v tom: do 1 roka vrátane	10																						
od 1 do 5 rokov vrátane	11																						
nad 5 rokov	12																						
2.1 Úvery	13																						
z toho: prečerpania bežných účtov	14																						
2.1s. Úvery v SKK	15																						
v tom: do 1 roka vrátane	16																						
od 1 do 5 rokov vrátane	17																						
nad 5 rokov	18																						
2.1e. Úvery v EUR	19																						
v tom: do 1 roka vrátane	20																						
od 1 do 5 rokov vrátane	21																						
nad 5 rokov	22																						
2.1x. Úvery v ostatných cudzích menách	23																						
v tom: do 1 roka vrátane	24																						
od 1 do 5 rokov vrátane	25																						
nad 5 rokov	26																						
2.2 Vklady uložené v iných bankách	27						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: peňažné rezervy v NBS	28					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.3 Štandardné úvery s výhradou	29																						
2.3s. Štandardné úvery s výhradou v SKK	30																						
v tom: do 1 roka vrátane	31																						
od 1 do 5 rokov vrátane	32																						
nad 5 rokov	33																						
2.3e. Štandardné úvery s výhradou v EUR	34																						
v tom: do 1 roka vrátane	35																						
od 1 do 5 rokov vrátane	36																						
nad 5 rokov	37																						
2.3x. Štandardné úvery s výhradou v ostatných cudzích menách	38																						
v tom: do 1 roka vrátane	39																						
od 1 do 5 rokov vrátane	40																						
nad 5 rokov	41																						

Súvahové položky	č. r.	Celkom	Rezidenti																				
			Rezidenti celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)				Verejná správa					Ostatné sektory										
				Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	z toho: Fond národného majetku	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoločnosti (S.11)	Domácnosti (S.14)			Nezískové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		
																		Spotrebiteľské úvery	Úvery na bývanie	Úvery na iné účely	Spotrebiteľské úvery	Úvery na bývanie	Úvery na iné účely
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
2.4 Neštandardné úvery	42																						
2.5 Pochybné a stratové úvery	43																						
2.6 Neobchodovateľné cenné papiere	44																	X	X		X	X	
2.7 Podriadený dlh vo forme úveru a vkladu	45																						
2.8 Pohľadávky v rámci repo obchodov	46																	X	X		X	X	
2.9 Obchodované úvery	47																						
3. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy	48																	X	X		X	X	
3s. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v SKK	49																	X	X		X	X	
v tom: do 1 roka vrátane	50																	X	X		X	X	
od 1 do 2 rokov vrátane	51																	X	X		X	X	
nad 2 roky	52																	X	X		X	X	
3e. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v EUR	53																	X	X		X	X	
v tom: do 1 roka vrátane	54																	X	X		X	X	
od 1 do 2 rokov vrátane	55																	X	X		X	X	
nad 2 roky	56																	X	X		X	X	
3x. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v ostatných cudzích menách	57																	X	X		X	X	
v tom: do 1 roka vrátane	58																	X	X		X	X	
od 1 do 2 rokov vrátane	59																	X	X		X	X	
nad 2 roky	60																	X	X		X	X	
4. Akcie a podielové listy podielových fondov peňažného trhu	61				X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: v SKK	62				X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v EUR	63				X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v ostatných cudzích menách	64				X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5. Akcie a iné majetkové účasti	65				X		X	X	X	X	X	X						X	X	X	X	X	X
6. Fixné aktíva	66		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7. Ostatné aktíva	67		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: deriváty s kladnou reálnou hodnotou	68																	X	X		X	X	
časovo rozlíšené úroky z pohľadávok banky	69																						
v tom: SKK	70																						
EUR	71																						
ostatné cudzie meny	72																						
časovo rozlíšené úroky z cenných papierov iných ako akcie a podielové listy	73																	X	X		X	X	
v tom: SKK	74																	X	X		X	X	
EUR	75																	X	X		X	X	
ostatné cudzie meny	76																	X	X		X	X	
prechodné položky	77			X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
evidenčné položky	78			X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
precenenie cenných papierov z podsúvahy (spotové operácie)	79																	X	X		X	X	
iné pokladničné hodnoty	80		X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8. Zlato	81		X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9. Pohľadávky voči Medzinárodnému menovému fondu	82		X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: SDR	83		X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Súvahové položky	č. r.	Nerezidenti celkom	Nerezidenti - Európska menová únia																Nerezidenti - ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie			
			Nerezidenti Európska menová únia celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa					Ostatné sektory							Nerezidenti ostatné krajiny celkom	Peňažné finančné inštitúcie	Verejná správa (S.13)	Ostané sektory
				Celkom	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Miestna samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.14+S.15)						
																Spotrebi-teľské úvery	Úvery na bývanie	Úvery na iné účely				
a	b	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
AKTÍVA CELKOM	1		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1. Pokladnica	2		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1s. v tom: SKK	3		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1e. EUR	4		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1x. ostatné cudzie meny	5		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2. Pohľadávky banky	6																					
v tom: v SKK	7																					
v EUR	8																					
v ostatných cudzích menách	9																					
v tom: do 1 roka vrátane	10																					
od 1 do 5 rokov vrátane	11																					
nad 5 rokov	12																					
2.1 Úvery	13																					
z toho: prečerpania bežných účtov	14																					
2.1s. Úvery v SKK	15																					
v tom: do 1 roka vrátane	16																					
od 1 do 5 rokov vrátane	17																					
nad 5 rokov	18																					
2.1e. Úvery v EUR	19																					
v tom: do 1 roka vrátane	20																					
od 1 do 5 rokov vrátane	21																					
nad 5 rokov	22																					
2.1x. Úvery v ostatných cudzích menách	23																					
v tom: do 1 roka vrátane	24																					
od 1 do 5 rokov vrátane	25																					
nad 5 rokov	26																					
2.2 Vklady uložené v iných bankách	27					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
z toho: peňažné rezervy v NBS	28	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.3 Štandardné úvery s výhradou	29																					
2.3s. Štandardné úvery s výhradou v SKK	30																					
v tom: do 1 roka vrátane	31																					
od 1 do 5 rokov vrátane	32																					
nad 5 rokov	33																					
2.3e. Štandardné úvery s výhradou v EUR	34																					
v tom: do 1 roka vrátane	35																					
od 1 do 5 rokov vrátane	36																					
nad 5 rokov	37																					
2.3x. Štandardné úvery s výhradou v ostatných cudzích menách	38																					
v tom: do 1 roka vrátane	39																					
od 1 do 5 rokov vrátane	40																					
nad 5 rokov	41																					
2.4 Neštandardné úvery	42																					
2.5 Pochybné a stratové úvery	43																					
2.6 Neobchodovateľné cenné papiere	44															X	X					
2.7 Podriadený dlh vo forme úveru a vkladu	45																					

Súvahové položky	č. r.	Nerezidenti celkom	Nerezidenti - Európska menová únia																Nerezidenti - ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie			
				Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa					Ostatné sektory										
			Nerezidenti Európska menová únia celkom	Celkom	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Miestna samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoločnosti (S.11)	Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.14+S.15)			Nerezidenti ostatné krajiny celkom	Peňažné finančné inštitúcie	Verejná správa (S.13)	Ostané sektory
																Spotrebi-teľské úvery	Úvery na bývanie	Úvery na iné účely				
a	b	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
AKTÍVA CELKOM	1		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.8 Pohľadávky v rámci repo obchodov	46																					
2.9 Obchodované úvery	47																					
3. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy	48															X	X					
3s. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v SKK	49															X	X					
v tom: do 1 roka vrátane	50															X	X					
od 1 do 2 rokov vrátane	51															X	X					
nad 2 roky	52															X	X					
3e. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v EUR	53															X	X					
v tom: do 1 roka vrátane	54															X	X					
od 1 do 2 rokov vrátane	55															X	X					
nad 2 roky	56															X	X					
3x. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v ostatných cudzích menách	57															X	X					
v tom: do 1 roka vrátane	58															X	X					
od 1 do 2 rokov vrátane	59															X	X					
nad 2 roky	60															X	X					
4. Akcie a podielové listy podielových fondov peňažného trhu	61				X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
v tom: v SKK	62				X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
v EUR	63				X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
v ostatných cudzích menách	64				X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
5. Akcie a iné majetkové účasti	65					X										X	X					
6. Fixné aktíva	66	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7. Ostatné aktíva	67	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: deriváty s kladnou reálnou hodnotou	68																					
časovo rozlíšené úroky z pohľadávok banky	69																					
v tom: SKK	70																					
EUR	71																					
ostatné cudzie meny	72																					
časovo rozlíšené úroky z cenných papierov iných ako akcie a podielové listy	73															X	X					
v tom: SKK	74															X	X					
EUR	75															X	X					
ostatné cudzie meny	76															X	X					
prechodné položky	77		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
evidenčné položky	78		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
precenenie cenných papierov z podsúvahy (spotové operácie)	79															X	X					
iné pokladničné hodnoty	80	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8. Zlato	81	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9. Pohľadávky voči Medzinárodnému menovému fondu	82	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: SDR	83	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

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

Súvahové položky	č. r.	Celkom	Rezidenti																
				Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)				Verejná správa					Ostatné sektory						
			Rezidenti celkom	Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	z toho: Fond národného majetku	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoločnosti (S.11)	Domácnosti (S.14)	Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
PASÍVA CELKOM	84		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10. Emisia obeživa	85		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: bankovky	86		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
mince	87		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11. Vklady a prijaté úvery	88																		
v tom: do 1 roka vrátane	89																		
nad 1 rok	90																		
11s. Vklady a prijaté úvery v SKK	91																		
11s.1 Vklady splatné na požiadanie SKK	92																		
z toho: jednodňové obchody	93																		
11s.2 S dohodnutou splatnosťou v SKK	94																		
v tom: do 1 roka vrátane	95																		
od 1 do 2 rokov vrátane	96																		
nad 2 roky	97																		
z toho: termínované prijaté úvery	98																		
podriadený dlh	99																		
neobchodovateľné cenné papiere vydané bankou	100																		
z toho: vkladové listy	101																		
11s.3 S výpovednou lehotou v SKK	102																		
v tom: do 3 mesiacov vrátane	103																		
nad 3 mesiace	104																		
z toho: od 1 do 2 rokov vrátane	105																		
nad 2 roky	106																		
11s.4 Repo obchody v SKK	107																		
11e. Vklady a prijaté úvery v EUR	108																		
11e.1 Vklady splatné na požiadanie v EUR	109																		
z toho: jednodňové obchody	110																		
11e.2 S dohodnutou splatnosťou v EUR	111																		
v tom: do 1 roka vrátane	112																		
od 1 do 2 rokov vrátane	113																		
nad 2 roky	114																		
11e.3 S výpovednou lehotou v EUR	115																		
v tom: do 3 mesiacov vrátane	116																		
nad 3 mesiace	117																		
z toho: od 1 do 2 rokov vrátane	118																		
nad 2 roky	119																		
11e.4 Repo obchody v EUR	120																		
11x. Vklady a prijaté úvery v ostatných cudzích menách	121																		
11x.1 Vklady splatné na požiadanie v ostatných cudzích menách	122																		
z toho: jednodňové obchody	123																		
11x.2 S dohodnutou splatnosťou v ostatných cudzích menách	124																		
v tom: do 1 roka vrátane	125																		
od 1 do 2 rokov vrátane	126																		
nad 2 roky	127																		
11x.3 S výpovednou lehotou v ostatných cudzích menách	128																		
v tom: do 3 mesiacov vrátane	129																		
nad 3 mesiace	130																		
z toho: od 1 do 2 rokov vrátane	131																		
nad 2 roky	132																		
11x.4 Repo obchody v ostatných cudzích menách	133																		

Súvahové položky	č. r.	Celkom	Rezidenti																
			Rezidenti celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)				Verejná správa					Ostatné sektory						
				Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	z toho: Fond národného majetku	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti (S.14)	Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
PASÍVA CELKOM	84		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12. Emitované dlhové cenné papiere	134			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12a. Emitované dlhové cenné papiere v SKK	135			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: zmenky	136			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
dlhopisy	137			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: hypotekárne záložné listy	138			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: do 1 roka vrátane	139			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
od 1 do 2 rokov vrátane	140			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nad 2 roky	141			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12e. Emitované dlhové cenné papiere v EUR	142			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: zmenky	143			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
dlhopisy	144			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: hypotekárne záložné listy	145			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: do 1 roka vrátane	146			X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X
od 1 do 2 rokov vrátane	147			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nad 2 roky	148			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12x. Emitované dlhové cenné papiere v ostatných cudzích menách	149			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: zmenky	150			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
dlhopisy	151			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: hypotekárne záložné listy	152			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: do 1 roka vrátane	153			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
od 1 do 2 rokov vrátane	154			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nad 2 roky	155			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
13. Kapitál, rezervy a opravné položky	156		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: účet ziskov a strát	157		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nerozdelený zisk minulých rokov	158		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
opravné položky	159																		
rezervy	160			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií spojených s cennými papiermi a vkladmi	161																		
oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	162																		
Fond na nové ocenenie zlata	163		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
14. Ostatné pasíva	164		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: deriváty so zápornou reálnou hodnotou	165																		
časovo rozlíšené úroky z prijatých úverov a vkladov	166																		
v tom: SKK	167																		
EUR	168																		
ostatné cudzie meny	169																		
časovo rozlíšené úroky z emitovaných dlhových cenných papierov	170			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: SKK	171			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
EUR	172			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
ostatné cudzie meny	173			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
prechodné položky	174			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
evidenčné položky	175			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
precenenie cenných papierov z podsúvahy (spotové operácie)	176																		
15. Záväzky voči Medzinárodnému menovému fondu	177		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: SDR	178		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Súvahové položky	č. r.	Nerezidenti celkom	Nerezidenti - Európska menová únia														Nerezidenti - ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie			
				Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa					Ostatné sektory								
			Nerezidenti Európska menová únia celkom	Celkom	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Miestna samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnos-tiam (S.14+S.15)	Nerezidenti ostatné krajiny celkom	Peňažné finančné inštitúcie	Verejná správa (S.13)	Ostatné sektory
a	b	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
PASÍVA CELKOM	84	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10. Emisia obeživa	85	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: bankovky	86	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
mince	87	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11. Vklady a prijaté úvery	88																			
v tom: do 1 roka vrátane	89																			
nad 1 rok	90																			
11s. Vklady a prijaté úvery v SKK	91																			
11s.1 Vklady splatné na požiadanie SKK	92																			
z toho: jednodňové obchody	93																			
11s.2 S dohodnutou splatnosťou v SKK	94																			
v tom: do 1 roka vrátane	95																			
od 1 do 2 rokov vrátane	96																			
nad 2 roky	97																			
z toho: termínované prijaté úvery	98																			
podriadený dlh	99																			
neobchodovateľné cenné papiere vydané bankou	100																			
z toho: vkladové listy	101																			
11s.3 S výpovednou lehotou v SKK	102																			
v tom: do 3 mesiacov vrátane	103																			
nad 3 mesiace	104																			
z toho: od 1 do 2 rokov vrátane	105																			
nad 2 roky	106																			
11s.4 Repo obchody v SKK	107																			
11e. Vklady a prijaté úvery v EUR	108																			
11e.1 Vklady splatné na požiadanie v EUR	109																			
z toho: jednodňové obchody	110																			
11e.2 S dohodnutou splatnosťou v EUR	111																			
v tom: do 1 roka vrátane	112																			
od 1 do 2 rokov vrátane	113																			
nad 2 roky	114																			
11e.3 S výpovednou lehotou v EUR	115																			
v tom: do 3 mesiacov vrátane	116																			
nad 3 mesiace	117																			
z toho: od 1 do 2 rokov vrátane	118																			
nad 2 roky	119																			
11e.4 Repo obchody v EUR	120																			
11x. Vklady a prijaté úvery v ostatných cudzích menách	121																			
11x.1 Vklady splatné na požiadanie v ostatných cudzích menách	122																			
z toho: jednodňové obchody	123																			
11x.2 S dohodnutou splatnosťou v ostatných cudzích menách	124																			
v tom: do 1 roka vrátane	125																			
od 1 do 2 rokov vrátane	126																			
nad 2 roky	127																			
11x.3 S výpovednou lehotou v ostatných cudzích menách	128																			
v tom: do 3 mesiacov vrátane	129																			
nad 3 mesiace	130																			
z toho: od 1 do 2 rokov vrátane	131																			
nad 2 roky	132																			
11x.4 Repo obchody v ostatných cudzích menách	133																			

Súvahové položky	č. r.	Nerezidenti celkom	Nerezidenti - Európska menová únia														Nerezidenti - ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie			
				Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa					Ostatné sektory								
			Nerezidenti Európska menová únia celkom	Celkom	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Miestna samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnos-tiam (S.14+S.15)	Nerezidenti ostatné krajiny celkom	Peňažné finančné inštitúcie	Verejná správa (S.13)	Ostatné sektory
a	b	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
PASÍVA CELKOM	84	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12. Emitované dlhové cenné papiere	134			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X				
12s. Emitované dlhové cenné papiere v SKK	135			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
z toho: zmenky	136			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
dlhopisy	137			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
z toho: hypotekárne záložné listy	138			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X				
v tom: do 1 roka vrátane	139			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
od 1 do 2 rokov vrátane	140			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
nad 2 roky	141			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
12e. Emitované dlhové cenné papiere v EUR	142			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
z toho: zmenky	143			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
dlhopisy	144			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
z toho: hypotekárne záložné listy	145			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X				
v tom: do 1 roka vrátane	146			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
od 1 do 2 rokov vrátane	147			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
nad 2 roky	148			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
12x. Emitované dlhové cenné papiere v ostatných cudzích menách	149			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
z toho: zmenky	150			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
dlhopisy	151			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
z toho: hypotekárne záložné listy	152			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X				
v tom: do 1 roka vrátane	153			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
od 1 do 2 rokov vrátane	154			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
nad 2 roky	155			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
13. Kapitál, rezervy a opravné položky	156																			
z toho: účet ziskov a strát	157	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nerozdelený zisk minulých rokov	158	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
opravné položky	159																			
rezervy	160		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií spojených s cennými papiermi a vkladmi	161																			
oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	162																			
Fond na nové ocenenie zlata	163	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
14. Ostatné pasíva	164	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: deriváty so zápornou reálnou hodnotou	165																			
časovo rozlíšené úroky z prijatých úverov a vkladov	166																			
v tom: SKK	167																			
EUR	168																			
ostatné cudzie meny	169																			
časovo rozlíšené úroky z emitovaných dlhových cenných papierov	170		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: SKK	171		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
EUR	172		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
ostatné cudzie meny	173		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
prechodné položky	174		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
evidenčné položky	175		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
precenenie cenných papierov z podsúvahy (spotové operácie)	176																			
15. Záväzky voči Medzinárodnému menovému fondu	177	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: SDR	178	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M (NBS) 2 – 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 – Európskou menovou úniou sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom a ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Európskej menovej únie a je zapísaná v obchodnom registri a to aj Európska centrálna banka.
4. Nerezidentom – ostatnými krajinami a medzinárodnými inštitúciami sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom, alebo ktorá nie je nerezidentom - Európskou menovou úniou, a to aj medzinárodné inštitúcie a inštitúcie Európskej únie.
5. 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.
6. Pod územnou samosprávou sa vykazujú údaje za obec a vyššie územné celky.
7. Pod Európskou menovou úniou sa vykazujú údaje štátov Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro.
8. Popis jednotlivých súvahových položiek a ich oceňovanie je zhodné s popisom a oceňovaním jednotlivých súvahových položiek pre potreby výkazu M (NBS) 1-12 Mesačná štatistická bilancia.
9. Precenením sa rozumie
   a) nerealizovaný zisk alebo strata vyplývajúce zo zmeny hodnoty súvahovej položky spôsobenej zmenou ceny vykazovaného nástroja v aktuálnom období oproti hodnote súvahovej položky v predchádzajúcom období alebo
   b) zníženie hodnoty súvahovej položky v dôsledku odpisu pohľadávky.
10. Precenením nie sú
    a) zmeny hodnoty súvahových položiek, ktoré predstavujú nákup, predaj, prijatie alebo poskytnutie vykazovaného nástroja,
    b) zmeny hodnoty súvahových položiek spôsobené zmenou výmenného kurzu medzi slovenskou korunou a ostatnými menami,
    c) tvorba, rozpustenie alebo zníženie opravných položiek a rezerv,
    d) reklasifikácie a iné zmeny,
    e) realizované zisky a straty,
    f) odpisy hmotného a nehmotného majetku,
    g) zmeny hodnoty vykazovaných nástrojov obstaraných v aktuálnom období zostávajúce naďalej vo vlastníctve banky alebo pobočky zahraničnej banky, ktoré predstavujú rozdiely medzi cenou vykazovaného nástroja použitou pri prvotnom ocenení a ocenením vykazovaného nástroja k ultimu aktuálneho obdobia,
    h) technické zhodnotenie hmotného majetku a nehmotného majetku.[1])

[1]) § 33 zákona č. 366/1999 Z. z. o daniach z príjmov.

11. Precenenia sa vykazujú podvojne.
12. Hodnotové vyjadrenie súvahovej položky s použitím kladného znamienka (+) sa rozumie zvýšenie alebo nárast hodnoty súvahovej položky v dôsledku precenenia. Hodnotové vyjadrenie súvahovej položky s použitím záporného znamienka (-) sa rozumie zníženie alebo pokles hodnoty súvahovej položky v dôsledku precenenia.
13. Jednotlivé kladné a záporné hodnoty vyplývajúce z precenenia vykazovaných nástrojov sa uvádzajú súhrnne za celú súvahovú položku spolu v členení podľa sektorov.

Použité skratky:

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
tis.	-	tisíc
SKK	-	slovenská koruna
EUR	-	euro
S.	-	sektor/subsektor.

VZOR

Príloha č. 25 k opatreniu č. 10/2003

M (NBS) 3-12

Strana 1

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

MESAČNÝ VÝKAZ O REKLASIFIKÁCIÁCH SÚVAHOVÝCH POLOŽIEK

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	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)				Verejná správa					Ostatné sektory										
				Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	z toho: Fond národného majetku	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti (S.14)			Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		
																		Spotrebi-teľské úvery	Úvery na bývanie	Úvery na iné účely	Spotrebi-teľské úvery	Úvery na bývanie	Úvery na iné účely
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
AKTÍVA CELKOM	1		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1. Pokladnica	2		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1s. v tom: SKK	3		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1e. EUR	4		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1x. ostatné cudzie meny	5		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2. Pohľadávky banky	6																						
v tom: v SKK	7																						
v EUR	8																						
v ostatných cudzích menách	9																						
v tom: do 1 roka vrátane	10																						
od 1 do 5 rokov vrátane	11																						
nad 5 rokov	12																						
2.1 Úvery	13																						
z toho: prečerpania bežných účtov	14																						
2.1s. Úvery v SKK	15																						
v tom: do 1 roka vrátane	16																						
od 1 do 5 rokov vrátane	17																						
nad 5 rokov	18																						
2.1e. Úvery v EUR	19																						
v tom: do 1 roka vrátane	20																						
od 1 do 5 rokov vrátane	21																						
nad 5 rokov	22																						
2.1x. Úvery v ostatných cudzích menách	23																						
v tom: do 1 roka vrátane	24																						
od 1 do 5 rokov vrátane	25																						
nad 5 rokov	26																						
2.2 Vklady uložené v iných bankách	27						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: peňažné rezervy v NBS	28					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.3 Štandardné úvery s výhradou	29																						
2.3s. Štandardné úvery s výhradou v SKK	30																						
v tom: do 1 roka vrátane	31																						
od 1 do 5 rokov vrátane	32																						
nad 5 rokov	33																						
2.3e. Štandardné úvery s výhradou v EUR	34																						
v tom: do 1 roka vrátane	35																						
od 1 do 5 rokov vrátane	36																						
nad 5 rokov	37																						
2.3x. Štandardné úvery s výhradou v ostatných cudzích menách	38																						
v tom: do 1 roka vrátane	39																						
od 1 do 5 rokov vrátane	40																						
nad 5 rokov	41																						

Súvahové položky	č. r.	Celkom	Rezidenti																				
			Rezidenti celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)				Verejná správa					Ostatné sektory										
				Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	z toho: Fond národného majetku	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoločnosti (S.11)	Domácnosti (S.14)			Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		
																		Spotrebi-teľské úvery	Úvery na bývanie	Úvery na iné účely	Spotrebi-teľské úvery	Úvery na bývanie	Úvery na iné účely
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
AKTÍVA CELKOM	1		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.4 Neštandardné úvery	42																						
2.5 Pochybné a stratové úvery	43																						
2.6 Neobchodovateľné cenné papiere	44																	X	X		X	X	
2.7 Podriadený dlh vo forme úveru a vkladu	45																						
2.8 Pohľadávky v rámci repo obchodov	46																	X	X		X	X	
2.9 Obchodované úvery	47																						
3. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy	48																	X	X		X	X	
3s. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v SKK	49																	X	X		X	X	
v tom: do 1 roka vrátane	50																	X	X		X	X	
od 1 do 2 rokov vrátane	51																	X	X		X	X	
nad 2 roky	52																	X	X		X	X	
3e. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v EUR	53																	X	X		X	X	
v tom: do 1 roka vrátane	54																	X	X		X	X	
od 1 do 2 rokov vrátane	55																	X	X		X	X	
nad 2 roky	56																	X	X		X	X	
3x. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v ostatných cudzích menách	57																	X	X		X	X	
v tom: do 1 roka vrátane	58																	X	X		X	X	
od 1 do 2 rokov vrátane	59																	X	X		X	X	
nad 2 roky	60																	X	X		X	X	
4. Akcie a podielové listy podielových fondov peňažného trhu	61				X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: v SKK	62				X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v EUR	63				X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v ostatných cudzích menách	64				X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5. Akcie a iné majetkové účasti	65				X		X	X	X	X	X	X						X	X	X	X	X	X
6. Fixné aktíva	66		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7. Ostatné aktíva	67		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: deriváty s kladnou reálnou hodnotou	68																	X	X		X	X	
časovo rozlíšené úroky z pohľadávok banky	69																						
v tom: SKK	70																						
EUR	71																						
ostatné cudzie meny	72																						
časovo rozlíšené úroky z cenných papierov iných ako akcie a podielové listy	73																	X	X		X	X	
v tom: SKK	74																	X	X		X	X	
EUR	75																	X	X		X	X	
ostatné cudzie meny	76																	X	X		X	X	
prechodné položky	77			X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
evidenčné položky	78			X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
precenenie cenných papierov z podsúvahy (spotové operácie)	79																	X	X		X	X	
iné pokladničné hodnoty	80		X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8. Zlato	81		X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9. Pohľadávky voči Medzinárodnému menovému fondu	82		X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: SDR	83		X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Súvahové položky	č. r.	Nerezidenti celkom	Nerezidenti - Európska menová únia																Nerezidenti - ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie			
			Nerezidenti Európska menová únia celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa					Ostatné sektory							Nerezidenti ostatné krajiny celkom	Peňažné finančné inštitúcie	Verejná správa (S.13)	Ostané sektory
				Celkom	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Miestna samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoločnosti (S.11)	Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.14+S.15)						
																Spotrebi-teľské úvery	Úvery na bývanie	Úvery na iné účely				
a	b	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
AKTÍVA CELKOM	1		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1. Pokladnica	2		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1s. v tom: SKK	3		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1e. EUR	4		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1x. ostatné cudzie meny	5		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2. Pohľadávky banky	6																					
v tom: v SKK	7																					
v EUR	8																					
v ostatných cudzích menách	9																					
v tom: do 1 roka vrátane	10																					
od 1 do 5 rokov vrátane	11																					
nad 5 rokov	12																					
2.1 Úvery	13																					
z toho: prečerpania bežných účtov	14																					
2.1s. Úvery v SKK	15																					
v tom: do 1 roka vrátane	16																					
od 1 do 5 rokov vrátane	17																					
nad 5 rokov	18																					
2.1e. Úvery v EUR	19																					
v tom: do 1 roka vrátane	20																					
od 1 do 5 rokov vrátane	21																					
nad 5 rokov	22																					
2.1x. Úvery v ostatných cudzích menách	23																					
v tom: do 1 roka vrátane	24																					
od 1 do 5 rokov vrátane	25																					
nad 5 rokov	26																					
2.2 Vklady uložené v iných bankách	27					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
z toho: peňažné rezervy v NBS	28	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.3 Štandardné úvery s výhradou	29																					
2.3s. Štandardné úvery s výhradou v SKK	30																					
v tom: do 1 roka vrátane	31																					
od 1 do 5 rokov vrátane	32																					
nad 5 rokov	33																					
2.3e. Štandardné úvery s výhradou v EUR	34																					
v tom: do 1 roka vrátane	35																					
od 1 do 5 rokov vrátane	36																					
nad 5 rokov	37																					
2.3x. Štandardné úvery s výhradou v ostatných cudzích menách	38																					
v tom: do 1 roka vrátane	39																					
od 1 do 5 rokov vrátane	40																					
nad 5 rokov	41																					
2.4 Neštandardné úvery	42																					
2.5 Pochybné a stratové úvery	43																					
2.6 Neobchodovateľné cenné papiere	44															X	X					
2.7 Podriadený dlh vo forme úveru a vkladu	45																					

Súvahové položky	č. r.	Nerezidenti celkom	Nerezidenti - Európska menová únia																Nerezidenti - ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie			
			Nerezidenti Európska menová únia celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa					Ostatné sektory							Nerezidenti ostatné krajiny celkom	Peňažné finančné inštitúcie	Verejná správa (S.13)	Ostané sektory
				Celkom	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Miestna samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.14+S.15)						
																Spotrebi-teľské úvery	Úvery na bývanie	Úvery na iné účely				
a	b	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
AKTÍVA CELKOM	1		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.8 Pohľadávky v rámci repo obchodov	46																					
2.9 Obchodované úvery	47																					
3. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy	48															X	X					
3s. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v SKK	49															X	X					
v tom: do 1 roka vrátane	50															X	X					
od 1 do 2 rokov vrátane	51															X	X					
nad 2 roky	52															X	X					
3e. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v EUR	53															X	X					
v tom: do 1 roka vrátane	54															X	X					
od 1 do 2 rokov vrátane	55															X	X					
nad 2 roky	56															X	X					
3x. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy v ostatných cudzích menách	57															X	X					
v tom: do 1 roka vrátane	58															X	X					
od 1 do 2 rokov vrátane	59															X	X					
nad 2 roky	60															X	X					
4. Akcie a podielové listy podielových fondov peňažného trhu	61				X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
v tom: v SKK	62				X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
v EUR	63				X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
v ostatných cudzích menách	64				X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X
5. Akcie a iné majetkové účasti	65					X										X	X					
6. Fixné aktíva	66	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7. Ostatné aktíva	67	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: deriváty s kladnou reálnou hodnotou	68																					
časovo rozlíšené úroky z pohľadávok banky	69																					
v tom: SKK	70																					
EUR	71																					
ostatné cudzie meny	72																					
časovo rozlíšené úroky z cenných papierov iných ako akcie a podielové listy	73															X	X					
v tom: SKK	74															X	X					
EUR	75															X	X					
ostatné cudzie meny	76															X	X					
prechodné položky	77		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
evidenčné položky	78		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
precenenie cenných papierov z podsúvahy (spotové operácie)	79															X	X					
iné pokladničné hodnoty	80	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8. Zlato	81	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9. Pohľadávky voči Medzinárodnému menovému fondu	82	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: SDR	83	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

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

Súvahové položky	č. r.	Celkom	Rezidenti																
			Rezidenti celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)				Verejná správa					Ostatné sektory						
				Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	z toho: Fond národného majetku	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti (S.14)	Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
PASÍVA CELKOM	84		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10. Emisia obeživa	85		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: bankovky	86		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
mince	87		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11. Vklady a prijaté úvery	88																		
v tom: do 1 roka vrátane	89																		
nad 1 rok	90																		
11s. Vklady a prijaté úvery v SKK	91																		
11s.1 Vklady splatné na požiadanie SKK	92																		
z toho: jednodňové obchody	93																		
11s.2 S dohodnutou splatnosťou v SKK	94																		
v tom: do 1 roka vrátane	95																		
od 1 do 2 rokov vrátane	96																		
nad 2 roky	97																		
z toho: termínované prijaté úvery	98																		
podriadený dlh	99																		
neobchodovateľné cenné papiere vydané bankou	100																		
z toho: vkladové listy	101																		
11s.3 S výpovednou lehotou v SKK	102																		
v tom: do 3 mesiacov vrátane	103																		
nad 3 mesiace	104																		
z toho: od 1 do 2 rokov vrátane	105																		
nad 2 roky	106																		
11s.4 Repo obchody v SKK	107																		
11e. Vklady a prijaté úvery v EUR	108																		
11e.1 Vklady splatné na požiadanie v EUR	109																		
z toho: jednodňové obchody	110																		
11e.2 S dohodnutou splatnosťou v EUR	111																		
v tom: do 1 roka vrátane	112																		
od 1 do 2 rokov vrátane	113																		
nad 2 roky	114																		
11e.3 S výpovednou lehotou v EUR	115																		
v tom: do 3 mesiacov vrátane	116																		
nad 3 mesiace	117																		
z toho: od 1 do 2 rokov vrátane	118																		
nad 2 roky	119																		
11e.4 Repo obchody v EUR	120																		
11x. Vklady a prijaté úvery v ostatných cudzích menách	121																		
11x.1 Vklady splatné na požiadanie v ostatných cudzích menách	122																		
z toho: jednodňové obchody	123																		
11x.2 S dohodnutou splatnosťou v ostatných cudzích menách	124																		
v tom: do 1 roka vrátane	125																		
od 1 do 2 rokov vrátane	126																		
nad 2 roky	127																		
11x.3 S výpovednou lehotou v ostatných cudzích menách	128																		
v tom: do 3 mesiacov vrátane	129																		
nad 3 mesiace	130																		
z toho: od 1 do 2 rokov vrátane	131																		
nad 2 roky	132																		
11x.4 Repo obchody v ostatných cudzích menách	133																		

Súvahové položky	č. r.	Celkom	Rezidenti																
			Rezidenti celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)				Verejná správa					Ostatné sektory						
				Celkom	Národná banka Slovenska	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	z toho: Fond národného majetku	Územná samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia (S.123)	Finančné pomocné inštitúcie (S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti (S.14)	Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
PASÍVA CELKOM	84		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12. Emitované dlhové cenné papiere	134			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12s. Emitované dlhové cenné papiere v SKK	135			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: zmenky	136			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
dlhopisy	137			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: hypotekárne záložné listy	138			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: do 1 roka vrátane	139			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
od 1 do 2 rokov vrátane	140			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nad 2 roky	141			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12e. Emitované dlhové cenné papiere v EUR	142			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: zmenky	143			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
dlhopisy	144			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: hypotekárne záložné listy	145			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: do 1 roka vrátane	146			X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X
od 1 do 2 rokov vrátane	147			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nad 2 roky	148			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12x. Emitované dlhové cenné papiere v ostatných cudzích menách	149			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: zmenky	150			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
dlhopisy	151			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: hypotekárne záložné listy	152			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: do 1 roka vrátane	153			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
od 1 do 2 rokov vrátane	154			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nad 2 roky	155			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
13. Kapitál, rezervy a opravné položky	156		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: účet ziskov a strát	157		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nerozdelený zisk minulých rokov	158		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
opravné položky	159																		
rezervy	160			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií spojených s cennými papiermi a vkladmi	161																		
oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	162																		
Fond na nové ocenenie zlata	163		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
14. Ostatné pasíva	164		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: deriváty so zápornou reálnou hodnotou	165																		
časovo rozlíšené úroky z prijatých úverov a vkladov	166																		
v tom: SKK	167																		
EUR	168																		
ostatné cudzie meny	169																		
časovo rozlíšené úroky z emitovaných dlhových cenných papierov	170			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: SKK	171			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
EUR	172			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
ostatné cudzie meny	173			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
prechodné položky	174			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
evidenčné položky	175			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
precenenie cenných papierov z podsúvahy (spotové operácie)	176																		
15. Záväzky voči Medzinárodnému menovému fondu	177		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: SDR	178		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Súvahové položky	č. r.	Nerezidenti celkom	Nerezidenti - Európska menová únia														Nerezidenti - ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie			
				Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa					Ostatné sektory								
			Nerezidenti Európska menová únia celkom	Celkom	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Miestna samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnos-tiam (S.14+S.15)	Nerezidenti ostatné krajiny celkom	Peňažné finančné inštitúcie	Verejná správa (S.13)	Ostatné sektory
a	b	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
PASÍVA CELKOM	84	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10. Emisia obeživa	85	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: bankovky	86	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
mince	87	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11. Vklady a prijaté úvery	88																			
v tom: do 1 roka vrátane	89																			
nad 1 rok	90																			
11s. Vklady a prijaté úvery v SKK	91																			
11s.1 Vklady splatné na požiadanie SKK	92																			
z toho: jednodňové obchody	93																			
11s.2 S dohodnutou splatnosťou v SKK	94																			
v tom: do 1 roka vrátane	95																			
od 1 do 2 rokov vrátane	96																			
nad 2 roky	97																			
z toho: termínované prijaté úvery	98																			
podriadený dlh	99																			
neobchodovateľné cenné papiere vydané bankou	100																			
z toho: vkladové listy	101																			
11s.3 S výpovednou lehotou v SKK	102																			
v tom: do 3 mesiacov vrátane	103																			
nad 3 mesiace	104																			
z toho: od 1 do 2 rokov vrátane	105																			
nad 2 roky	106																			
11s.4 Repo obchody v SKK	107																			
11e. Vklady a prijaté úvery v EUR	108																			
11e.1 Vklady splatné na požiadanie v EUR	109																			
z toho: jednodňové obchody	110																			
11e.2 S dohodnutou splatnosťou v EUR	111																			
v tom: do 1 roka vrátane	112																			
od 1 do 2 rokov vrátane	113																			
nad 2 roky	114																			
11e.3 S výpovednou lehotou v EUR	115																			
v tom: do 3 mesiacov vrátane	116																			
nad 3 mesiace	117																			
z toho: od 1 do 2 rokov vrátane	118																			
nad 2 roky	119																			
11e.4 Repo obchody v EUR	120																			
11x. Vklady a prijaté úvery v ostatných cudzích menách	121																			
11x.1 Vklady splatné na požiadanie v ostatných cudzích menách	122																			
z toho: jednodňové obchody	123																			
11x.2 S dohodnutou splatnosťou v ostatných cudzích menách	124																			
v tom: do 1 roka vrátane	125																			
od 1 do 2 rokov vrátane	126																			
nad 2 roky	127																			
11x.3 S výpovednou lehotou v ostatných cudzích menách	128																			
v tom: do 3 mesiacov vrátane	129																			
nad 3 mesiace	130																			
z toho: od 1 do 2 rokov vrátane	131																			
nad 2 roky	132																			
11x.4 Repo obchody v ostatných cudzích menách	133																			

Súvahové položky	č. r.	Nerezidenti celkom	Nerezidenti - Európska menová únia														Nerezidenti - ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie			
				Peňažné finančné inštitúcie (S.121 + S.122)			Verejná správa					Ostatné sektory								
			Nerezidenti Európska menová únia celkom	Celkom	Banky	Podielové fondy peňažného trhu	Celkom	Ústredná štátna správa (S.1311)	Regionálna štátna správa (S.1312)	Miestna samo-správa (S.1313)	Fondy sociálneho zabez-pečenia (S.1314)	Celkom	Ostatní finanční sprostred-kovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)	Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	Nefinan-čné spoloč-nosti (S.11)	Domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnos-tiam (S.14+S.15)	Nerezidenti ostatné krajiny celkom	Peňažné finančné inštitúcie	Verejná správa (S.13)	Ostatné sektory
a	b	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
12. Emitované dlhové cenné papiere	134			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X				
12a. Emitované dlhové cenné papiere v SKK	135			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
z toho: zmenky	136			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
dlhopisy	137			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
z toho: hypotekárne záložné listy	138			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X				
v tom: do 1 roka vrátane	139			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
od 1 do 2 rokov vrátane	140			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
nad 2 roky	141			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
12e. Emitované dlhové cenné papiere v EUR	142			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
z toho: zmenky	143			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
dlhopisy	144			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
z toho: hypotekárne záložné listy	145			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X				
v tom: do 1 roka vrátane	146			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
od 1 do 2 rokov vrátane	147			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
nad 2 roky	148			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
12x. Emitované dlhové cenné papiere v ostatných cudzích menách	149			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
z toho: zmenky	150			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
dlhopisy	151			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
z toho: hypotekárne záložné listy	152			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X				
v tom: do 1 roka vrátane	153			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
od 1 do 2 rokov vrátane	154			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
nad 2 roky	155			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
13. Kapitál, rezervy a opravné položky	156																			
z toho: účet ziskov a strát	157	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
nerozdelený zisk minulých rokov	158	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
opravné položky	159																			
rezervy	160		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií spojených s cennými papiermi a vkladmi	161																			
oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	162																			
Fond na nové ocenenie zlata	163	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
14. Ostatné pasíva	164	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: deriváty so zápornou reálnou hodnotou	165																			
časovo rozlíšené úroky z prijatých úverov a vkladov	166																			
v tom: SKK	167																			
EUR	168																			
ostatné cudzie meny	169																			
časovo rozlíšené úroky z emitovaných dlhových cenných papierov	170		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
v tom: SKK	171		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
EUR	172		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
ostatné cudzie meny	173		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
prechodné položky	174		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
evidenčné položky	175		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
precenenie cenných papierov z podsúvahy (spotové operácie)	176																			
15. Záväzky voči Medzinárodnému menovému fondu	177	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
z toho: SDR	178	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M (NBS) 3 – 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 – Európskou menovou úniou sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom a ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Európskej menovej únie a je zapísaná v obchodnom registri a to aj Európska centrálna banka.
4. Nerezidentom – ostatnými krajinami a medzinárodnými inštitúciami sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom, alebo ktorá nie je nerezidentom - Európskou menovou úniou, a to aj medzinárodné inštitúcie a inštitúcie Európskej únie.
5. 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.
6. Pod územnou samosprávou sa vykazujú údaje za obec a vyššie územné celky.
7. Pod Európskou menovou úniou sa vykazujú údaje štátov Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro.
8. Popis jednotlivých súvahových položiek a ich oceňovanie je zhodné s popisom a oceňovaním jednotlivých súvahových položiek pre potreby výkazu M (NBS) 1-12 Mesačná štatistická bilancia.
9. Reklasifikáciami sa rozumejú zmeny vyplývajúce
   a) zo zatrieďovania aktív a pasív do súvahových položiek, do sektorov, podľa splatnosti alebo podľa mien,
   b) z opráv chýb vo výkazníctve.
10. Reklasifikáciami nie sú
    a) precenenia,
    b) zmeny hodnoty súvahových položiek, ktoré predstavujú nákup, predaj, prijatie alebo poskytnutie vykazovaného nastroja,
    c) zmeny hodnoty súvahových položiek spôsobené zmenou výmenného kurzu medzi slovenskou korunou a ostatnými menami,
    d) tvorba, rozpustenie alebo zníženie opravných položiek a rezerv,
    e) realizované zisky a straty,
    f) zmeny hodnoty vykazovaných nástrojov obstaraných v aktuálnom období zostávajúce naďalej vo vlastníctve banky alebo pobočky zahraničnej banky, ktoré predstavujú rozdiely medzi cenou vykazovaného nástroja použitou pri prvotnom ocenení a ocenením vykazovaného nástroja k ultimu aktuálneho obdobia.
11. Reklasifikácie sa vykazujú podvojne.
12. Hodnotové vyjadrenie súvahovej položky s použitím kladného znamienka (+) sa rozumie zvýšenie alebo nárast hodnoty súvahovej položky v dôsledku reklasifikácie.

Hodnotové vyjadrenie súvahovej položky s použitím záporného znamienka (-) sa rozumie zníženie alebo pokles hodnoty súvahovej položky v dôsledku reklasifikácie.

13. Jednotlivé kladné a záporné hodnoty vyplývajúce z reklasifikácií vykazovaných nástrojov sa uvádzajú súhrnne za celú súvahovú položku spolu v členení podľa sektorov.

Použité skratky:

skratka		**popis**
č. r.	-	číslo riadku
tis.	-	tisíc
SKK	-	slovenská koruna
EUR	-	euro
S.	-	sektor/subsektor.

Príloha č. 26 k opatreniu č. 10/2003

Vzor

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

M (NBS) 4-04

Štvrťročný výkaz o menovej štruktúre súvahových položiek

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
po uplynutí štvrťroka Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:
Kód banky:

(údaje v tis. Sk)

Súvahové položky	č. r.	Všetky meny spolu	SKK	EUR	Meny ostatných členských krajín Európskej únie a meny pristupujúcich krajín													Ostatné meny				
					Spolu	CZK	DKK	EEK	CYP	LVL	LTL	HUF	MLT	PLN	SIT	SEK	GBP	Spolu	USD	JPY	CHF	Ostatné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
AKTÍVA CELKOM	1																					
1. Pokladnica	2																					
2. Pohľadávky banky	3																					
z toho: 2.1 Úvery, 2.3 Štandardné úvery s výhradou, 2.4 Neštandardné úvery, 2.5 Pochybné a stratové úvery, 2.9 Obchodované úvery voči ostatným rezidentským sektorom	4																					
A. *Rezidenti*	5																					
Peňažné finančné inštitúcie	6																					
Nepeňažné inštitúcie	7																					
B. Nerezidenti	8																					
v tom: do 1 roka vrátane	9																					
nad 1 rok	10																					
Európska menová únia	11																					
Peňažné finančné inštitúcie	12																					
Nepeňažné inštitúcie	13																					
Ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie	14																					
Peňažné finančné inštitúcie	15																					
Nepeňažné inštitúcie	16																					
3. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy	17																					
A. *Rezidenti*	18																					
emitované peňažnými finančnými inštitúciami	19																					
emitované nepeňažnými inštitúciami	20																					
B. Nerezidenti	21																					
Európska menová únia	22																					
emitované peňažnými finančnými inštitúciami	23																					
emitované nepeňažnými inštitúciami	24																					
Ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie	25																					
emitované peňažnými finančnými inštitúciami	26																					
emitované nepeňažnými inštitúciami	27																					
4. Akcie a podielové listy podielových fondov peňažného trhu	28																					
A. *Rezidenti*	29																					
B. Nerezidenti	30																					
Európska menová únia	31																					
Ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie	32																					
5. Akcie a iné majetkové účasti	33																					
6. Fixné aktíva	34																					
7. Ostatné aktíva	35																					
8. Zlato	36		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
9. Pohľadávky voči Medzinárodnému menovému fondu	37		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
PASÍVA	38																					
10. Emisia obeživa	39			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11. Vklady a prijaté úvery	40																					
A. *Rezidenti*	41																					
Peňažné finančné inštitúcie	42																					
Nepeňažné inštitúcie	43																					
B. Nerezidenti	44																					
v tom: do 1 roka vrátane	45																					
nad 1 rok	46																					
Európska menová únia	47																					
Peňažné finančné inštitúcie	48																					
Nepeňažné inštitúcie	49																					
Ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie	50																					
Peňažné finančné inštitúcie	51																					
Nepeňažné inštitúcie	52																					
12. Emitované dlhové cenné papiere	53																					
13. Kapitál, rezervy a opravné položky	54																					
14. Ostatné pasíva	55																					
15. Záväzky voči Medzinárodnému menovému fondu	56		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	

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

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M (NBS) 4 – 04

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 – Európskou menovou úniou sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom a ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Európskej menovej únie a je zapísaná v obchodnom registri a to aj Európska centrálna banka.
4. Nerezidentom – ostatnými krajinami a medzinárodnými inštitúciami sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom, alebo ktorá nie je nerezidentom - Európskou menovou úniou, a to aj medzinárodné inštitúcie a inštitúcie Európskej únie.
5. 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.
6. Pod Európskou menovou úniou sa vykazujú údaje štátov Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro.
7. Pod peňažnými finančnými inštitúciami sa vykazujú centrálne banky, banky, pobočky zahraničných bánk a podielové fondy peňažného trhu.
8. Pod nepeňažnými inštitúciami sa vykazujú verejná správa a ostatné sektory.
9. Pod ostatnými rezidentskými sektormi sa vykazujú ostatní finanční sprostredkovatelia, pomocné finančné podniky, poisťovne a penzijné fondy, nefinančné spoločnosti, domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam.
10. Jednotlivé súvahové položky sa vykazujú v členení podľa mien na slovenskú korunu, euro, českú korunu, dánsku korunu, estónsku korunu, cyperskú libru, lotyšský lats, litovský litas, maďarský forint, maltskú líru, poľský zlotý, tolar, švédsku korunu, anglickú libru, americký dolár, japonský jen, švajčiarsky frank a ostané meny.
11. Popis jednotlivých súvahových položiek a ich oceňovanie je zhodné s popisom a oceňovaním jednotlivých súvahových položiek pre potreby výkazu M (NBS) 1-12 Mesačná štatistická bilancia.

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
tis.	-	tisíc
SKK	-	slovenská koruna
EUR	-	euro
CZK		česká koruna
DKK		dánska koruna
EEK		estónska koruna
CYP		cyperská libra
LVL		lotyšský lats
LTL		litovský litas

HUF	maďarský forint
MTL	maltská líra
PLN	poľský zlotý
SIT	tolar
SEK	švédska koruna
GBP	anglická libra
USD	americký dolár
JPY	japonský jen
CHF	švajčiarsky frank.

Vzor

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

ŠTVRŤROČNÝ ROZPIS SÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODĽA KRAJÍN NEREZIDENTOV

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa
po uplynutí štvrťroka Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:
Kód banky:

(údaje v tis. Sk)

Súvahové položky	č. r.	Členské krajiny Európskej únie a pristupujúce krajiny (bez Slovenskej republiky)																								Ostatné krajiny zvyšku sveta a medzinárodné inštitúcie
		BE	CZ	DK	DE	EE	GR	ES	FR	IE	IT	CY	LV	LT	LU	HU	MT	NL	AT	PL	PT	SI	FI	SE	GB	
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
AKTÍVA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2. Pohľadávky banky	1																									
voči peňažným finančným inštitúciám	2																									
voči nepeňažným inštitúciám	3																									
3. Cenné papiere iné ako akcie a podielové listy	4																									
emitované peňažnými finančnými inštitúciami	5																									
z toho: do 1 roka vrátane	6																									
od 1 do 2 rokov vrátane	7																									
nad 2 roky	8																									
emitované nepeňažnými inštitúciami	9																									
4. Akcie a podielové listy podielových fondov peňažného trhu	10																									
5. Akcie a iné majetkové účasti	11																									
PASÍVA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11. Vklady a prijaté úvery	12																									
od peňažných finančných inštitúcií	13																									
od nepeňažných inštitúcií	14																									

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

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M (NBS) 5 – 04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Nerezidentom – členskými krajinami Európskej únie a pristupujúcimi krajinami sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom a ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Európskej únie alebo pristupujúcich krajín a je zapísaná v obchodnom registri a to aj Európska centrálna banka.
3. Nerezidentom – ostatnými krajinami zvyšku sveta a medzinárodnými inštitúciami sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom, alebo ktorá nie je nerezidentom - Európskou úniou a pristupujúcimi krajinami, a to aj medzinárodné inštitúcie a inštitúcie Európskej únie.
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 Európskou menovou úniou sa vykazujú údaje štátov Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro.
6. Pod peňažnými finančnými inštitúciami sa vykazujú centrálne banky, banky, pobočky zahraničných bánk a podielové fondy peňažného trhu.
7. Pod nepeňažnými inštitúciami sa vykazujú verejná správa a ostatné sektory.
8. Jednotlivé súvahové položky sa vykazujú v členení podľa krajín na Belgicko, Česko, Dánsko, Nemecko, Estónsko, Grécko, Španielsko, Francúzsko, Írsko, Taliansko, Cyprus, Litva, Lotyšsko, Luxembursko, Maďarsko, Maltu, Holandsko, Rakúsko, Poľsko, Portugalsko, Slovinsko, Fínsko, Švédsko, Veľkú Britániu, ostatné krajiny a medzinárodné inštitúcie.
9. Popis jednotlivých súvahových položiek a ich oceňovanie je zhodné s popisom a oceňovaním jednotlivých súvahových položiek pre potreby výkazu M (NBS) 1-12 Mesačná štatistická bilancia.

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
tis.	-	tisíc
BE	-	Belgicko
CZ	-	Česko
DK	-	Dánsko
DE	-	Nemecko
EE	-	Estónsko
GR	-	Grécko
ES	-	Španielsko
FR	-	Francúzsko
IE	-	Írsko
IT	-	Taliansko
CY	-	Cyprus
LV	-	Lotyšsko
LT	-	Litva

LU	-	Luxembursko
HU	-	Maďarsko
MT	-	Malta
NL	-	Holandsko
AT	-	Rakúsko
PL	-	Poľsko
PT	-	Portugalsko
SI	-	Slovinsko
FI	-	Fínsko
SE	-	Švédsko
GB	-	Spojené kráľovstvo.

Vzor

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

MESAČNÝ VÝKAZ O NOVÝCH ÚVEROCH POSKYTNUTÝCH V AKTUÁLNOM MESIACI V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH A O VÝŠKE PRIEMERNÝCH ÚROKOVÝCH MIER

Stav ku dňu:

Kód banky:

Banka:

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

(priemerná úroková miera v % na 4 desatinné miesta)

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)		Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)		Poisťovne a penzijné fondy (S.125)		Verejná správa (mimorozpočtové prostriedky) (S.13)		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (živnosti) (S.14)-časť		Obyvateľstvo (S.14 - časť)		(S.14+S.15)		Ostatné (nezaradené)	
		tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Pohyblivá sadzba + ZFS do 1 R vrátane	**1**																				
v tom: prečerpanie bežného účtu	2																				
spotrebiteľské úvery	**3**			X	X	X	X	X	X	X	X										
úvery na bývanie	4			X	X	X	X	X	X	X	X										
z toho: hypotekárne úvery	**5**			X	X	X	X	X	X	X	X										
hypotekárne úvery so ŠP	6			X	X	X	X	X	X	X	X										
stavebné úvery	8			X	X	X	X	X	X	X	X										
medziúvery	**9**			X	X	X	X	X	X	X	X										
úvery na iné účely	10			X	X	X	X	X	X	X	X										
ostatné úvery	**11**											X	X	X	X	X	X	X	X		
v tom: do 1 mil EUR vrátane	12											X	X	X	X	X	X	X	X		
nad 1 mil. EUR	**13**											X	X	X	X	X	X	X	X		

(priemerná úroková miera v % na 4 desatinné miesta)

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)		Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)		Poisťovne a penzijné fondy (S.125)		Verejná správa (mimorozppčtpvé prostriedky) (S.13)		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (živnosti) (S.14)-časť		Obyvateľstvo (S.14 - časť)		(S.14+S.15)		Ostatné (nezaradené)	
		tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
ZFS nad 1 R do 5 R vrátane	**14**																				
v tom: spotrebiteľské úvery	**15**			X	X	X	X	X	X	X	X										
úvery na bývanie	**16**			X	X	X	X	X	X	X	X										
z toho: hypotekárne úvery	**17**			X	X	X	X	X	X	X	X										
hypotekárne úvery so ŠP	**18**			X	X	X	X	X	X	X	X										
stavebné úvery	**19**			X	X	X	X	X	X	X	X										
medziúvery	**20**			X	X	X	X	X	X	X	X										
úvery na iné účely	**21**			X	X	X	X	X	X	X	X										
ostatné úvery	**22**											X	X	X	X	X	X	X	X		
v tom: do 1 mil EUR vrátane	**23**											X	X	X	X	X	X	X	X		
nad 1 mil. EUR	**24**											X	X	X	X	X	X	X	X		

Odoslané dňa:	Zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, podpis):	Číslo teletónu:

(priemerná úroková miera v % na 4 desatinné miesta)

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)		Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)		Poisťovne a penzijné fondy (S.125)		Verejná správa (mimorozpočtové prostriedky) (S.13)		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (živnosti) (S.14)-časť		Obyvateľstvo (S.14 - časť)		(S.14+S.15)		Ostatné (nezaradené)	
		tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
ZFS nad 5 R do 10 R vrátane	**25**																				
v tom: spotrebiteľské úvery	**26**			X	X	X	X	X	X	X	X										
úvery na bývanie	**27**			X	X	X	X	X	X	X	X										
z toho: hypotekárne úvery	**28**			X	X	X	X	X	X	X	X										
hypotekárne úvery so ŠP	**29**			X	X	X	X	X	X	X	X										
stavebné úvery	**30**			X	X	X	X	X	X	X	X										
medziúvery	**31**			X	X	X	X	X	X	X	X										
úvery na iné účely	**32**			X	X	X	X	X	X	X	X										
ostatné úvery	**33**											X	X	X	X	X	X	X	X		
v tom: do 1 mil EUR vrátane	**34**											X	X	X	X	X	X	X	X		
nad 1 mil. EUR	**35**											X	X	X	X	X	X	X	X		

(priemerná úroková miera v % na 4 desatinné miesta)

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)		Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)		Poisťovne a penzijné fondy (S.125)		Verejná správa (mimorozpočtové prostriedky) (S.13)		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (živnosti) (S.14)-časť		Obyvateľstvo (S14 - časť)		(S.14+S.15)		Ostatné (nezaradené)	
		tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
ZFS nad 10 R	**36**																				
v tom: spotrebiteľské úvery	**37**			X	X	X	X	X	X	X	X										
úvery na bývanie	**38**			X	X	X	X	X	X	X	X										
z toho: hypotekárne úvery	**39**			X	X	X	X	X	X	X	X										
hypotekárne úvery so ŠP	**40**			X	X	X	X	X	X	X	X										
stavebné úvery	**41**			X	X	X	X	X	X	X	X										
medziúvery	**42**			X	X	X	X	X	X	X	X										
úvery na iné účely	**43**			X	X	X	X	X	X	X	X										
ostatné úvery	**44**											X	X	X	X	X	X	X	X		
v tom: do 1 mil EUR vrátane	**45**											X	X	X	X	X	X	X	X		
nad 1 mil. EUR	**46**											X	X	X	X	X	X	X	X		

(priemerná úroková miera v % na 4 desatinné miesta)

ÚVERY	č.r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)		Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)		Poisťovne a penzijné fondy (S.125)		Verejná správa (mimorozpočtove prostriedky) (S.13)		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (živnosti) (S.14)-časť		Obyvateľstvo (S.14 - časť)		(S.14+S.15)		Ostatné (nezaradené)	
		tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
ÚVERY CELKOM	47																				
v tom: prečerpanie bežného účtu	48																				
spotrebiteľské úvery	49			X	X	X	X	X	X	X	X										
úvery na bývanie	50			X	X	X	X	X	X	X	X										
z toho: hypotekárne úvery	51			X	X	X	X	X	X	X	X										
hypotekárne úvery so ŠP	52			X	X	X	X	X	X	X	X										
stavebné úvery	53			X	X	X	X	X	X	X	X										
medziúvery	54			X	X	X	X	X	X	X	X										
úvery na iné účely	55			X	X	X	X	X	X	X	X										
ostatné úvery	56											X	X	X	X	X	X	X	X		
v tom: do 1 mil EUR vrátane	57											X	X	X	X	X	X	X	X		
nad 1 mil. EUR	58											X	X	X	X	X	X	X	X		

ROČNÁ PERCENTUÁLNA MIERA NÁKLADOV

(ročná percentuálna miera nákladov v % na 4 desatinné miesta)

ÚVERY	č.r.	C E L K O M		Nefinančné spoločnosti (S.11)		Ostatní finanačni sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123+S.124)		Poisťovne a penzijné fondy (S.125)		Verejná správa (mimorozpočtové prostriedky) (S.13)		Neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti (živnosti) (S.14)-časť		Obyvateľstvo (S14 - časť)		(S.14+S.15)		Ostatné (nezaradené)	
		tis. Sk	ročná percentuálna miera nákladov	tis. Sk	ročná percentuálna miera nákladov	tis. Sk	ročná percentuálna miera nákladov	tis. Sk	ročná percentuálna miera nákladov	tis. Sk	ročná percentuálna miera nákladov	tis. Sk	ročná percentuálna miera nákladov	tis. Sk	ročná percentuálna miera nákladov	tis. Sk	ročná percentuálna miera nákladov	tis. Sk	ročná percentuálna miera nákladov	tis. Sk	ročná percentuálna miera nákladov
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Vybrané druhy úverov celkom	**59**																				
v tom: spotrebiteľské úvery	60			X	X	X	X	X	X	X	X									X	X
úvery na bývanie	61			X	X	X	X	X	X	X	X									X	X
z toho: hypotekárne úvery	62			X	X	X	X	X	X	X	X									X	X
stavebné úvery	63			X	X	X	X	X	X	X	X									X	X
medziúvery	64			X	X	X	X	X	X	X	X									X	X

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M (NBS) 10 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.
2. Pod novým úverom sa rozumie nová úverová zmluva medzi klientom a bankou. Novými úverovými zmluvami sú:
   a) všetky obchodné zmluvy, ktoré prvýkrát určujú úrokovú sadzbu dohodnutého obchodu medzi klientom a bankou
   b) všetky nové prerokovania existujúcich zmlúv, ktoré sú uskutočnené za aktívnej účasti klienta.
3. Štatistické údaje o úrokových mierach za nové úvery zachytávajú skutočnú úrokovú mieru v individuálne dohodnutej zmluve v čase uzavretia zmluvy. Skutočný dátum čerpania finančných prostriedkov nie je relevantný pre úrokové miery za nové úvery.
4. Pri nových úveroch sa vykazuje **celá suma úveru**. Skutočnosť, že úver sa čerpá po častiach je pre štatistiku úrokových mier irelevantná.
5. Pod **dohodnutou priemernou ročnou úrokovou mierou** sa rozumie individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za úver, konvertovaná na ročný základ a určená v percentách za rok. Dohodnutá priemerná ročná miera má zahŕňať **len** všetky úrokové platby z úverov.
6. Dohodnutá sadzba sa prepočíta na priemernú ročnú úrokovú mieru vzorcom:

   $$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1$$

   kde:

   x je dohodnutá priemerná ročná úroková miera,

   r_{ag} je ročná úroková sadzba, ktorá je dohodnutá medzi bankou a klientom za úver, pričom dátumy kapitalizácie úrokov z úveru sú v pravidelných intervaloch počas roka

   n je počet období kapitalizácie úrokov za úver za rok, t. j. 1 pre ročné platby, 2 pre polročné platby, 4 pre štvrťročné platby a 12 pre mesačné platby.
7. Úrokové miery sa počítajú ako vážený priemer všetkých úrokových mier za nové úvery za každú nástrojovú kategóriu, ktoré sa uskutočnili počas celého referenčného mesiaca.
8. Váhové informácie sa vypočítavajú za všetky nové obchody realizované počas celého mesiaca.
9. Na zostavovanie dohodnutej priemernej ročnej úrokovej miery sa používa štandardný rok s 365 dňami a to aj v prestupnom roku.
10. Zvýhodnené sadzby, ktoré banky uplatňujú voči svojim zamestnancom, sa zahŕňajú do štatistiky úrokových mier.
11. Členenie podľa sektorov sa uplatňuje pre všetky vklady vyžadované pre štatistiku úrokových mier. Sektorové členenie je 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.
12. Pod **začiatočnou fixáciou sadzby** sa rozumie vopred určené časové obdobie na začiatku zmluvy, počas ktorého sa nemôže zmeniť hodnota úrokovej sadzby. Štatistika úrokových mier za nové úverové obchody vykazuje **len** úrokovú sadzbu, ktorá je dohodnutá pre začiatočné obdobie fixácie na začiatku zmluvy. Úvery **bez** fixácie úrokovej sadzby sa zaraďujú do kategórie „pohyblivá sadzba a začiatočná fixácia sadzby do 1 roka“ .
13. Pri **prečerpaní bežného účtu** sa vykazuje celý objem debetných zostatkov (stav ku koncu mesiaca) nezávisle od toho, či je v limite alebo za limitom dohodnutým medzi bankou a klientom. Pokuty za prečerpanie vo forme zvláštnych poplatkov sa nezahŕňajú do dohodnutej priemernej ročnej miery.
14. Pod **spotrebiteľskými úvermi** sa rozumejú úvery poskytnuté na účel osobného použitia pri spotrebe tovaru a služieb podľa zákona č. 258/2001 o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov.
15. Pod **úvermi na bývanie** sa rozumejú úvery poskytnuté na účel investovania do bytovej výstavby vrátane rekonštrukcie budov a domov.

16. V štatistike úrokových mier sa vykazuje tá úroková sadzba, ktorú si banka uplatňuje voči klientovi **bez zohľadnenia dotácie** tretej strany. Napríklad hypotekárne úvery so štátnou prémiou sa vykazujú bez ohľadu na dotáciu zo strany štátu – teda plná úroková sadzba, ktorá nie je znížená o štátny príspevok.
17. Pod **úvermi na iné účely** sa rozumejú úvery iné ako úvery uvedené v bodoch 14. a 15. poskytnuté na obchodná činnosť, konsolidácia dlhov, vzdelávanie a podobne.
18. Pod **ostatnými úvermi** sa rozumejú úvery iné ako prečerpanie bežného účtu. Tieto úvery sa vykazujú v dvoch kategóriách v závislosti od ich výšky: do l mil. EUR vrátane alebo nad l mil. EUR. Prepočet sa vykonáva denným kurzom Národnej banky Slovenska. Táto suma predstavuje jedinú úverovú transakciu považovanú za nový obchod, a nie všetky obchody medzi bankou a klientom.
19. V riadku 60 sa vykazuje objem spotrebiteľských úverov a ročná percentuálna miera nákladov definovaná v zákone č. 258/2001 o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 71/1986 Zb. o Slovenskej obchodnej inšpekcii v znení neskorších predpisov. Vzorec na výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov je definovaný v prílohe uvedeného zákona.
20. V riadku 61 a následne v riadkoch 62, 63 a 64 sa vykazuje objem poskytnutých úverov na bývanie a ročná percentuálna miera nákladov. Pod ročnou percentuálnou mierou nákladov sa rozumejú celkové náklady úveru pre klienta, ktoré obsahujú prvok úrokovej sadzby a prvok ostatných súvisiacich nákladov. Pod ostatnými súvisiacimi nákladmi sa rozumejú náklady na zisťovanie informácií, administratívu, prípravu dokumentov, záruky, poistenie úverov a podobne. Vzorec na výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov je uvedený v prílohe zákona č. 258/2001.

Použité skratky:

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
tis.	-	tisíc
EUR	-	euro
S.	-	sektor/subsektor.
R	-	rok
ŠP	-	štátna prémia
ZFS	-	začiatočná fixácia sadzby

Príloha č. 29 k opatreniu č. 10/2003

M (NBS) 11-12

VZOR

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

MESAČNÝ VÝKAZ O NOVÝCH VKLADOCH PRIJATÝCH V AKTUÁLNOM MESIACI V SLOVENSKÝCH KORUNÁCH A O VÝŠKE PRIEMERNÝCH ÚROKOVÝCH MIER

Banka:

Výkaz sa predkladá do 15. kalendárneho dňa

nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

Stav za mesiac

Kód banky:

(priemerná úroková miera v % na štyri desatinné miesta)

	č. r.	CELKOM		Nefinančné spoločnosti (S.11)		Ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie (S.123-S.124)		Poisťovne a penzijné fondy (S.125)		Verejná správa (mimorozpočtové prostriedky) (S.13)		Neziskové organizácie slúžiace domácnostiam (S.15)		Domácnosti živnosti (S.14 - časť)		Obyvateľstvo (účty občanov) (S.14 - časť)		(S.14 + S.15)		Ostatné (nezaradené)		Sektory menového prehľadu	
		tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera	tis. Sk	dohodnutá priemerná úroková miera
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
VKLADY celkom bez REPO obchodov	*1*																						
v tom: netermínované	*2*																						
termínované celkom	*3*																						
denné	*4*																						
do 7 dní vrátane	*5*																						
do 1 mesiaca vrátane	*6*																						
do 3 mesiacov vrátane	*7*																						
do 6 mesiacov vrátane	*8*																						
do 1 roka vrátane	*9*																						
do 2 rokov vrátane	*10*																						
do 5 rokov vrátane	*11*																						
nad 5 rokov	12																						
úsporné celkom	*13*																						
v tom: s výpovednou lehotou do 3 mesiacov vrátane	14																						
s výpovednou lehotou nad 3 mesiace	*15*																						
v tom: do 1 roka vrátane	16																						
od 1 do 5 rokov vrátane	*17*																						
nad 5 rokov	18																						
REPO obchody	*19*																						
Vklady celkom vrátane REPO obchodov	**20**																						
Vklady splatné na požiadanie	**21**																						
Termínované vklady	*22*																						
do 1 roka vrátane	23																						
od 1 do 5 rokov vrátane	*24*																						
nad 5 rokov	25																						
dlhodobé celkom	*26*																						
do 1 roka vrátane	27																						
nad 2 roky	*28*																						
Termínované a úsporné vklady	29																						
do 1 roka vrátane	*30*																						
od 1 do 5 rokov vrátane	31																						
nad 5 rokov	*32*																						
dlhodobé celkom	33																						

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

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu M (NBS)11 - 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/pobočky zahraničnej banky.

2. Dlhodobými vkladmi sa rozumejú vklady nad 1 rok.

3. Pod novým vkladom sa rozumie vznik alebo zmena záväzkového vzťahu medzi klientom a bankou. Novými záväzkovými vzťahmi sú:
   a) všetky obchodné zmluvy, ktoré prvýkrát určujú úrokovú sadzbu dohodnutého obchodu medzi klientom a bankou
   b) všetky nové prerokovania existujúcich zmlúv, ktoré sú uskutočnené za aktívnej účasti klienta.

4. Predĺženie existujúcich vkladových zmlúv, ktoré sa realizuje automaticky, to znamená bez aktívnej účasti klienta a nespája sa s ním rokovanie o podmienkach zmluvy vrátane úrokovej sadzby, sa nepovažuje za nový vklad. Zmeny pohyblivých úrokových sadzieb podľa automatických úprav úrokovej sadzby sa nepovažujú za nový vklad. Progresívne zvyšovanie sumy vkladu sa nepovažuje za nový vklad (napr. pri stavebnom sporení, pri pravidelnom sporení na vklade s dohodnutou splatnosťou...).

5. Pod dohodnutou priemernou ročnou úrokovou mierou sa rozumie individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za vklad, konvertovaná na ročný základ a určená v percentách za rok. Dohodnutá priemerná ročná miera má zahŕňať len všetky úrokové platby z vkladov.

6. Dohodnutá sadzba sa prepočíta na priemernú ročnú úrokovú mieru vzorcom:

   $$x = \left(1 + \frac{r_{ag}}{n}\right)^n - 1$$

   kde:

   x je dohodnutá priemerná ročná úroková miera,

   r_{ag} je ročná úroková sadzba, ktorá je dohodnutá medzi bankou a klientom za vklad, pričom dátumy kapitalizácie úrokov vkladu sú v pravidelných intervaloch počas roka

   n je počet období kapitalizácie úrokov za vklad za rok, teda 1 pre ročné platby, 2 pre polročné platby, 4 pre štvrťročné platby a 12 pre mesačné platby.

7. Úrokové miery sa počítajú ako vážený priemer všetkých úrokových mier za nové vklady za každú nástrojovú kategóriu, ktoré sa uskutočnili počas celého referenčného mesiaca.

8. Váhové informácie sa vypočítavajú za všetky nové vklady realizované počas celého mesiaca.

9. Na zostavovanie dohodnutej priemernej ročnej úrokovej miery sa používa štandardný rok s 365 dňami a to aj v prestupnom roku.

10. Úrokové miery sa evidujú na hrubom základe pred platbou dane, keďže úrokové miery pred zdanením vyjadrujú, čo banky platia za vklady.

11. Dotácie poskytnuté klientom tretími stranami sa pri určovaní úrokovej platby nezohľadňujú, keďže dotácie neplatí ani neprijíma banka.

12. Zvýhodnené sadzby, ktoré banky uplatňujú voči svojim zamestnancom, sa zahŕňajú do štatistiky úrokových mier.

13. Ak na úrokové platby majú vplyv regulačné opatrenia, napríklad stropy úrokovej sadzby alebo zákaz odmeňovania vkladov na požiadanie, tieto sa premietajú do štatistiky úrokových mier. Všetky zmeny predpisov stanovujúcich regulačné opatrenia, napríklad úroveň nariadených úrokových mier alebo strop úrokovej miery, sa vykazujú v štatistike úrokových mier ako zmena úrokovej sadzby.

14. Pre netermínované vklady, denné vklady a vklady s výpovednou lehotou sa berú do úvahy stavy konca mesiaca.

15. Pod vkladmi splatnými na požiadanie sa rozumejú vklady definované v bode 29. vysvetliviek na vyplnenie výkazu M(NBS)1-12 Mesačná štatistická bilancia.

16. Úrokové miery pre vklady splatné na požiadanie zahŕňajú všetky vklady bez ohľadu, či sú alebo nie sú úročené. Vklady na požiadanie s nulovým úrokom sa preto zachytávajú v štatistike úrokových mier.

17. Členenie podľa sektorov sa uplatňuje pre všetky vklady vyžadované pre štatistiku úrokových mier. Sektorové členenie je 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.

Použité skratky:

skratka		**popis**
č. r.	-	číslo riadku
tis.	-	tisíc
S.	-	sektor/subsektor.

VZOR

Príloha č. 30 k opatreniu č. 10/2003

Dev (NBS) 12-12

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

MESAČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH INKASÁCH A PLATBÁCH V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH

Banka:

Stav ku dňu :
Kód banky :

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

Strana: 1A

(údaje v tis. Sk)

P L A T O B N É T I T U L Y	č. r.	CELKOM		NEZARADENÉ		VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6
C E L K O M	**1**						
z toho: PLATOBNÉ TITULY SKUPINY 1 AŽ 6	**2**						
INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR	**3**						
110 Vývoz tovaru	4						
112 Finančný prenájom (leasing) - vývoz	5						
120 Dovoz tovaru	6						
122 Finančný prenájom (leasing) - dovoz	7						
130 Spätný vývoz - reexport	8						
132 Spracovanie a opravy	9						
199 Ostatné položky skupiny 1	10						
	11						
DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH	**12**						
NÁKLADNÁ DOPRAVA	**13**						
210 Železničná nákladná doprava	14						
215 Námorná nákladná doprava	15						
218 Riečna nákladná doprava	16						
220 Letecká nákladná doprava	17						
222 Automobilová nákladná doprava	18						
225 Ostatné nákladné dopravné služby	19						
230 Železničný tranzit	20						
232 Automobilový tranzit	21						
235 Potrubný tranzit	22						
238 Ostatný tranzit	23						
OSOBNÁ DOPRAVA	**24**						
240 Železničná osobná doprava	25						
242 Autobusová osobná doprava	26						
245 Letecká osobná doprava	27						
250 Ostatná osobná doprava	28						
255 Ostatné osobné dopravné služby	29						

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

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.11)		FINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.123, S.124)		POISŤOVNE A PENZIJNÉ FONDY (S.125)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	7	8	9	10	11	12
CELKOM	**1**						
z toho: PLATOBNÉ TITULY SKUPINY 1 AŽ 6	**2**						
INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR	**3**						
110 Vývoz tovaru	4						
112 Finančný prenájom (leasing) - vývoz	5						
120 Dovoz tovaru	6						
122 Finančný prenájom (leasing) - dovoz	7						
130 Spätný vývoz - reexport	8						
132 Spracovanie a opravy	9						
199 Ostatné položky skupiny 1	10						
	11						
DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH	**12**						
NÁKLADNÁ DOPRAVA	**13**						
210 Železničná nákladná doprava	14						
215 Námorná nákladná doprava	15						
218 Riečna nákladná doprava	16						
220 Letecká nákladná doprava	17						
222 Automobilová nákladná doprava	18						
225 Ostatné nákladné dopravné služby	19						
230 Železničný tranzit	20						
232 Automobilový tranzit	21						
235 Potrubný tranzit	22						
238 Ostatný tranzit	23						
OSOBNÁ DOPRAVA	**24**						
240 Železničná osobná doprava	25						
242 Autobusová osobná doprava	26						
245 Letecká osobná doprava	27						
250 Ostatná osobná doprava	28						
255 Ostatné osobné dopravné služby	29						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		VEREJNÁ SPRÁVA (S.13)		DOMÁCNOSTI (z S.14-živnosti)		NEZISKOVÉ INŠTITÚCIE SLÚŽIACE DOMÁCNOSTIAM (S.15)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	13	14	15	16	17	18
CELKOM	**1**						
z toho: PLATOBNÉ TITULY SKUPINY 1 AŽ 6	**2**						
INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR	**3**						
110 Vývoz tovaru	4						
112 Finančný prenájom (leasing) - vývoz	5						
120 Dovoz tovaru	6						
122 Finančný prenájom (leasing) - dovoz	7						
130 Spätný vývoz - reexport	8						
132 Spracovanie a opravy	9						
199 Ostatné položky skupiny 1	10						
	11						
DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH	**12**						
NÁKLADNÁ DOPRAVA	**13**						
210 Železničná nákladná doprava	14						
215 Námorná nákladná doprava	15						
218 Riečna nákladná doprava	16						
220 Letecká nákladná doprava	17						
222 Automobilová nákladná doprava	18						
225 Ostatné nákladné dopravné služby	19						
230 Železničný tranzit	20						
232 Automobilový tranzit	21						
235 Potrubný tranzit	22						
238 Ostatný tranzit	23						
OSOBNÁ DOPRAVA	**24**						
240 Železničná osobná doprava	25						
242 Autobusová osobná doprava	26						
245 Letecká osobná doprava	27						
250 Ostatná osobná doprava	28						
255 Ostatné osobné dopravné služby	29						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV			
		OBYVATEĽSTVO (z S.14-účty občanov)		ZAHRANIČIE (NEREZIDENTI) (S.2)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	19	20	21	22
CELKOM	**1**				
z toho: PLATOBNÉ TITULY SKUPINY 1 AŽ 6	**2**				
INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR	**3**				
110 Vývoz tovaru	4				
112 Finančný prenájom (leasing) - vývoz	5				
120 Dovoz tovaru	6				
122 Finančný prenájom (leasing) - dovoz	7				
130 Spätný vývoz - reexport	8				
132 Spracovanie a opravy	9				
199 Ostatné položky skupiny 1	10				
	11				
DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH	**12**				
NÁKLADNÁ DOPRAVA	**13**				
210 Železničná nákladná doprava	14				
215 Námorná nákladná doprava	15				
218 Riečna nákladná doprava	16				
220 Letecká nákladná doprava	17				
222 Automobilová nákladná doprava	18				
225 Ostatné nákladné dopravné služby	19				
230 Železničný tranzit	20				
232 Automobilový tranzit	21				
235 Potrubný tranzit	22				
238 Ostatný tranzit	23				
OSOBNÁ DOPRAVA	**24**				
240 Železničná osobná doprava	25				
242 Autobusová osobná doprava	26				
245 Letecká osobná doprava	27				
250 Ostatná osobná doprava	28				
255 Ostatné osobné dopravné služby	29				

P L A T O B N É T I T U L Y	č. r.	CELKOM		NEZARADENÉ		VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6
CESTOVNÝ RUCH	**30**						
260 Nákup cudzej meny za hotovosť	31						
261 Nákup cudzej meny s pripísaním na účet fyzickej osoby v SK	32						
262 Nákup cudzej meny s pripísaním na účet právnickej osoby v SK	33						
263 Vklady a výbery cudzej meny na účte fyzickej osoby	34						
264 Vklady a výbery cudzej meny na účte právnickej osoby	35						
265 Predaj cudzej meny za hotovosť	36						
266 Predaj cudzej meny s odpísaním z účtu fyzickej osoby v SK	37						
267 Predaj cudzej meny s odpísaním z účtu právnickej osoby v SK	38						
270 Aktívny cestovný ruch	39						
275 Pasívny cestovný ruch	40						
285 Mimobankové zmenárne	41						
295 Transakcie z použitia platobných kariet	42						
299 Ostatné položky skupiny 2	43						
	44						
INÉ SLUŽBY	**45**						
310 Poštové a kuriérske služby	46						
312 Telekomunikačné a rádiokomunikačné služby	47						
315 Stavebné a montážne práce v SR	48						
316 Stavebné a montážne práce v zahraničí	49						
320 Ziskové operácie s tovarom	50						
325 Spracovateľské služby a opravy	51						
329 Poistenie tovaru	52						
330 Neživotné poistenie	53						
331 Zaistenie poisťovní	54						
332 Pomocné služby pri poistení	55						
333 Životné poistenie	56						
334 Dôchodkové poistenie	57						
335 Finančné služby	58						
340 Reklama	59						
345 Právne služby	60						
346 Účtovnícke a audítorské služby	61						
347 Poradenstvo v podnikaní a riadení a služby v oblasti "public relations"	62						
348 Nájomné z nehnuteľností	63						
350 Prenájom nehmotného majetku	64						
352 Prenájom strojov a zariadení	65						
355 Výskum a vývoj	66						
360 Autorské honoráre, licenčné poplatky a iné	67						
363 Ochranné známky	68						
365 Služby výpočtovej techniky	69						
366 Informačné služby	70						
370 Diplomatické zastúpenia SR v zahraničí	71						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.11)		FINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.123, S.124)		POISŤOVNE A PENZIJNÉ FONDY (S.125)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	7	8	9	10	11	12
CESTOVNÝ RUCH	**30**						
260 Nákup cudzej meny za hotovosť	31						
261 Nákup cudzej meny s pripísaním na účet fyzickej osoby v SK	32						
262 Nákup cudzej meny s pripísaním na účet právnickej osoby v SK	33						
263 Vklady a výbery cudzej meny na účte fyzickej osoby	34						
264 Vklady a výbery cudzej meny na účte právnickej osoby	35						
265 Predaj cudzej meny za hotovosť	36						
266 Predaj cudzej meny s odpísaním z účtu fyzickej osoby v SK	37						
267 Predaj cudzej meny s odpísaním z účtu právnickej osoby v SK	38						
270 Aktívny cestovný ruch	39						
275 Pasívny cestovný ruch	40						
285 Mimobankové zmenárne	41						
295 Transakcie z použitia platobných kariet	42						
299 Ostatné položky skupiny 2	43						
	44						
INÉ SLUŽBY	**45**						
310 Poštové a kuriérske služby	46						
312 Telekomunikačné a rádiokomunikačné služby	47						
315 Stavebné a montážne práce v SR	48						
316 Stavebné a montážne práce v zahraničí	49						
320 Ziskové operácie s tovarom	50						
325 Spracovateľské služby a opravy	51						
329 Poistenie tovaru	52						
330 Neživotné poistenie	53						
331 Zaistenie poisťovní	54						
332 Pomocné služby pri poistení	55						
333 Životné poistenie	56						
334 Dôchodkové poistenie	57						
335 Finančné služby	58						
340 Reklama	59						
345 Právne služby	60						
346 Účtovnícke a audítorské služby	61						
347 Poradenstvo v podnikaní a riadení a služby v oblasti "public relations"	62						
348 Nájomné z nehnuteľností	63						
350 Prenájom nehmotného majetku	64						
352 Prenájom strojov a zariadení	65						
355 Výskum a vývoj	66						
360 Autorské honoráre, licenčné poplatky a iné	67						
363 Ochranné známky	68						
365 Služby výpočtovej techniky	69						
366 Informačné služby	70						
370 Diplomatické zastúpenia SR v zahraničí	71						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		VEREJNÁ SPRÁVA (S.13)		DOMÁCNOSTI (S.14)		NEZISKOVÉ INŠTITÚCIE SLÚŽIACE DOMÁCNOSTIAM (S.15)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	13	14	15	16	17	18
CESTOVNÝ RUCH	**30**						
260 Nákup cudzej meny za hotovosť	31						
261 Nákup cudzej meny s pripísaním na účet fyzickej osoby v SK	32						
262 Nákup cudzej meny s pripísaním na účet právnickej osoby v SK	33						
263 Vklady a výbery cudzej meny na účte fyzickej osoby	34						
264 Vklady a výbery cudzej meny na účte právnickej osoby	35						
265 Predaj cudzej meny za hotovosť	36						
266 Predaj cudzej meny s odpísaním z účtu fyzickej osoby v SK	37						
267 Predaj cudzej meny s odpísaním z účtu právnickej osoby v SK	38						
270 Aktívny cestovný ruch	39						
275 Pasívny cestovný ruch	40						
285 Mimobankové zmenárne	41						
295 Transakcie z použitia platobných kariet	42						
299 Ostatné položky skupiny 2	43						
	44						
INÉ SLUŽBY	**45**						
310 Poštové a kuriérske služby	46						
312 Telekomunikačné a rádiokomunikačné služby	47						
315 Stavebné a montážne práce v SR	48						
316 Stavebné a montážne práce v zahraničí	49						
320 Ziskové operácie s tovarom	50						
325 Spracovateľské služby a opravy	51						
329 Poistenie tovaru	52						
330 Neživotné poistenie	53						
331 Zaistenie poisťovní	54						
332 Pomocné služby pri poistení	55						
333 Životné poistenie	56						
334 Dôchodkové poistenie	57						
335 Finančné služby	58						
340 Reklama	59						
345 Právne služby	60						
346 Účtovnícke a audítorské služby	61						
347 Poradenstvo v podnikaní a riadení a služby v oblasti "public relations"	62						
348 Nájomné z nehnuteľností	63						
350 Prenájom nehmotného majetku	64						
352 Prenájom strojov a zariadení	65						
355 Výskum a vývoj	66						
360 Autorské honoráre, licenčné poplatky a iné	67						
363 Ochranné známky	68						
365 Služby výpočtovej techniky	69						
366 Informačné služby	70						
370 Diplomatické zastúpenia SR v zahraničí	71						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV			
		OBYVATEĽSTVO (z S.14-účty občanov)		ZAHRANIČIE (NEREZIDENTI) (S.2)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	19	20	21	22
CESTOVNÝ RUCH	**30**				
260 Nákup cudzej meny za hotovosť	31				
261 Nákup cudzej meny s pripísaním na účet fyzickej osoby v SK	32				
262 Nákup cudzej meny s pripísaním na účet právnickej osoby v SK	33				
263 Vklady a výbery cudzej meny na účte fyzickej osoby	34				
264 Vklady a výbery cudzej meny na účte právnickej osoby	35				
265 Predaj cudzej meny za hotovosť	36				
266 Predaj cudzej meny s odpísaním z účtu fyzickej osoby v SK	37				
267 Predaj cudzej meny s odpísaním z účtu právnickej osoby v SK	38				
270 Aktívny cestovný ruch	39				
275 Pasívny cestovný ruch	40				
285 Mimobankové zmenárne	41				
295 Transakcie z použitia platobných kariet	42				
299 Ostatné položky skupiny 2	43				
	44				
INÉ SLUŽBY	**45**				
310 Poštové a kuriérske služby	46				
312 Telekomunikačné a rádiokomunikačné služby	47				
315 Stavebné a montážne práce v SR	48				
316 Stavebné a montážne práce v zahraničí	49				
320 Ziskové operácie s tovarom	50				
325 Spracovateľské služby a opravy	51				
329 Poistenie tovaru	52				
330 Neživotné poistenie	53				
331 Zaistenie poisťovní	54				
332 Pomocné služby pri poistení	55				
333 Životné poistenie	56				
334 Dôchodkové poistenie	57				
335 Finančné služby	58				
340 Reklama	59				
345 Právne služby	60				
346 Účtovnícke a audítorské služby	61				
347 Poradenstvo v podnikaní a riadení a služby v oblasti "public relations"	62				
348 Nájomné z nehnuteľností	63				
350 Prenájom nehmotného majetku	64				
352 Prenájom strojov a zariadení	65				
355 Výskum a vývoj	66				
360 Autorské honoráre, licenčné poplatky a iné	67				
363 Ochranné známky	68				
365 Služby výpočtovej techniky	69				
366 Informačné služby	70				
370 Diplomatické zastúpenia SR v zahraničí	71				

P L A T O B N É T I T U L Y	č. r.	CELKOM		NEZARADENÉ		VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6
372 Zahraničné diplomatické zastúpenia v SR	72						
376 Vybrané vládne príjmy a výdavky	73						
377 Ostatné vládne príjmy a výdavky	74						
378 Sprostredkovateľské služby	75						
379 Služby v oblasti tlmočníctva, prekladateľstva a činnosti personálnych agentúr a realitných kancelárií	76						
382 Audiovizuálne služby	77						
386 Služby v oblasti vzdelávania	78						
387 Služby v oblasti kultúry, zábavy, športu a rekreácie	79						
388 Služby v oblasti zdravotníctva	80						
390 Technické služby	81						
392 Služby v oblasti ťažobného a spracovateľského priemyslu a poľnohospodárstva	82						
393 Služby v oblasti odpadového hospodárstva	83						
395 Zastúpenie slovenských podnikov v zahraničí	84						
397 Zastúpenie zahraničných podnikov v SR	85						
399 Ostatné položky skupiny 3	86						
	87						
PRACOVNÉ PRÍJMY	**88**						
410 Prevody pracovných príjmov	89						
499 Ostatné položky skupiny 4	90						
	91						
DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA	92						
510 Výnosy z priamych investícií	93						
520 Výnosy z portfóliových investícií	94						
530 Úroky z úverov - priame investície	95						
531 Úroky - portfóliové investície - krátkodobé	96						
532 Úroky - portfóliové investície - dlhodobé	97						
533 Úroky z krátkodobých finančných úverov	98						
535 Úroky z dlhodobých finančných úverov	99						
540 Ostatné krátkodobé úroky	100						
545 Ostatné dlhodobé úroky	101						
550 Dôchodky z pôdy	102						
599 Ostatné položky skupiny 5	103						
	104						
JEDNOSTRANNÉ PREVODY	**105**						
611 Dedičstvá	106						
612 Dary	107						
613 Podpory, výhry a ostatné jednostranné prevody fyzických osôb	108						
614 Podpory, kaucie, exekúcie a ostatné jednostranné prevody právnických osôb	109						
615 Vená, výživné, poplatky za študijný pobyt a semináre	110						
616 Náhrady neživotného poistenia	111						
617 Náhrady životného poistenia	112						
618 Dôchodky	113						
620 Príspevky medzinárodným organizáciám zo štátneho rozpočtu	114						
622 Príspevky medzinárodným organizáciám z mimorozpočtových prostriedkov	115						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.11)		FINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.123, S.124)		POISŤOVNE A PENZIJNÉ FONDY (S.125)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	7	8	9	10	11	12
372 Zahraničné diplomatické zastúpenia v SR	72						
376 Vybrané vládne príjmy a výdavky	73						
377 Ostatné vládne príjmy a výdavky	74						
378 Sprostredkovateľské služby	75						
379 Služby v oblasti tlmočníctva, prekladateľstva a činnosti personálnych agentúr a realitných kancelárií	76						
382 Audiovizuálne služby	77						
386 Služby v oblasti vzdelávania	78						
387 Služby v oblasti kultúry, zábavy, športu a rekreácie	79						
388 Služby v oblasti zdravotníctva	80						
390 Technické služby	81						
392 Služby v oblasti ťažobného a spracovateľského priemyslu a poľnohospodárstva	82						
393 Služby v oblasti odpadového hospodárstva	83						
395 Zastúpenie slovenských podnikov v zahraničí	84						
397 Zastúpenie zahraničných podnikov v SR	85						
399 Ostatné položky skupiny 3	86						
	87						
PRACOVNÉ PRÍJMY	**88**						
410 Prevody pracovných príjmov	89						
499 Ostatné položky skupiny 4	90						
	91						
DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA	92						
510 Výnosy z priamych investícií	93						
520 Výnosy z portfóliových investícií	94						
530 Úroky z úverov - priame investície	95						
531 Úroky - portfóliové investície - krátkodobé	96						
532 Úroky - portfóliové investície - dlhodobé	97						
533 Úroky z krátkodobých finančných úverov	98						
535 Úroky z dlhodobých finančných úverov	99						
540 Ostatné krátkodobé úroky	100						
545 Ostatné dlhodobé úroky	101						
550 Dôchodky z pôdy	102						
599 Ostatné položky skupiny 5	103						
	104						
JEDNOSTRANNÉ PREVODY	**105**						
611 Dedičstvá	106						
612 Dary	107						
613 Podpory, výhry a ostatné jednostranné prevody fyzických osôb	108						
614 Podpory, kaucie, exekúcie a ostatné jednostranné prevody právnických osôb	109						
615 Vená, výživné, poplatky za študijný pobyt a semináre	110						
616 Náhrady neživotného poistenia	111						
617 Náhrady životného poistenia	112						
618 Dôchodky	113						
620 Príspevky medzinárodným organizáciám zo štátneho rozpočtu	114						
622 Príspevky medzinárodným organizáciám z mimorozpočtových prostriedkov	115						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		VEREJNÁ SPRÁVA (S.13)		DOMÁCNOSTI (S.14)		NEZISKOVÉ INŠTITÚCIE SLÚŽIACE DOMÁCNOSTIAM (S.15)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	13	14	15	16	17	18
372 Zahraničné diplomatické zastúpenia v SR	72						
376 Vybrané vládne príjmy a výdavky	73						
377 Ostatné vládne príjmy a výdavky	74						
378 Sprostredkovateľské služby	75						
379 Služby v oblasti tlmočníctva, prekladateľstva a činnosti personálnych agentúr a realitných kancelárií	76						
382 Audiovizuálne služby	77						
386 Služby v oblasti vzdelávania	78						
387 Služby v oblasti kultúry, zábavy, športu a rekreácie	79						
388 Služby v oblasti zdravotníctva	80						
390 Technické služby	81						
392 Služby v oblasti ťažobného a spracovateľského priemyslu a poľnohospodárstva	82						
393 Služby v oblasti odpadového hospodárstva	83						
395 Zastúpenie slovenských podnikov v zahraničí	84						
397 Zastúpenie zahraničných podnikov v SR	85						
399 Ostatné položky skupiny 3	86						
	87						
PRACOVNÉ PRÍJMY	**88**						
410 Prevody pracovných príjmov	89						
499 Ostatné položky skupiny 4	90						
	91						
DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA	92						
510 Výnosy z priamych investícií	93						
520 Výnosy z portfóliových investícií	94						
530 Úroky z úverov - priame investície	95						
531 Úroky - portfóliové investície - krátkodobé	96						
532 Úroky - portfóliové investície - dlhodobé	97						
533 Úroky z krátkodobých finančných úverov	98						
535 Úroky z dlhodobých finančných úverov	99						
540 Ostatné krátkodobé úroky	100						
545 Ostatné dlhodobé úroky	101						
550 Dôchodky z pôdy	102						
599 Ostatné položky skupiny 5	103						
	104						
JEDNOSTRANNÉ PREVODY	**105**						
611 Dedičstvá	106						
612 Dary	107						
613 Podpory, výhry a ostatné jednostranné prevody fyzických osôb	108						
614 Podpory, kaucie, exekúcie a ostatné jednostranné prevody právnických osôb	109						
615 Vená, výživné, poplatky za študijný pobyt a semináre	110						
616 Náhrady neživotného poistenia	111						
617 Náhrady životného poistenia	112						
618 Dôchodky	113						
620 Príspevky medzinárodným organizáciám zo štátneho rozpočtu	114						
622 Príspevky medzinárodným organizáciám z mimorozpočtových prostriedkov	115						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV			
		OBYVATEĽSTVO (z S.14-účty občanov)		ZAHRANIČIE (NEREZIDENTI) (S.2)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	19	20	21	22
372 Zahraničné diplomatické zastúpenia v SR	72				
376 Vybrané vládne príjmy a výdavky	73				
377 Ostatné vládne príjmy a výdavky	74				
378 Sprostredkovateľské služby	75				
379 Služby v oblasti tlmočníctva, prekladateľstva a činnosti personálnych agentúr a realitných kancelárií	76				
382 Audiovizuálne služby	77				
386 Služby v oblasti vzdelávania	78				
387 Služby v oblasti kultúry, zábavy, športu a rekreácie	79				
388 Služby v oblasti zdravotníctva	80				
390 Technické služby	81				
392 Služby v oblasti ťažobného a spracovateľského priemyslu a poľnohospodárstva	82				
393 Služby v oblasti odpadového hospodárstva	83				
395 Zastúpenie slovenských podnikov v zahraničí	84				
397 Zastúpenie zahraničných podnikov v SR	85				
399 Ostatné položky skupiny 3	86				
	87				
PRACOVNÉ PRÍJMY	**88**				
410 Prevody pracovných príjmov	89				
499 Ostatné položky skupiny 4	90				
	91				
DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA	92				
510 Výnosy z priamych investícií	93				
520 Výnosy z portfóliových investícií	94				
530 Úroky z úverov - priame investície	95				
531 Úroky - portfóliové investície - krátkodobé	96				
532 Úroky - portfóliové investície - dlhodobé	97				
533 Úroky z krátkodobých finančných úverov	98				
535 Úroky z dlhodobých finančných úverov	99				
540 Ostatné krátkodobé úroky	100				
545 Ostatné dlhodobé úroky	101				
550 Dôchodky z pôdy	102				
599 Ostatné položky skupiny 5	103				
	104				
JEDNOSTRANNÉ PREVODY	**105**				
611 Dedičstvá	106				
612 Dary	107				
613 Podpory, výhry a ostatné jednostranné prevody fyzických osôb	108				
614 Podpory, kaucie, exekúcie a ostatné jednostranné prevody právnických osôb	109				
615 Vená, výživné, poplatky za študijný pobyt a semináre	110				
616 Náhrady neživotného poistenia	111				
617 Náhrady životného poistenia	112				
618 Dôchodky	113				
620 Príspevky medzinárodným organizáciám zo štátneho rozpočtu	114				
622 Príspevky medzinárodným organizáciám z mimorozpočtových prostriedkov	115				

P L A T O B N É T I T U L Y	č. r.	CELKOM		NEZARADENÉ		VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6
625 Prevody v súvislosti s vysťahovaním	116						
628 Zahraničná pomoc neinvestičného charakteru	117						
629 Neinvestičné dotácie	118						
631 Vládna zahraničná pomoc investičného charakteru	119						
632 Mimovládna zahraničná pomoc investičného charakteru	120						
634 Vládne investičné granty (dotácie)	121						
635 Mimovládne investičné granty (dotácie)	122						
637 Program PHARE	123						
640 Pokuty, penále	124						
645 Dane z dôchodkov a majetku	125						
646 Dane z kapitálu	126						
650 Nákup a predaj patentov, licencií	127						
690 Ostatné položky skupiny 6	128						
693 Finančné prevody	129						
695 Nešpecifikované položky PT skupín 1 až 6	130						
	131						
TRANSAKCIE S FINANČNÝMI AKTÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU	**132**						
710 Zahraničné priame investície - akcie	133						
712 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť	134						
713 Zahraničné priame investície - akcie do 10%	135						
714 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť do 10%	136						
715 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté priamymi investormi - tuzemcami	137						
716 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté podnikmi priamej investície - tuzemcami	138						
717 Konto pooling	139						
718 Zahraničné portfóliové investície - akcie	140						
720 Zahraničné cenné papiere krátkodobé	141						
722 Zahraničné cenné papiere dlhodobé	142						
725 Finančné deriváty	143						
735 Nákup a predaj nehnuteľností v zahraničí	144						
740 Poskytnutné úvery krátkodobé finančné	145						
741 Faktoring	146						
745 Poskytnuté úvery dlhodobé finančné	147						
746 Fortfaiting	148						
750 Vklady bežné a krátkodobé	149						
755 Vklady dlhodobé	150						
760 Konverzie, arbitráže a ďalšie operácie	151						
769 Devízové obchody s NBS	152						
770 Členské podiely v medzinárodných organizáciách	153						
790 Tuzemské platby realizované cez zahraničné nostrá	154						
795 Dotácie a odvody z pokladníc	155						
799 Ostatné položky skupiny 7	156						
	157						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.11)		FINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.123, S.124)		POISŤOVNE A PENZIJNÉ FONDY (S.125)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	7	8	9	10	11	12
625 Prevody v súvislosti s vysťahovaním	116						
628 Zahraničná pomoc neinvestičného charakteru	117						
629 Neinvestičné dotácie	118						
631 Vládna zahraničná pomoc investičného charakteru	119						
632 Mimovládna zahraničná pomoc investičného charakteru	120						
634 Vládne investičné granty (dotácie)	121						
635 Mimovládne investičné granty (dotácie)	122						
637 Program PHARE	123						
640 Pokuty, penále	124						
645 Dane z dôchodkov a majetku	125						
646 Dane z kapitálu	126						
650 Nákup a predaj patentov, licencií	127						
690 Ostatné položky skupiny 6	128						
693 Finančné prevody	129						
695 Nešpecifikované položky PT skupín 1 až 6	130						
	131						
TRANSAKCIE S FINANČNÝMI AKTÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU	**132**						
710 Zahraničné priame investície - akcie	133						
712 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť	134						
713 Zahraničné priame investície - akcie do 10%	135						
714 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť do 10%	136						
715 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté priamymi investormi - tuzemcami	137						
716 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté podnikmi priamej investície - tuzemcami	138						
717 Konto pooling	139						
718 Zahraničné portfóliové investície - akcie	140						
720 Zahraničné cenné papiere krátkodobé	141						
722 Zahraničné cenné papiere dlhodobé	142						
725 Finančné deriváty	143						
735 Nákup a predaj nehnuteľností v zahraničí	144						
740 Poskytnutné úvery krátkodobé finančné	145						
741 Faktoring	146						
745 Poskytnuté úvery dlhodobé finančné	147						
746 Fortfaiting	148						
750 Vklady bežné a krátkodobé	149						
755 Vklady dlhodobé	150						
760 Konverzie, arbitráže a ďalšie operácie	151						
769 Devízové obchody s NBS	152						
770 Členské podiely v medzinárodných organizáciách	153						
790 Tuzemské platby realizované cez zahraničné nostrá	154						
795 Dotácie a odvody z pokladníc	155						
799 Ostatné položky skupiny 7	156						
	157						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		VEREJNÁ SPRÁVA (S.13)		DOMÁCNOSTI (S.14)		NEZISKOVÉ INŠTITÚCIE SLÚŽIACE DOMÁCNOSTIAM (S.15)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	13	14	15	16	17	18
625 Prevody v súvislosti s vysťahovaním	116						
628 Zahraničná pomoc neinvestičného charakteru	117						
629 Neinvestičné dotácie	118						
631 Vládna zahraničná pomoc investičného charakteru	119						
632 Mimovládna zahraničná pomoc investičného charakteru	120						
634 Vládne investičné granty (dotácie)	121						
635 Mimovládne investičné granty (dotácie)	122						
637 Program PHARE	123						
640 Pokuty, penále	124						
645 Dane z dôchodkov a majetku	125						
646 Dane z kapitálu	126						
650 Nákup a predaj patentov, licencií	127						
690 Ostatné položky skupiny 6	128						
693 Finančné prevody	129						
695 Nešpecifikované položky PT skupín 1 až 6	130						
	131						
TRANSAKCIE S FINANČNÝMI AKTÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU	**132**						
710 Zahraničné priame investície - akcie	133						
712 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť	134						
713 Zahraničné priame investície - akcie do 10%	135						
714 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť do 10%	136						
715 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté priamymi investormi - tuzemcami	137						
716 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté podnikmi priamej investície - tuzemcami	138						
717 Konto pooling	139						
718 Zahraničné portfóliové investície - akcie	140						
720 Zahraničné cenné papiere krátkodobé	141						
722 Zahraničné cenné papiere dlhodobé	142						
725 Finančné deriváty	143						
735 Nákup a predaj nehnuteľností v zahraničí	144						
740 Poskytnutné úvery krátkodobé finančné	145						
741 Faktoring	146						
745 Poskytnuté úvery dlhodobé finančné	147						
746 Fortfaiting	148						
750 Vklady bežné a krátkodobé	149						
755 Vklady dlhodobé	150						
760 Konverzie, arbitráže a ďalšie operácie	151						
769 Devízové obchody s NBS	152						
770 Členské podiely v medzinárodných organizáciách	153						
790 Tuzemské platby realizované cez zahraničné nostrá	154						
795 Dotácie a odvody z pokladníc	155						
799 Ostatné položky skupiny 7	156						
	157						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV			
		OBYVATEĽSTVO (z S.14-účty občanov)		ZAHRANIČIE (NEREZIDENTI) (S.2)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	19	20	21	22
625 Prevody v súvislosti s vysťahovaním	116				
628 Zahraničná pomoc neinvestičného charakteru	117				
629 Neinvestičné dotácie	118				
631 Vládna zahraničná pomoc investičného charakteru	119				
632 Mimovládna zahraničná pomoc investičného charakteru	120				
634 Vládne investičné granty (dotácie)	121				
635 Mimovládne investičné granty (dotácie)	122				
637 Program PHARE	123				
640 Pokuty, penále	124				
645 Dane z dôchodkov a majetku	125				
646 Dane z kapitálu	126				
650 Nákup a predaj patentov, licencií	127				
690 Ostatné položky skupiny 6	128				
693 Finančné prevody	129				
695 Nešpecifikované položky PT skupín 1 až 6	130				
	131				
TRANSAKCIE S FINANČNÝMI AKTÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU	**132**				
710 Zahraničné priame investície - akcie	133				
712 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť	134				
713 Zahraničné priame investície - akcie do 10%	135				
714 Zahraničné priame investície - ostatná majetková účasť do 10%	136				
715 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté priamymi investormi - tuzemcami	137				
716 Zahraničné priame investície - úvery poskytnuté podnikmi priamej investície - tuzemcami	138				
717 Konto pooling	139				
718 Zahraničné portfóliové investície - akcie	140				
720 Zahraničné cenné papiere krátkodobé	141				
722 Zahraničné cenné papiere dlhodobé	142				
725 Finančné deriváty	143				
735 Nákup a predaj nehnuteľností v zahraničí	144				
740 Poskytnutné úvery krátkodobé finančné	145				
741 Faktoring	146				
745 Poskytnuté úvery dlhodobé finančné	147				
746 Fortfaiting	148				
750 Vklady bežné a krátkodobé	149				
755 Vklady dlhodobé	150				
760 Konverzie, arbitráže a ďalšie operácie	151				
769 Devízové obchody s NBS	152				
770 Členské podiely v medzinárodných organizáciách	153				
790 Tuzemské platby realizované cez zahraničné nostrá	154				
795 Dotácie a odvody z pokladníc	155				
799 Ostatné položky skupiny 7	156				
	157				

P L A T O B N É T I T U L Y	č. r.	CELKOM		NEZARADENÉ		VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6
TRANSAKCIE S FINANČNÝMI PASÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU	**158**						
810 Tuzemské priame investície - akcie	159						
812 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť	160						
813 Tuzemské priame investície - akcie do 10 %	161						
814 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť do 10%	162						
815 Tuzemské priame investície - úvery prijaté podnikmi priamej investície - tuzemcami	163						
816 Tuzemské priame investície - úvery prijaté priamymi investormi - tuzemcami	164						
817 Konto pooling	165						
818 Tuzemské portfóliové investície - akcie	166						
820 Tuzemské cenné papiere krátkodobé	167						
822 Tuzemské cenné papiere dlhodobé	168						
825 Finančné deriváty	169						
835 Nákup a predaj nehnuteľností v tuzemsku	170						
840 Prijaté úvery krátkodobé finančné	171						
845 Prijaté úvery dlhodobé finančné	172						
850 Vklady bežné a krátkodobé	173						
855 Vklady dlhodobé	174						
899 Ostatné položky skupiny 8	175						
	176						
PREVODY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV V CUDZEJ MENE MEDZI TUZEMSKÝMI SUBJEKTAMI	**177**						
910 Prevody vo vnútri banky	178						
920 Prevody medzi bankami	179						
930 Úvery v cudzej mene	180						
940 Devízové účty fyzických osôb	181						
945 Devízové účty právnických osôb	182						
946 Devízový trh	183						
947 Úroky devízových účtov fyzických osôb	184						
949 Úroky devízových účtov právnických osôb	185						
950 Prevody s NBS	186						
960 Prevody vládnych úverov	187						
970 Kurzové rozdiely na účtoch rezidentov	188						
971 Kurzové rozdiely na účtoch nerezidentov	189						
972 Kurzové rozpätie na účtoch rezidentov	190						
973 Kurzové rozpätie na účtoch nerezidentov	191						
990 Sprostredkované operácie	192						
999 Ostatné položky skupiny 9	193						
	194						

ZMENA DEVÍZOVEJ POZÍCIE (SALDO)	195						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.11)		FINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.123, S.124)		POISŤOVNE A PENZIJNÉ FONDY (S.125)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	7	8	9	10	11	12
TRANSAKCIE S FINANČNÝMI PASÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU	**158**						
810 Tuzemské priame investície - akcie	159						
812 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť	160						
813 Tuzemské priame investície - akcie do 10 %	161						
814 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť do 10%	162						
815 Tuzemské priame investície - úvery prijaté podnikmi priamej investície - tuzemcami	163						
816 Tuzemské priame investície - úvery prijaté priamymi investormi - tuzemcami	164						
817 Konto pooling	165						
818 Tuzemské portfóliové investície - akcie	166						
820 Tuzemské cenné papiere krátkodobé	167						
822 Tuzemské cenné papiere dlhodobé	168						
825 Finančné deriváty	169						
835 Nákup a predaj nehnuteľností v tuzemsku	170						
840 Prijaté úvery krátkodobé finančné	171						
845 Prijaté úvery dlhodobé finančné	172						
850 Vklady bežné a krátkodobé	173						
855 Vklady dlhodobé	174						
899 Ostatné položky skupiny 8	175						
	176						
PREVODY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV V CUDZEJ MENE MEDZI TUZEMSKÝMI SUBJEKTAMI	**177**						
910 Prevody vo vnútri banky	178						
920 Prevody medzi bankami	179						
930 Úvery v cudzej mene	180						
940 Devízové účty fyzických osôb	181						
945 Devízové účty právnických osôb	182						
946 Devízový trh	183						
947 Úroky devízových účtov fyzických osôb	184						
949 Úroky devízových účtov právnických osôb	185						
950 Prevody s NBS	186						
960 Prevody vládnych úverov	187						
970 Kurzové rozdiely na účtoch rezidentov	188						
971 Kurzové rozdiely na účtoch nerezidentov	189						
972 Kurzové rozpätie na účtoch rezidentov	190						
973 Kurzové rozpätie na účtoch nerezidentov	191						
990 Sprostredkované operácie	192						
999 Ostatné položky skupiny 9	193						
	194						

ZMENA DEVÍZOVEJ POZÍCIE (SALDO)	195						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV					
		VEREJNÁ SPRÁVA (S.13)		DOMÁCNOSTI (S.14)		NEZISKOVÉ INŠTITÚCIE SLÚŽIACE DOMÁCNOSTIAM (S.15)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	13	14	15	16	17	18
TRANSAKCIE S FINANČNÝMI PASÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU	**158**						
810 Tuzemské priame investície - akcie	159						
812 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť	160						
813 Tuzemské priame investície - akcie do 10 %	161						
814 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť do 10%	162						
815 Tuzemské priame investície - úvery prijaté podnikmi priamej investície - tuzemcami	163						
816 Tuzemské priame investície - úvery prijaté priamymi investormi - tuzemcami	164						
817 Konto pooling	165						
818 Tuzemské portfóliové investície - akcie	166						
820 Tuzemské cenné papiere krátkodobé	167						
822 Tuzemské cenné papiere dlhodobé	168						
825 Finančné deriváty	169						
835 Nákup a predaj nehnuteľností v tuzemsku	170						
840 Prijaté úvery krátkodobé finančné	171						
845 Prijaté úvery dlhodobé finančné	172						
850 Vklady bežné a krátkodobé	173						
855 Vklady dlhodobé	174						
899 Ostatné položky skupiny 8	175						
	176						
PREVODY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV V CUDZEJ MENE MEDZI TUZEMSKÝMI SUBJEKTAMI	**177**						
910 Prevody vo vnútri banky	178						
920 Prevody medzi bankami	179						
930 Úvery v cudzej mene	180						
940 Devízové účty fyzických osôb	181						
945 Devízové účty právnických osôb	182						
946 Devízový trh	183						
947 Úroky devízových účtov fyzických osôb	184						
949 Úroky devízových účtov právnických osôb	185						
950 Prevody s NBS	186						
960 Prevody vládnych úverov	187						
970 Kurzové rozdiely na účtoch rezidentov	188						
971 Kurzové rozdiely na účtoch nerezidentov	189						
972 Kurzové rozpätie na účtoch rezidentov	190						
973 Kurzové rozpätie na účtoch nerezidentov	191						
990 Sprostredkované operácie	192						
999 Ostatné položky skupiny 9	193						
	194						

ZMENA DEVÍZOVEJ POZÍCIE (SALDO)	195						

PLATOBNÉ TITULY	č. r.	OPERÁCIE KLIENTOV			
		OBYVATEĽSTVO (z S.14-účty občanov)		ZAHRANIČIE (NEREZIDENTI) (S.2)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	19	20	21	22
TRANSAKCIE S FINANČNÝMI PASÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU	**158**				
810 Tuzemské priame investície - akcie	159				
812 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť	160				
813 Tuzemské priame investície - akcie do 10 %	161				
814 Tuzemské priame investície - ostatná majetková účasť do 10%	162				
815 Tuzemské priame investície - úvery prijaté podnikmi priamej investície - tuzemcami	163				
816 Tuzemské priame investície - úvery prijaté priamymi investormi - tuzemcami	164				
817 Konto pooling	165				
818 Tuzemské portfóliové investície - akcie	166				
820 Tuzemské cenné papiere krátkodobé	167				
822 Tuzemské cenné papiere dlhodobé	168				
825 Finančné deriváty	169				
835 Nákup a predaj nehnuteľností v tuzemsku	170				
840 Prijaté úvery krátkodobé finančné	171				
845 Prijaté úvery dlhodobé finančné	172				
850 Vklady bežné a krátkodobé	173				
855 Vklady dlhodobé	174				
899 Ostatné položky skupiny 8	175				
	176				
PREVODY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV V CUDZEJ MENE MEDZI TUZEMSKÝMI SUBJEKTAMI	**177**				
910 Prevody vo vnútri banky	178				
920 Prevody medzi bankami	179				
930 Úvery v cudzej mene	180				
940 Devízové účty fyzických osôb	181				
945 Devízové účty právnických osôb	182				
946 Devízový trh	183				
947 Úroky devízových účtov fyzických osôb	184				
949 Úroky devízových účtov právnických osôb	185				
950 Prevody s NBS	186				
960 Prevody vládnych úverov	187				
970 Kurzové rozdiely na účtoch rezidentov	188				
971 Kurzové rozdiely na účtoch nerezidentov	189				
972 Kurzové rozpätie na účtoch rezidentov	190				
973 Kurzové rozpätie na účtoch nerezidentov	191				
990 Sprostredkované operácie	192				
999 Ostatné položky skupiny 9	193				
	194				

ZMENA DEVÍZOVEJ POZÍCIE (SALDO)	195				

(údaje v tis. Sk)

PLATOBNÉ TITULY	č.	CELKOM				VLASTNÉ OPERÁCIE BANKY				OPERÁCIE KLIENTOV			
		Európska menová únia		Ostatné krajiny		Európska menová únia		Ostatné krajiny		Európska menová únia		Ostatné krajiny	
	r.	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
CELKOM (PT 1 až PT 8)	**196**												
INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR (PT 1)	**197**												
DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH A INÉ SLUŽBY (PT 2 a PT 3)	**198**												
PRACOVNÉ PRÍJMY (PT 4)	**199**												
DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA (PT 5)	**200**												
v tom:													
PT 510,530	201												
PT 520,531,532	202												
PT 533,535,540,545,550,599	203												
JEDNOSTRANNÉ PREVODY (PT 6)	**204**												
v tom:													
PT613	205												
PT 611,612,614,615,616,617,618,620,622, 628,629,640,645,690	206												
PT 625,631,632,634,635,637,646,650,693	207												
PT 695	208												
TRANSAKCIE S FINANČNÝMI AKTÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU (PT 7)	**209**												
z toho:													
PT 710,712	210												
PT 713,714	211												
PT 715	212												
PT 716,717	213												
PT 718	214												
PT 720	215												
PT 722	216												
PT 725	217												
PT 740,745	218												
TRANSAKCIE S FINANČNÝMI PASÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU (PT 8)	**219**												
z toho:													
PT 810,812	220												
PT 813,814	221												
PT 815	222												
PT 816,817	223												
PT 818	224												
PT 820	225												
PT 822	226												
PT 825	227												
PT 835	228												
PT 840,845	229												

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 12-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

4. Účty vkladov a účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
   a) medzibankové vlastné vklady podľa charakteru subjektu, u ktorého je vkladový účet otvorený,
   b) medzibankové cudzie vklady podľa charakteru vkladateľa,
   c) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
   d) poskytnuté úvery podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka),
   e) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.

5. Cenné papiere, ostatné pohľadávky a záväzky sa členia podľa charakteru na rezidentské a nerezidentské takto:
   a) cenné papiere v majetku bánk podľa charakteru emitenta,
   b) cenné papiere emitované bankou podľa charakteru veriteľa,
   c) hodnoty na inkaso podľa charakteru miesta platenia,
   d) ostatné pohľadávky a záväzky podľa charakteru dlžníka a veriteľa.

6. Účty vlastných pobočiek v zahraničí majú nerezidentský charakter.

7. Peňažné prostriedky v cudzej mene v hotovosti majú nerezidentský charakter.

8. Zlato má nerezidentský charakter a uvádza sa pod cudzou menou.

9. Platobné tituly podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/1999 zo 6. decembra 1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov sú rozdelené do deviatich skupín:
   a) pri transakciách, inkasách a platbách vo vzťahu k zahraničiu, t.j. pri účtovných operáciách účtovaných na nerezidentských účtoch v cudzej mene sa uvádzajú platobné tituly skupiny 1 až 8,
   b) pri transakciách, inkasách a platbách účtovaných na rezidentských účtoch v cudzej mene sa uvádzajú platobné tituly skupiny 9 (okrem PT 971 a 973).

10. Inkasá sú položky zvyšujúce súvahové aktíva alebo položky znižujúce súvahové pasíva (účtovanie na strane Má dať). Platby sú položky zvyšujúce súvahové pasíva alebo položky znižujúce súvahové aktíva (účtovanie na strane Dal).

11. Operácie klientov bánk/pobočiek zahraničných bánk sú rozdelené 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.

12. Pod Európskou menovou úniou sa vykazujú údaje štátov Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro.

Použité skratky

skratka		Popis
č. r.	-	číslo riadku
PT	-	platobný titul
S.	-	sektor/subsektor
SR	-	Slovenská republika

VZOR

Príloha č. 31 k opatreniu č. 10/2003

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

Dev (NBS) 14-04

ŠTVRŤROČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH INKASÁCH A PLATBÁCH PODĽA GEOGRAFICKÉHO ČLENENIA V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH

Banka :

Stav ku dňu :
Kód banky :

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

Strana: 1A
(údaje v tis. Sk)

KÓD KRAJINY	č. r.	CELKOM PLATOBNÉ TITULY SKUPINY 1 AŽ 6		INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR (PT SKUPINY 1)		DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH (PT SKUPINY 2)		V TOM ŽELEZNIČNÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 210, 230)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		NÁMORNÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 215)		RIEČNA NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 218)		LETECKÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 220)		AUTOMOBILOVÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA (PT 222, 232)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	9	10	11	12	13	14	15	16
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		POTRUBNÝ TRANZIT (PT 235)		OSTATNÉ NÁKLADNÉ DOPRAVNÉ SLUŽBY (PT 225, 238)		ŽELEZNIČNÁ OSOBNÁ DOPRAVA (PT 240)		AUTOBUSOVÁ OSOBNÁ DOPRAVA (PT 242)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	17	18	19	20	21	22	23	24
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		LETECKÁ OSOBNÁ DOPRAVA (PT 245)		OSTATNÁ OSOBNÁ DOPRAVA (PT 250,255)		OSOBNÁ TURISTIKA (PT 260,261,262,265, 266,270,275,285,295)		VKLADY A VÝBERY CUDZEJ MENY NA ÚČTE PRÁVNICKEJ A FYZICKEJ OSOBY (PT 263, 264)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	25	26	27	28	29	30	31	32
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM						V TOM	
		PREDAJ CUDZEJ MENY S ODPÍSANÍM Z ÚČTU PRÁVNICKEJ OSOBY V SK (PT 267)		OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 2 (PT 299)		INÉ SLUŽBY (PT SKUPINY 3)		POŠTOVÉ A KURIÉRSKE SLUŽBY (PT 310)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	33	34	35	36	37	38	39	40
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		TELEKOMUNIKAČNÉ A RÁDIOKOMUNIKAČNÉ SLUŽBY (PT 312)		STAVEBNÉ A MONTÁŽNE PRÁCE V SR (PT 315)		STAVEBNÉ A MONTÁŽNE PRÁCE V ZAHRANIČÍ (PT 316)		ZISKOVÉ OPERÁCIE S TOVAROM (PT 320)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	41	42	43	44	45	46	47	48
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		SPRACOVATEĽSKÉ SLUŽBY A OPRAVY (PT 325)		POISTENIE TOVARU (PT 329)		NEŽIVOTNÉ POISTENIE (PT 330)		ZAISTENIE POISŤOVNÍ (PT 331)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	49	50	51	52	53	54	55	56
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		POMOCNÉ SLUŽBY PRI POISTENÍ (PT 332)		ŽIVOTNÉ A DÔCHODKOVÉ POISTENIE (PT 333, 334)		FINANČNÉ SLUŽBY (PT 335)		REKLAMA (PT 340)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	57	58	59	60	61	62	63	64
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		PRÁVNE SLUŽBY (PT 345)		ÚČTOVNÍCKE A AUDÍTORSKÉ SLUŽBY (PT 346)		PORADENSTVO V PODNIKANÍ A RIADENÍ A SLUŽBY V OBLASTI "PUBLIC RELATIONS" (PT 347)		NÁJOMNÉ Z NEHNUTEĽNOSTÍ A PRENÁJOM NEHMOTNÉHO MAJETKU (PT 348, 350)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	65	66	67	68	69	70	71	72
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		PRENÁJOM STROJOV A ZARIADENÍ (PT 352)		VÝSKUM A VÝVOJ (PT 355)		AUTORSKÉ HONORÁRE, LICENČNÉ POPLATKY A INÉ (PT 360)		OCHRANNÉ ZNÁMKY (PT 363)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	73	74	75	76	77	78	79	80
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		SLUŽBY VÝPOČTOVEJ TECHNIKY (PT 365)		INFORMAČNÉ SLUŽBY (PT 366)		DIPLOMATICKÉ ZASTÚPENIA (PT 370, 372)		VYBRANÉ VLÁDNE PRÍJMY A VÝDAVKY (PT 376)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	81	82	83	84	85	86	87	88
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		OSTATNÉ VLÁDNE PRÍJMY A VÝDAVKY (PT 377)		SPROSTREDKOVATEĽSKÉ SLUŽBY (PT 378)		SLUŽBY V OBLASTI TLMOČNÍCTVA, PREKLADATEĽSTVA A ČINNOSTI PERSONÁL. AGENTÚR A REALITNÝCH KANCELÁRIÍ (PT 379)		AUDIOVIZUÁLNE SLUŽBY (PT 382)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	89	90	91	92	93	94	95	96
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		SLUŽBY V OBLASTI VZDELÁVANIA (PT 386)		SLUŽBY V OBLASTI KULTÚRY, ZÁBAVY, ŠPORTU A REKREÁCIE (PT 387)		SLUŽBY V OBLASTI ZDRAVOTNÍCTVA (PT 388)		TECHNICKÉ SLUŽBY (PT 390)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	97	98	99	100	101	102	103	104
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		SLUŽBY V OBLASTI ŤAŽOBNÉHO A SPRACO-VATEĽSKÉHO PRIEMYSLU A POĽNOHOSPODÁRSTVA (PT 392)		SLUŽBY V OBLASTI ODPADOVÉHO HOSPODÁRSTVA (PT 393)		ZASTÚPENIE PODNIKOV (PT 395, 397)		OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 3 (PT 399)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	105	106	107	108	109	110	111	112
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	PRACOVNÉ PRÍJMY (PT SKUPINY 4)		DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA (PT SKUPINY 5)		V TOM			
						VÝNOSY Z PRIAMYCH INVESTÍCIÍ (PT 510)		ÚROKY Z ÚVEROV-PRIAME INVESTÍCIE (PT 530)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	113	114	115	116	117	118	119	120
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM							
		VÝNOSY Z PORTFÓLIOVÝCH INVESTÍCIÍ (PT 520)		ÚROKY - PORTFÓLIOVÉ INVESTÍCIE KRÁTKODOBÉ (PT 531)		ÚROKY - PORTFÓLIOVÉ INVESTÍCIE DLHODOBÉ (PT 532)		OSTATNÉ DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA (PT 533,535,540,545,550,599)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	121	122	123	124	125	126	127	128
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	JEDNOSTRANNÉ PREVODY (PT SKUPINY 6)		V TOM					
				BEŽNÉ PREVODY - VLÁDA (PT 620, 622)		BEŽNÉ PREVODY - OSTATNÉ (PT 611,612,613,614,615,616, 617,618,628,629,640,645)		KAPITÁLOVÉ PREVODY (PT 625,631,632,634, 635,637,646,650)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	129	130	131	132	133	134	135	136
CELKOM	1								

KÓD KRAJINY	č. r.	V TOM					
		FINANČNÉ PREVODY (PT 693)		OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 6 (PT 690)		NEŠPECIFIKOVANÉ POLOŽKY PT SKUPÍN 1 AŽ 6 (PT 695)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	137	138	139	140	141	142
CELKOM	1						

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 14-04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

4. Účty vkladov a účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
   a) medzibankové vlastné vklady podľa charakteru subjektu, u ktorého je vkladový účet otvorený,
   b) medzibankové cudzie vklady podľa charakteru vkladateľa,
   c) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
   d) poskytnuté úvery podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka),
   e) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.

5. Cenné papiere, ostatné pohľadávky a záväzky sa členia podľa charakteru na rezidentské a nerezidentské takto:
   a) cenné papiere v majetku bánk podľa charakteru emitenta,
   b) cenné papiere emitované bankou podľa charakteru veriteľa,
   c) hodnoty na inkaso podľa charakteru miesta platenia,
   d) ostatné pohľadávky a záväzky podľa charakteru dlžníka a veriteľa.

6. Účty vlastných pobočiek v zahraničí majú nerezidentský charakter.

7. Peňažné prostriedky v cudzej mene v hotovosti majú nerezidentský charakter.

8. Zlato má nerezidentský charakter a uvádza sa pod cudzou menou.

9. Inkasá a platby vo vzťahu k zahraničiu v konvertibilných menách sú podľa ekonomickej podstaty zatriedené do platobných titulov skupín 1 až 6 podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/1999 zo 6. decembra 1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.

10. Inkasá sú položky zvyšujúce súvahové aktíva alebo položky znižujúce súvahové pasíva (účtovanie na nerezidentských účtoch na strane Má dať). Platby sú položky zvyšujúce súvahové pasíva alebo položky znižujúce súvahové aktíva (účtovanie na nerezidentských účtoch na strane Dal).

11. Pod geografickým členením sa rozumie
    a) krajina sídla zahraničného účastníka transakcie podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 197/2003 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistický číselník krajín,
    b) medzinárodné organizácie podľa geografickej klasifikácie Eurostatu pre zostavovanie platobnej bilancie.

Použité skratky

skratka		Popis
č. r.	-	číslo riadku
PT	-	platobný titul

VZOR

Príloha č. 32 k opatreniu č. 10/2003

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

Dev (NBS) 17-12

Strana 1

MESAČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH TRANSAKCIÁCH A STAVOCH NA ÚČTOCH NEREZIDENTOV V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH

Banka:

Stav ku dňu :
Kód banky :

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

Strana: 1
(údaje v tis. Sk)

A K T Í V A	č. r.	STAV KU KONCU VYKAZOVANÉHO OBDOBIA													
		C E L K O M	Európska menová únia	Dánsko	Švédsko	Veľká Británia	Inštitúcie Európskej únie	Pristupujúce krajiny	Švajčiarsko	Kanada	Spojené štáty americké	Japonsko	Offshorové centrá	Medzinárodné organizácie	Zvyšok sveta
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Bežné účty v bankách a v zahraničných emisných bankách	**1**														
Termínované vklady v bankách a v zahraničných emisných bankách	**2**														
z toho: krátkodobé	3														
Bežné účty iných bánk	**4**														
Úvery poskytnuté bankám a zahraničným emisným bankám	**5**														
z toho: krátkodobé	6														
Pokladničné hodnoty	**7**														
Úvery poskytnuté právnickým a fyzickým osobám celkom	**8**														
z toho: krátkodobé	9														
Pevné termínové operácie	**10**														
z toho: krátkodobé	11														
Dlhopisy a zmenky	**12**														
z r.12: subsektor Centrálna banka (S.121)	13														
z toho: krátkodobé	14														
z r.12: subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	15														
z toho: krátkodobé	16														
z r.12: sektor Verejná správa (S.13)	17														
z toho: krátkodobé	18														
z r.12: Ostatné sektory a subsektory	19														
z toho: krátkodobé	20														
Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady	**21**														
z r.21: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady nad 10 %	22														
z r.21: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady do 10 % vrátane	23														
v tom: subsektor Centrálna banka (S.121)	24														
subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	25														
sektor Verejná správa (S.13)	26														
Ostatné sektory a subsektory	27														
Opcie	**28**														
Ostatné pohľadávky, prechodné položky, ostatné devízové aktíva a šekové poštové účty	**29**														
z toho: krátkodobé	30														
z r.29: dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	31														
Opravné položky k aktívam	**32**														
AKTÍVA CELKOM	**33**														
v tom: krátkodobé	34														
dlhodobé	35														

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

P A S Í V A	č. r.	STAV KU KONCU VYKAZOVANÉHO OBDOBIA													
		C E L K O M	Európska menová únia	Dánsko	Švédsko	Veľká Británia	Inštitúcie Európskej únie	Pristupujúce krajiny	Švajčiarsko	Kanada	Spojené štáty americké	Japonsko	Offshorové centrá	Medzinárodné organizácie	Zvyšok sveta
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Bežné účty iných bánk	**36**														
Termínované vklady iných bánk a zahraničných emisných bánk	**37**														
z toho: krátkodobé	38														
Bežné účty v iných bankách a zahraničných emisných bankách	**39**														
Úvery prijaté od bánk a zahraničných emisných bánk	**40**														
z toho: krátkodobé	41														
Vklady právnických osôb	**42**														
z toho: krátkodobé	43														
Vklady fyzických osôb	**44**														
z toho: krátkodobé	45														
Pevné termínové operácie	**46**														
z toho: krátkodobé	47														
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	**48**														
z toho: zmenky	49														
Vkladové listy	**50**														
z toho: krátkodobé	51														
Prijaté úvery od klientov	**52**														
z toho: krátkodobé	53														
Opcie	**54**														
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	**55**														
z toho: zmenky	56														
Základné imanie a kapitálové fondy	**57**														
z toho: základné imanie nad 10 %	58														
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	**59**														
Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné devízové pasíva	**60**														
z toho: krátkodobé	61														
z r. 60: rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	62														
PASÍVA CELKOM	**63**														
v tom: krátkodobé	64														
dlhodobé	65														

U K A Z O V A T E Ľ	č. r.	C E L K O M		Európska menová únia		Dánsko		Švédsko		Veľká Británia		Inštitúcie Európskej únie		Pristupujúce krajiny	
		INKASÁ (transakcie zvyšujúce aktíva)	PLATBY (transakcie znižujúce aktíva)	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
Bežné účty v bankách a v zahraničných emisných bankách	**1**														
Termínované vklady v bankách a v zahraničných emisných bankách	**2**														
z toho: krátkodobé	3														
Bežné účty iných bánk	**4**														
Úvery poskytnuté bankám a zahraničným emisným bankám	**5**														
z toho: krátkodobé	6														
Pokladničné hodnoty	**7**														
Úvery poskytnuté právnickým a fyzickým osobám celkom	**8**														
z toho: krátkodobé	9														
Pevné termínové operácie	**10**														
z toho: krátkodobé	11														
Dlhopisy a zmenky	**12**														
z r.12: subsektor Centrálna banka (S.121)	13														
z toho: krátkodobé	14														
z r.12: subsektor Ostatné pňažné finančné inštitúcie (S.122)	15														
z toho: krátkodobé	16														
z r.12: sektor Verejná správa (S.13)	17														
z toho: krátkodobé	18														
z r.12: Ostatné sektory a subsektory	19														
z toho: krátkodobé	20														
Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady	**21**														
z r.21: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady nad 10 %	22														
z r.21: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady do 10 % vrátane	23														
v tom: subsektor Centrálna banka (S.121)	24														
subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	25														
sektor Verejná správa (S.13)	26														
Ostatné sektory a subsektory	27														
Opcie	**28**														
Ostatné pohľadávky, prechodné položky, ostatné devízové aktíva a šekové poštové účty	**29**														
z toho: krátkodobé	30														
z r.29: dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	31														
Opravné položky k aktívam	32														
INKASÁ A PLATBY AKTÍV CELKOM	**33**														
v tom: krátkodobé	34														
dlhodobé	35														

U K A Z O V A T E Ľ	č. r.	C E L K O M		Európska menová únia		Dánsko		Švédsko		Veľká Británia		Inštitúcie Európskej únie		Pristupujúce krajiny	
		INKASÁ (transakcie znižujúce pasíva)	PLATBY (transakcie zvyšujúce pasíva)	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
Bežné účty iných bánk	**36**														
Termínované vklady iných bánk a zahraničných emisných bánk	**37**														
z toho: krátkodobé	38														
Bežné účty v iných bankách a zahraničných emisných bankách	**39**														
Úvery prijaté od bánk a zahraničných emisných bánk	**40**														
z toho: krátkodobé	41														
Vklady právnických osôb	**42**														
z toho: krátkodobé	43														
Vklady fyzických osôb	**44**														
z toho: krátkodobé	45														
Pevné termínové operácie	**46**														
z toho: krátkodobé	47														
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	**48**														
z toho: zmenky	49														
Vkladové listy	**50**														
z toho: krátkodobé	51														
Prijaté úvery od klientov	**52**														
z toho: krátkodobé	53														
Opcie	**54**														
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	**55**														
z toho: zmenky	56														
Základné imanie a kapitálové fondy	**57**														
z toho: základné imanie nad 10 %	58														
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	**59**														
Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné devízové pasíva	**60**														
z toho: krátkodobé	61														
z r. 60: rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	62														
INKASÁ A PLATBY PASÍV CELKOM	**63**														
v tom: krátkodobé	64														
dlhodobé	65														

U K A Z O V A T E Ľ	č. r.	Švajčiarsko		Kanada		Spojené štáty americké		Japonsko		Offshorové centrá		Medzinárodné organizácie		Zvyšok sveta	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
Bežné účty v bankách a v zahraničných emisných bankách	**1**														
Termínované vklady v bankách a v zahraničných emisných bankách	**2**														
z toho: krátkodobé	3														
Bežné účty iných bánk	**4**														
Úvery poskytnuté bankám a zahraničným emisným bankám	**5**														
z toho: krátkodobé	6														
Pokladničné hodnoty	**7**														
Úvery poskytnuté právnickým a fyzickým osobám celkom	**8**														
z toho: krátkodobé	9														
Pevné termínové operácie	**10**														
z toho: krátkodobé	11														
Dlhopisy a zmenky	**12**														
z r.12: subsektor Centrálna banka (S.121)	13														
z toho: krátkodobé	14														
z r.12: subsektor Ostatné pňažné finančné inštitúcie (S.122)	15														
z toho: krátkodobé	16														
z r.12: sektor Verejná správa (S.13)	17														
z toho: krátkodobé	18														
z r.12: Ostatné sektory a subsektory	19														
z toho: krátkodobé	20														
Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady	**21**														
z r.21: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady nad 10 %	22														
z r.21: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady do 10 % vrátane	23														
v tom: subsektor Centrálna banka (S.121)	24														
subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	25														
sektor Verejná správa (S.13)	26														
Ostatné sektory a subsektory	27														
Opcie	**28**														
Ostatné pohľadávky, prechodné položky, ostatné devízové aktíva a šekové poštové účty	**29**														
z toho: krátkodobé	30														
z r.29: dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	31														
Opravné položky k aktívam	32														
INKASÁ A PLATBY AKTÍV CELKOM	**33**														
v tom: krátkodobé	34														
dlhodobé	35														

U K A Z O V A T E Ľ	č. r.	Švajčiarsko		Kanada		Spojené štáty americké		Japonsko		Offshorové centrá		Medzinárodné organizácie		Zvyšok sveta	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
Bežné účty iných bánk	**36**														
Termínované vklady iných bánk a zahraničných emisných bánk	**37**														
z toho: krátkodobé	38														
Bežné účty v iných bankách a zahraničných emisných bankách	**39**														
Úvery prijaté od bánk a zahraničných emisných bánk	**40**														
z toho: krátkodobé	41														
Vklady právnických osôb	**42**														
z toho: krátkodobé	43														
Vklady fyzických osôb	**44**														
z toho: krátkodobé	45														
Pevné termínové operácie	**46**														
z toho: krátkodobé	47														
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	**48**														
z toho: zmenky	49														
Vkladové listy	**50**														
z toho: krátkodobé	51														
Prijaté úvery od klientov	**52**														
z toho: krátkodobé	53														
Opcie	**54**														
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	**55**														
z toho: zmenky	56														
Základné imanie a kapitálové fondy	**57**														
z toho: základné imanie nad 10 %	58														
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	**59**														
Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné devízové pasíva	**60**														
z toho: krátkodobé	61														
z r. 60: rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	62														
INKASÁ A PLATBY PASÍV CELKOM	**63**														
v tom: krátkodobé	64														
dlhodobé	65														

A K T Í V A	č.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
Bežné účty v bankách a v zahraničných emisných bankách	**1**	**12, 13**
Termínované vklady v bankách a v zahraničných emisných bankách	**2**	**12, 13**
z toho: krátkodobé	3	12, 13
Bežné účty iných bánk	**4**	**13**
Úvery poskytnuté bankám a zahraničným emisným bankám	**5**	**12, 13**
z toho: krátkodobé	6	12, 13
Pokladničné hodnoty	**7**	**11**
Úvery poskytnuté právnickým a fyzickým osobám celkom	**8**	**21, 22, 24**
z toho: krátkodobé	9	21, 22, 24
Pevné termínové operácie	**10**	**31**
z toho: krátkodobé	11	31
Dlhopisy a zmenky	**12**	**36, 38, 41**
z r.12: subsektor Centrálna banka (S.121)	13	
z toho: krátkodobé	14	36, 38, 41
z r.12: subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	15	
z toho: krátkodobé	16	
z r.12: sektor Verejná správa (S.13)	17	
z toho: krátkodobé	18	
z r.12: Ostatné sektory a subsektory	19	
z toho: krátkodobé	20	
Akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady	**21**	**36, 38, 41**
z r.21: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady nad 10 %	22	36, 38, 41
z r.21: akcie, podielové listy, ostatné podiely, podielové CP a vklady do 10 % vrátane	23	
v tom: subsektor Centrálna banka (S.121)	24	
subsektor Ostatné peňažné finančné inštitúcie (S.122)	25	
sektor Verejná správa (S.13)	26	
Ostatné sektory a subsektory	27	
Opcie	**28**	**39**
Ostatné pohľadávky, prechodné položky, ostatné devízové aktíva a šekové poštové účty	**29**	**12, 13, 21, 27, 32, 33, 34, 35, 37, 42, 45**
z toho: krátkodobé	30	
z r.29: dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	31	
Opravné položky k aktívam	**32**	**13, 24, 34, 36, 41, 45**
AKTÍVA CELKOM	**33**	
v tom: krátkodobé	34	
dlhodobé	35	

P A S Í V A	č.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
Bežné účty iných bánk	**36**	**13**
Termínované vklady iných bánk a zahraničných emisných bánk	**37**	**12, 13**
z toho: krátkodobé	38	12, 13
Bežné účty v iných bankách a zahraničných emisných bankách	**39**	**12, 13**
Úvery prijaté od bánk a zahraničných emisných bánk	**40**	**12, 13**
z toho: krátkodobé	41	12, 13
Vklady právnických osôb	**42**	**22, 27**
z toho: krátkodobé	43	22, 27
Vklady fyzických osôb	**44**	**22, 27**
z toho: krátkodobé	45	22, 27
Pevné termínové operácie	**46**	**31**
z toho: krátkodobé	47	31
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	**48**	**26**
z toho: zmenky	49	26
Vkladové listy	**50**	**22**
z toho: krátkodobé	51	22
Prijaté úvery od klientov	**52**	**23**
z toho: krátkodobé	53	23
Opcie	**54**	**39**
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	**55**	**52**
z toho: zmenky	56	52
Základné imanie a kapitálové fondy	**57**	**56**
z toho: základné imanie nad 10 %	58	56
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	**59**	**56**
Ostatné záväzky, prechodné položky a ostatné devízové pasíva	**60**	**13, 16, 17, 22, 27, 32, 33, 34, 35, 37, 50, 53, 54, 55**
z toho: krátkodobé	61	
z r. 60: rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	62	55
PASÍVA CELKOM	**63**	
v tom: krátkodobé	64	
dlhodobé	65	

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 17-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo dlhodobým pobytom na území Slovenskej republiky.

3. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

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 účtov Slovenskej republiky a Klasifikácia inštitucionálnych sektorov a subsektorov v Systéme národných účtov Slovenskej republiky.

5. Účty vkladov a účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
   a) medzibankové vlastné vklady podľa charakteru subjektu, u ktorého je vkladový účet otvorený,
   b) medzibankové cudzie vklady podľa charakteru vkladateľa,
   c) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
   d) poskytnuté úvery podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka),
   e) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.

6. Cenné papiere, ostatné pohľadávky a záväzky sa členia podľa charakteru na rezidentské a nerezidentské takto:
   a) cenné papiere v majetku bánk podľa charakteru emitenta,
   b) cenné papiere emitované bankou podľa charakteru veriteľa,
   c) hodnoty na inkaso podľa charakteru miesta platenia,
   d) ostatné pohľadávky a záväzky podľa charakteru dlžníka a veriteľa.

7. Účty vlastných pobočiek v zahraničí majú nerezidentský charakter.

8. Peňažné prostriedky v cudzej mene v hotovosti majú nerezidentský charakter.

9. Zlato má nerezidentský charakter a uvádza sa pod cudzou menou.

10. Pod Európskou menovou úniou sa vykazujú údaje štátov Európskej únie, ktoré prijali jednotnú menu euro.

Použité skratky

skratka		Popis
č. r.	-	číslo riadku
CP	-	cenné papiere
S.	-	sektor/subsektor
r.	-	Riadok

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

POLROČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH ÚVEROCH A DEVÍZOVÝCH VKLADOCH KLIENTOV V ČLENENÍ PODĽA MIEN

Banka:

Stav ku dňu :
Kód banky :

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

Strana: 1
(údaje v tis. Sk)

KÓD A DRUH MENY	č. r.	DEVÍZOVÉ ÚVERY POSKYTNUTÉ PRÁVNICKÝM OSOBÁM A FYZICKÝM OSOBÁM			DEVÍZOVÉ VKLADY PRÁVNICKÝCH OSÔB A FYZICKÝCH OSÔB VRÁTANE PRIJATÝCH ÚVEROV OD KLIENTOV		
		CELKOM	REZIDENT	NEREZIDENT	CELKOM	REZIDENT	NEREZIDENT
a	b	1	2	3	4	5	6
KONVERTIBILNÉ MENY CELKOM	**1**						
v tom: AUD	2						
DKK	3						
EUR	4						
JPY	5						
CAD	6						
NOK	7						
SEK	8						
CHF	9						
USD	10						
GBP	11						
XDR	12						
	13						
Ostatné konvertibilné meny	14						
z toho : CZK	15						
HUF	16						
	17						

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

KÓD A DRUH MENY	č. r.	DEVÍZOVÉ ÚVERY POSKYTNUTÉ PRÁVNICKÝM OSOBÁM A FYZICKÝM OSOBÁM			DEVÍZOVÉ VKLADY PRÁVNICKÝCH OSÔB A FYZICKÝCH OSÔB VRÁTANE PRIJATÝCH ÚVEROV OD KLIENTOV		
		CELKOM	REZIDENT	NEREZIDENT	CELKOM	REZIDENT	NEREZIDENT
a	b	1	2	3	4	5	6
		účt. skup. 21, 22, 24			účt. skup. 22, 23, 27		

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 18-02

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

4. Účty vkladov a účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
   a) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
   b) poskytnuté úvery podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka),
   c) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.

Použité skratky

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku

VZOR

Príloha č. 34 k opatreniu č. 10/2003

Dev (NBS) 19-04

Strana 1

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

ŠTVRŤROČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH INKASÁCH A PLATBÁCH V ČLENENÍ PODĽA MIEN

Banka:

Stav ku dňu :

Kód banky :

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

(údaje v tis. Sk)

KÓD A DRUH MENY	č. r.	PLATOBNÉ TITULY SKUPINY 1 AŽ 6		INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR (PT 1)		DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH (PT 2)		INÉ SLUŽBY (PT 3)		PRACOVNÉ PRÍJMY (PT 4)		DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA (PT 5)		JEDNOSTRANNÉ PREVODY (PT 6)	
		INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY	INKASÁ	PLATBY
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
KONVERTIBILNÉ MENY CELKOM	**1**														
v tom: AUD	2														
DKK	3														
EUR	4														
JPY	5														
CAD	6														
NOK	7														
SEK	8														
CHF	9														
USD	10														
GBP	11														
XDR	12														
	13														
Ostatné konvertibilné meny	14														
z toho : CZK	15														
HUF	16														
	17														

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

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 19-04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

4. Inkasá a platby vo vzťahu k zahraničiu v platobných tituloch skupiny 1 až 6 sú účtované na nerezidentských účtoch. Obsahová náplň platobných titulov je uvedená v opatrení Národnej banky Slovenska č. 6/1999 zo 6. decembra 1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.

5. Účty vkladov a účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
   a) medzibankové vlastné vklady podľa charakteru subjektu, u ktorého je vkladový účet otvorený,
   b) medzibankové cudzie vklady podľa charakteru vkladateľa,
   c) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
   d) poskytnuté úvery podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka),
   e) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.

6. Cenné papiere, ostatné pohľadávky a záväzky sa členia podľa charakteru na rezidentské a nerezidentské takto:
   a) cenné papiere v majetku bánk podľa charakteru emitenta,
   b) cenné papiere emitované bankou podľa charakteru veriteľa,
   c) hodnoty na inkaso podľa charakteru miesta platenia,
   d) ostatné pohľadávky a záväzky podľa charakteru dlžníka a veriteľa.

7. Účty vlastných pobočiek v zahraničí majú nerezidentský charakter.

8. Peňažné prostriedky v cudzej mene v hotovosti majú nerezidentský charakter.

9. Zlato má nerezidentský charakter a uvádza sa pod cudzou menou.

Použité skratky

skratka		Popis
č. r.	-	číslo riadku
PT	-	platobný titul

VZOR

Príloha č. 35 k opatreniu č. 10/2003

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

Dev (NBS) 20-98

DENNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVEJ POZÍCII

Banka:

Stav ku dňu :
Kód banky :

Výkaz sa predkladá do 11. hodiny nasledujúceho pracovného dňa Národnej banke Slovenska

strana: 1
(údaje v tis. Sk)

A K T Í V A	č. r.	KONVERTIBILNÉ MENY		
		CELKOM	REZIDENTI	NEREZIDENTI
a	b	1	2	3
Bežné účty v bankách	1			
Termínované vklady v bankách krátkodobé	2			
Termínované vklady v bankách dlhodobé	3			
Poskytnuté úvery krátkodobé	4			
Poskytnuté úvery dlhodobé	5			
VKLADY A ÚVERY POSKYTNUTÉ BANKÁM CELKOM	6			
ÚVERY POSKYTNUTÉ PRÁVNICKÝM OSOBÁM A FYZICKÝM OSOBÁM CELKOM	7			
z toho: dlhodobé úvery	8			
POKLADNIČNÉ HODNOTY CELKOM	9			
CENNÉ PAPIERE CELKOM	10			
VKLADY A ÚVERY VOČI NBS, ZAHRANIČNÝM EMISNÝM BANKÁM A POŠTOVÝM BANKÁM	11			
ÚVERY POSKYTNUTÉ ŠTÁTNYM ORGÁNOM, ORGÁNOM ÚZEMNEJ SAMOSPRÁVY A FONDOM	12			
OSTATNÉ POHĽADÁVKY, PRECHODNÉ POLOŽKY A OSTATNÉ DEVÍZOVÉ AKTÍVA	13			
OPRAVNÉ POLOŽKY K DEVÍZOVÝM AKTÍVAM	14			
DEVÍZOVÉ AKTÍVA CELKOM	15			
v tom: devízové aktíva krátkodobé	16			
devízové aktíva dlhodobé	17			

P A S Í V A	č. r.	KONVERTIBILNÉ MENY		
		CELKOM	REZIDENTI	NEREZIDENTI
a	b	1	2	3
Bežné účty iných bánk	18			
Termínované vklady iných bánk krátkodobé	19			
Termínované vklady iných bánk dlhodobé	20			
Prijaté úvery krátkodobé	21			
Prijaté úvery dlhodobé	22			
VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD BÁNK CELKOM	23			
Vklady právnických osôb	24			
Vklady fyzických osôb	25			
VKLADY PRÁVNICKÝCH OSÔB A FYZICKÝCH OSÔB CELKOM	26			
PRIJATÉ ÚVERY OD KLIENTOV	27			
VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD NBS A ZAHRANIČNÝCH EMISNÝCH BÁNK	28			
VKLADY ŠTÁTNYCH ORGÁNOV, ORGÁNOV ÚZEMNEJ SAMOSPRÁVY A FONDOV	29			
KRÁTKODOBÉ A DLHODOBÉ CENNÉ PAPIERE EMITOVANÉ BANKOU	30			
ZÁKLADNÉ IMANIE A KAPITÁLOVÉ FONDY	31			
OSTATNÉ ZÁVÄZKY, PRECHODNÉ POLOŽKY A OSTATNÉ DEVÍZOVÉ PASÍVA	32			
DEVÍZOVÉ PASÍVA CELKOM	33			
v tom: devízové pasíva krátkodobé	34			
devízové pasíva dlhodobé	35			

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

PODSÚVAHOVÉ ÚČTY	č. r.	KONVERTIBILNÉ MENY		
		CELKOM	REZIDENTI	NEREZIDENTI
a	b	1	2	3
PODSÚVAHOVÉ DEVÍZOVÉ AKTÍVA CELKOM	36			
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	37			
Pohľadávky zo záruk	38			
Pohľadávky z akreditívov	39			
Pohľadávky zo spotových operácií	40			
Pohľadávky z pevných termínových operácií	41			
Pohľadávky z operácií s opciami	42			
Pohľadávky z poskytnutých záruk na nehnuteľnosti, CP a ostatné záruky	43			
Pohľadávky z hodnôt odovzdaných do úschovy, správy, na uloženie a na nakladanie	44			
Usporiadacie a evidenčné účty	45			
PODSÚVAHOVÉ DEVÍZOVÉ PASÍVA CELKOM	46			
Záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	47			
Záväzky zo záruk	48			
Záväzky z akreditívov	49			
Záväzky zo spotových operácií	50			
Záväzky z pevných termínových operácií	51			
Záväzky z operácií s opciami	52			
Záväzky z prijatých záruk na nehnuteľnosti, CP, ostatné záruky a z kolaterálu	53			
z toho: prijaté kolaterály - cenné papiere	54			
Záväzky z hodnôt prevzatých do úschovy, správy, na uloženie a na nakladanie	55			
Usporiadacie a evidenčné účty	56			
Devízové aktíva celkom vrátane podsúvahových	57			
Devízové pasíva celkom vrátane podsúvahových	58			

A K T Í V A / P A S Í V A	č. r.	SLOVENSKÁ KORUNA		
		CELKOM	REZIDENTI	NEREZIDENTI
a	b	1	2	3
AKTÍVA CELKOM	59			
z toho: vklady, úvery a ostatné pohľadávky voči bankám	60			
z toho: bežné účty v bankách	61			
poskytnuté úvery bankám	62			
termínované vklady v bankách	63			
PASÍVA CELKOM	64			
z toho: vklady, úvery a ostatné záväzky bánk	65			
z toho: bežné účty iných bánk	66			
prijaté úvery od bánk	67			
termínované vklady iných bánk	68			

A K T Í V A	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
Bežné účty v bankách	1	13
Termínované vklady v bankách krátkodobé	2	13
Termínované vklady v bankách dlhodobé	3	13
Poskytnuté úvery krátkodobé	4	13
Poskytnuté úvery dlhodobé	5	13
VKLADY A ÚVERY POSKYTNUTÉ BANKÁM CELKOM	6	
ÚVERY POSKYTNUTÉ PRÁVNICKÝM OSOBÁM A FYZICKÝM OSOBÁM CELKOM	7	21, 22, 24
z toho: dlhodobé úvery	8	21,24
POKLADNIČNÉ HODNOTY CELKOM	9	11
CENNÉ PAPIERE CELKOM	10	36, 38, 41
VKLADY A ÚVERY VOČI NBS, ZAHRANIČNÝM EMISNÝM BANKÁM A POŠTOVÝM BANKÁM	11	12
ÚVERY POSKYTNUTÉ ŠTÁTNYM ORGÁNOM, ORGÁNOM ÚZEMNEJ SAMOSPRÁVY A FONDOM	12	28
OSTATNÉ POHĽADÁVKY, PRECHODNÉ POLOŽKY A OSTATNÉ DEVÍZOVÉ AKTÍVA	13	13, 21, 27, 31, 32, 33, 34, 35, 37, 39, 42, 45
OPRAVNÉ POLOŽKY K DEVÍZOVÝM AKTÍVAM	14	13, 24, 28, 34, 36, 41, 45
DEVÍZOVÉ AKTÍVA CELKOM	15	
v tom: devízové aktíva krátkodobé	16	
devízové aktíva dlhodobé	17	

P A S Í V A	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
Bežné účty iných bánk	18	13
Termínované vklady iných bánk krátkodobé	19	13
Termínované vklady iných bánk dlhodobé	20	13
Prijaté úvery krátkodobé	21	13
Prijaté úvery dlhodobé	22	13
VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD BÁNK CELKOM	23	
Vklady právnických osôb	24	22, 27
Vklady fyzických osôb	25	22, 27
VKLADY PRÁVNICKÝCH OSÔB A FYZICKÝCH OSÔB CELKOM	26	
PRIJATÉ ÚVERY OD KLIENTOV	27	23
VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD NBS A ZAHRANIČNÝCH EMISNÝCH BÁNK	28	12
VKLADY ŠTÁTNYCH ORGÁNOV, ORGÁNOV ÚZEMNEJ SAMOSPRÁVY A FONDOV	29	28
KRÁTKODOBÉ A DLHODOBÉ CENNÉ PAPIERE EMITOVANÉ BANKOU	30	26, 52
ZÁKLADNÉ IMANIE A KAPITÁLOVÉ FONDY	31	56
OSTATNÉ ZÁVÄZKY, PRECHODNÉ POLOŽKY A OSTATNÉ DEVÍZOVÉ PASÍVA	32	13, 16, 17, 22, 27, 31, 32, 33, 34, 35, 37, 39, 50, 53, 54, 55
DEVÍZOVÉ PASÍVA CELKOM	33	
v tom: devízové pasíva krátkodobé	34	
devízové pasíva dlhodobé	35	

PODSÚVAHOVÉ ÚČTY	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
PODSÚVAHOVÉ DEVÍZOVÉ AKTÍVA CELKOM	36	
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	37	91
Pohľadávky zo záruk	38	92
Pohľadávky z akreditívov	39	93
Pohľadávky zo spotových operácií	40	94
Pohľadávky z pevných termínových operácií	41	95
Pohľadávky z operácií s opciami	42	96
Pohľadávky z poskytnutých záruk na nehnuteľnosti, CP a ostatné záruky	43	97
Pohľadávky z hodnôt odovzdaných do úschovy, správy, na uloženie a na nakladanie	44	98
Usporiadacie a evidenčné účty	45	99
PODSÚVAHOVÉ DEVÍZOVÉ PASÍVA CELKOM	46	
Záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	47	91
Záväzky zo záruk	48	92
Záväzky z akreditívov	49	93
Záväzky zo spotových operácií	50	94
Záväzky z pevných termínových operácií	51	95
Záväzky z operácií s opciami	52	96
Záväzky z prijatých záruk na nehnuteľnosti, CP, ostatné záruky a z kolaterálu	53	97
z toho: prijaté kolaterály - cenné papiere	54	97
Záväzky z hodnôt prevzatých do úschovy, správy, na uloženie a na nakladanie	55	98
Usporiadacie a evidenčné účty	56	99
Devízové aktíva celkom vrátane podsúvahových	57	
Devízové pasíva celkom vrátane podsúvahových	58	

A K T Í V A / P A S Í V A	č. r.	ÚČTOVÁ SKUPINA
a	b	
AKTÍVA CELKOM	59	Úhrn účtov aktív a debetných zostatkov aktívno-pasívnych účtov mínus oprávky a opravné položky
z toho: vklady, úvery a ostatné pohľadávky voči bankám	60	13
z toho: bežné účty v bankách	61	13
poskytnuté úvery bankám	62	13
termínované vklady v bankách	63	13
PASÍVA CELKOM	64	Úhrn účtov pasív a kreditných zostatkov aktívno-pasívnych účtov
z toho: vklady, úvery a ostatné záväzky bánk	65	13
z toho: bežné účty iných bánk	66	13
prijaté úvery od bánk	67	13
termínované vklady iných bánk	68	13

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 20-98

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

4. Účty vkladov a účty úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
   a) medzibankové vlastné vklady podľa charakteru subjektu, u ktorého je vkladový účet otvorený,
   b) medzibankové cudzie vklady podľa charakteru vkladateľa,
   c) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
   d) poskytnuté úvery podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka),
   e) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.

5. Cenné papiere, ostatné pohľadávky a záväzky sa členia podľa charakteru na rezidentské a nerezidentské takto:
   a) cenné papiere v majetku bánk podľa charakteru emitenta,
   b) cenné papiere emitované bankou podľa charakteru veriteľa,
   c) hodnoty na inkaso podľa charakteru miesta platenia,
   d) ostatné pohľadávky a záväzky podľa charakteru dlžníka a veriteľa.

6. Účty vlastných pobočiek v zahraničí majú nerezidentský charakter.

7. Peňažné prostriedky v cudzej mene v hotovosti majú nerezidentský charakter.

8. Zlato má nerezidentský charakter a uvádza sa pod cudzou menou.

9. Pohľadávky a záväzky účtované v účtovných skupinách 91 až 98 sa členia na rezidentské a nerezidentské podľa charakteru:
   a) príkazcu, ak ide o vydanú záruku,
   b) garanta, ak ide o prijatú záruku,
   c) dlžníka, ak ide o prísľub na poskytnutie úveru,
   d) veriteľa, ak ide o prísľub na prijatie úveru,
   e) korešpondenta alebo klienta pri ostatných pohľadávkach a záväzkoch.

Použité skratky

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
NBS	-	Národná banka Slovenska

VZOR

Príloha č. 36 k opatreniu č. 10/2003

Dev (NBS) 31-12

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

MESAČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH ÚVEROCH POSKYTNUTÝCH KLIENTOM PODĽA EKONOMICKÝCH SEKTOROV V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH

Banka:

Stav ku dňu :
Kód banky :

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

Strana: 1

(údaje v tis. Sk)

KÓD	EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	CELKOM		V TOM					
					KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ			
							od 1 do 5 rokov vrátane		nad 5 rokov	
			právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8
	C E L K O M	**1**								
	z toho: časové rozlíšenie úrokov	2								
S.11	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI	3								
	verejné	4								
	súkromné	5								
	pod zahraničnou kontrolou	6								
S.12	FINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.123, S.124)	7								
	verejné	8								
	súkromné	9								
	pod zahraničnou kontrolou	10								
	POISŤOVNE A PENZIJNÉ FONDY (S.125)	11								
	verejné	12								
	súkromné	13								
	pod zahraničnou kontrolou	14								
S.13	VEREJNÁ SPRÁVA	15								
S.14	DOMÁCNOSTI (živnosti)	16								
	OBYVATEĽSTVO (účty občanov)	17								
S.15	NEZISKOVÉ INŠTITÚCIE SLÚŽIACE DOMÁCNOSTIAM	18								
S.2	ZAHRANIČIE (NEREZIDENTI)	19								
	OSTATNÉ (NEZARADENÉ)	20								

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

KÓD	EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	CELKOM		V TOM					
					KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ			
							od 1 do 5 rokov vrátane		nad 5 rokov	
			právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8
			účt. skup. 21, 22, 24, 28	účt. skup. 21, 22, 24	účt. skup. 21, 22, 24, 28	účt. skup. 21, 22, 24	účt. skup. 21, 24, 28	účt. skup. 21, 24	účt. skup. 21, 24, 28	účt. skup. 21, 24

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 31-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo dlhodobým pobytom na území Slovenskej republiky.

3. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

4. Účty úverov sa členia na účty rezidentské a účty nerezidentské podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka).

5. Úvery poskytnuté klientom sú členené podľa ekonomických sektorov. Obsah sektorov a sub-sektorov je uvedený v opatrení 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. Identifikačné kódy sú kompatibilné s medzinárodným štandardom revidovanej sústavy európskych národných účtov.

6. Do skupiny sektorov S.1 sú zaradení klienti rezidenti a do sektoru S.2 klienti nerezidenti.

Použité skratky

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
S.	-	sektor/subsektor

Príloha č. 37 k opatreniu č. 10/2003

Dev (NBS) 41-04

VZOR

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

ŠTVRŤROČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH VKLADOCH A PRIJATÝCH ÚVEROCH OD KLIENTOV PODĽA EKONOMICKÝCH SEKTOROV V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH

Banka:

Stav ku dňu :
Kód banky :

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

Strana: 1
(údaje v tis. Sk)

KÓD	EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	VKLADY CELKOM		V TOM								PRIJATÉ ÚVERY OD KLIENTOV
					BEŽNÉ ÚČTY		KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ				
									od 1 do 5 rokov vrátane		nad 5 rokov		
			právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	C E L K O M	**1**											
	z toho: časové rozlíšenie úrokov	2											
S.11	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI	3											
	verejné	4											
	súkromné	5											
	pod zahraničnou kontrolou	6											
S.12	FINANČNÉ SPOLOČNOSTI (S.123, S.124)	7											
	verejné	8											
	súkromné	9											
	pod zahraničnou kontrolou	10											
	POISŤOVNE A PENZIJNÉ FONDY (S.125)	11											
	verejné	12											
	súkromné	13											
	pod zahraničnou kontrolou	14											
S.13	VEREJNÁ SPRÁVA	15											
S.14	DOMÁCNOSTI (živnosti)	16											
	OBYVATEĽSTVO (účty občanov)	17											
S.15	NEZISKOVÉ INŠTITÚCIE SLÚŽIACE DOMÁCNOSTIAM	18											
S.2	ZAHRANIČIE (NEREZIDENTI)	19											
	OSTATNÉ (NEZARADENÉ)	20											

	VKLADY PODLIEHAJÚCE OCHRANE PODĽA ZÁKONA	21		

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

KÓD	EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	VKLADY CELKOM		V TOM								PRIJATÉ ÚVERY OD KLIENTOV
					BEŽNÉ ÚČTY		KRÁTKODOBÉ		DLHODOBÉ				
									od 1 do 5 rokov vrátane		nad 5 rokov		
			právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	právnické osoby	fyzické osoby	
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			účt. skup. 22, 27,28	účt. skup. 22,27									účt. skup. 23

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 41-04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

4. Účty vkladov a účty prijatých úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
   a) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
   b) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.

5. Vklady a úvery prijaté od klientov sú členené podľa ekonomických sektorov. Obsah sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení 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. Identifikačné kódy sú kompatibilné s medzinárodným štandardom revidovanej sústavy európskych národných účtov.

6. Do skupiny sektorov S.1 sú zaradení klienti rezidenti a do sektoru S.2 klienti nerezidenti.

7. Vkladmi podliehajúcimi ochrane sa rozumejú chránené vklady 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.

Použité skratky

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
S.	-	sektor/subsektor

VZOR

Príloha č. 38 k opatreniu č. 10/2003

Dev (NBS) 51-01

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

ROČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH ÚVEROCH POSKYTNUTÝCH KLIENTOM PODĽA ODVETVOVEJ KLASIFIKÁCIE EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH

Banka:

Stav ku dňu :
Kód banky :

Výkaz sa predkladá do 31.3. po uplynutí kalendárneho roka Národnej banke Slovenska

Strana: 1
(údaje v tis. Sk)

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	CELKOM	V TOM		
			KRÁTKODOBÉ	DLHODOBÉ	
				od 1 do 5 rokov vrátane	nad 5 rokov
a	b	1	2	3	4
CELKOM	**1**				
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	**2**				
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	3				
Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	4				
Rybolov, chov rýb	**5**				
Ťažba nerastných surovín	**6**				
Ťažba čierneho uhlia, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	7				
Ťažba ropy a zemného plynu; súvisiace služby okrem prieskumu	8				
Ťažba a úprava uránových a tóriových rúd	9				
Ťažba a úprava rúd	10				
Ťažba a úprava ostatných nerastov	11				
Priemyselná výroba	**12**				
Výroba potravín a nápojov	13				
Výroba tabakových výrobkov	14				
Výroba textílií	15				
Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	16				
Vyčiňovanie a úprava kože; výroba brašnárskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	17				
Spracúvanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku; výroba výrobkov zo slamy, z prútia a podobných materiálov	18				
Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	19				
Vydavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	20				
Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	21				
Výroba chemikálií a chemických výrobkov	22				
Výroba výrobkov z gumy a plastov	23				
Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	24				
Výroba kovov	25				
Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	26				
Výroba strojov a zariadení i.n.	27				
Výroba kancelárskych strojov a počítačov	28				
Výroba elektrických strojov a prístrojov i.n.	29				
Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	30				
Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodiniek	31				

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

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	CELKOM	V TOM		
			KRÁTKODOBÉ	DLHODOBÉ	
				od 1 do 5 rokov vrátane	nad 5 rokov
a	b	1	2	3	4
Výroba motorových vozidiel, prívesov a návesov	32				
Výroba ostatných dopravných zariadení	33				
Výroba nábytku; výroba i.n.	34				
Recyklovanie	35				
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	**36**				
Výroba a rozvod elektriny, plynu, pary a teplej vody	37				
Úprava a rozvod vody	38				
Stavebníctvo	**39**				
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	**40**				
Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchodný predaj pohonných látok	41				
Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	42				
Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	43				
Hotely a reštaurácie	**44**				
Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	**45**				
Pozemná doprava, potrubná doprava	46				
Vodná doprava	47				
Letecká a kozmická doprava	48				
Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	49				
Pošty a telekomunikácie	50				
Finančné sprostredkovanie	**51**				
Finančné sprostredkovanie okrem poistenia a dôchodkového zabezpečenia	52				
Poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem povinného sociálneho zabezpečenia	53				
Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	54				
Nehnuteľnosti, prenájom a obchodné činnosti	**55**				
Činnosti v oblasti nehnuteľností	56				
Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy a prenájom tovaru osobnej spotreby a potrieb pre domácnosť	57				
Počítačové a súvisiace činnosti	58				
Výskum a vývoj	59				
Iné obchodné služby	60				
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	**61**				
Školstvo	**62**				
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	**63**				
Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	**64**				
Odstraňovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	65				
Činnosti členských organizácií i.n.	66				
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	67				
Ostatné služby	68				
Činnosti domácností a obyvateľstva	**69**				
Exteritoriálne organizácie, združenia a ostatní nerezidenti	**70**				

O D V E T V O V Á K L A S I F I K Á C I A EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	CELKOM	V TOM		
			KRÁTKODOBÉ	DLHODOBÉ	
				od 1 do 5 rokov vrátane	nad 5 rokov
a	b	1	2	3	4
		účt. skup. 21, 22, 24, 28	účt. skup. 21, 22, 24, 28	účt. skup. 21, 24, 28	účt. skup. 21, 24, 28

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 51-01

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

4. Účty úverov sa členia na účty rezidentské a účty nerezidentské podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka).

5. Úvery poskytnuté klientom sú členené podľa odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah odvetvovej klasifikácie je vytvorený na báze európskeho štandardu, nadväzuje na Klasifikáciu činností Organizácie spojených národov a je uvedený vo vyhláške Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z.

6. Podľa štatistických klasifikácií vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky do odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v oddieloch 01 až 95 sú zaradení klienti rezidenti, v oddieli 99 Exteritoriálne organizácie a združenia sú klienti nerezidenti.

7. Exteritoriálnymi organizáciami a združeniami sa rozumejú
   a) medzinárodné organizácie ako napríklad medzinárodné menové organizácie, Organizácia Spojených národov a jej špecializované úrady a ostatné medzinárodné organizácie a inštitúcie Európskej únie,
   b) diplomatické a konzulárne misie.

Použité skratky

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
i. n.	-	inde neklasifikované

Dev (NBS) 52-01

VZOR

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

ROČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH ÚVEROCH POSKYTNUTÝCH KLIENTOM PODĽA KRAJOV V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH

Banka:

Stav ku dňu :
Kód banky :

Výkaz sa predkladá do 31.3. po uplynutí
kalendárneho roka Národnej banke Slovenska

Strana: 1

(údaje v tis. Sk)

K L A S I F I K Á C I A	č. r.	C E L K O M	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobys-trický	Prešovský	Košický
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
EKONOMICKÉ SEKTORY C E L K O M	**1**									
Nefinančné spoločnosti (S.11)	**2**									
verejné	3									
súkromné	4									
pod zahraničnou kontrolou	5									
Finančné spoločnosti (S.123, S.124)	**6**									
verejné	7									
súkromné	8									
pod zahraničnou kontrolou	9									
Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	**10**									
verejné	11									
súkromné	12									
pod zahraničnou kontrolou	13									
Verejná správa (S.13)	**14**									
Domácnosti (z S.14-živnosti)	**15**									
Obyvateľstvo (z S.14-účty občanov)	**16**									
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam (S.15)	**17**									
Zahraničie-nerezidenti (S.2)	**18**									
Nezaradené do sektorov	**19**									

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

K L A S I F I K Á C I A	č. r.	C E L K O M	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobys-trický	Prešovský	Košický
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ C E L K O M	**20**									
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	**21**									
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	22									
Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	23									
Rybolov, chov rýb	**24**									
Ťažba nerastných surovín	**25**									
Ťažba čierneho uhlia, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	26									
Ťažba ropy a zemného plynu; súvisiace služby okrem prieskumu	27									
Ťažba a úprava uránových a tóriových rúd	28									
Ťažba a úprava rúd	29									
Ťažba a úprava ostatných nerastov	30									
Priemyselná výroba	**31**									
Výroba potravín a nápojov	32									
Výroba tabakových výrobkov	33									
Výroba textílií	34									
Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	35									
Vyčiňovanie a úprava kože; výroba brašnárskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	36									
Spracúvanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku; výroba výrobkov zo slamy, z prútia a podobných materiálov	37									
Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	38									
Vydavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	39									
Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	40									
Výroba chemikálií a chemických výrobkov	41									
Výroba výrobkov z gumy a plastov	42									
Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	43									
Výroba kovov	44									

KLASIFIKÁCIA	č. r.	CELKOM	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobys-trický	Prešovský	Košický
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	45									
Výroba strojov a zariadení i.n.	46									
Výroba kancelárskych strojov a počítačov	47									
Výroba elektrických strojov a prístrojov i.n.	48									
Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	49									
Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodiniek	50									
Výroba motorových vozidiel, prívesov a návesov	51									
Výroba ostatných dopravných zariadení	52									
Výroba nábytku; výroba i.n.	53									
Recyklovanie	54									
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	**55**									
Výroba a rozvod elektriny, plynu, pary a teplej vody	56									
Úprava a rozvod vody	57									
Stavebníctvo	**58**									
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	**59**									
Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchodný predaj pohonných látok	60									
Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	61									
Maloobchod okrem motorových vozidiel a moto-cyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	62									
Hotely a reštaurácie	**63**									
Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	**64**									
Pozemná doprava, potrubná doprava	65									
Vodná doprava	66									

K L A S I F I K Á C I A	č. r.	C E L K O M	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobys-trický	Prešovský	Košický
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Letecká a kozmická doprava	67									
Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	68									
Pošty a telekomunikácie	69									
Finančné sprostredkovanie	**70**									
Finančné sprostredkovanie okrem poistenia a dôchodkového zabezpečenia	71									
Poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem povinného sociálneho zabezpečenia	72									
Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	73									
Nehnuteľnosti, prenájom a obchodné činnosti	**74**									
Činnosti v oblasti nehnuteľností	75									
Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy a prenájom tovaru osobnej spotreby a potrieb pre domácnosť	76									
Počítačové a súvisiace činnosti	77									
Výskum a vývoj	78									
Iné obchodné služby	79									
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	**80**									
Školstvo	**81**									
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	**82**									
Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	**83**									
Odstraňovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	84									
Činnosti členských organizácií i.n.	85									
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	86									
Ostatné služby	87									
Činnosti domácností a obyvateľstva	**88**									
Exteritoriálne organizácie, združenia a ostatní nerezidenti	**89**									

K L A S I F I K Á C I A	č. r.	C E L K O M	v tom: úvery poskytnuté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobys-trický	Prešovský	Košický
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
		účt. skup. 21, 22, 24, 28								

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 52-01

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

4. Účty úverov sa členia na účty rezidentské a účty nerezidentské podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka).

5. Úvery poskytnuté klientom sú členené podľa ekonomických sektorov, resp. odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení 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. Identifikačné kódy sú kompatibilné s medzinárodným štandardom revidovanej sústavy európskych národných účtov. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z.

6. Do skupiny sektorov S.1 sú zaradení klienti rezidenti a do sektoru S.2 klienti nerezidenti. V zmysle štatistických klasifikácií vydaných Štatistickým úradom SR do odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v oddieloch 01 až 95 sú zaradení klienti rezidenti, v oddieli 99 Exteritoriálne organizácie a združenia sú klienti nerezidenti.

7. Exteritoriálnymi organizáciami a združeniami sa rozumejú
   a) medzinárodné organizácie ako napríklad medzinárodné menové organizácie, Organizácia Spojených národov a jej špecializované úrady a ostatné medzinárodné organizácie a inštitúcie Európskej únie,
   b) diplomatické a konzulárne misie.

Použité skratky

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
i. n.	-	inde neklasifikované
S.	-	sektor/subsektor

VZOR

Dev (NBS) 61-01

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

ROČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH VKLADOCH A PRIJATÝCH ÚVEROCH OD KLIENTOV PODĽA ODVETVOVEJ KLASIFIKÁCIE EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH

Banka:

Stav ku dňu :

Kód banky :

Výkaz sa predkladá do 31.3. po uplynutí kalendárneho roka Národnej banke Slovenska

Strana: 1

(údaje v tis. Sk)

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	CELKOM	V TOM				PRIJATÉ ÚVERY OD KLIENTOV (ZO STĽPCA 1)
			BEŽNÉ ÚČTY	KRÁTKODOBÉ VKLADY	DLHODOBÉ VKLADY		
					od 1 do 5 rokov vrátane	nad 5 rokov	
a	b	1	2	3	4	5	6
CELKOM	**1**						
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	**2**						
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	3						
Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	4						
Rybolov, chov rýb	**5**						
Ťažba nerastných surovín	**6**						
Ťažba čierneho uhlia, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	7						
Ťažba ropy a zemného plynu; súvisiace služby okrem prieskumu	8						
Ťažba a úprava uránových a tóriových rúd	9						
Ťažba a úprava rúd	10						
Ťažba a úprava ostatných nerastov	11						
Priemyselná výroba	**12**						
Výroba potravín a nápojov	13						
Výroba tabakových výrobkov	14						
Výroba textílií	15						
Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	16						
Vyčiňovanie a úprava kože; výroba brašnárskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	17						
Spracúvanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku; výroba výrobkov zo slamy, z prútia a podobných materiálov	18						
Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	19						
Vydavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	20						
Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	21						
Výroba chemikálií a chemických výrobkov	22						
Výroba výrobkov z gumy a plastov	23						
Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	24						
Výroba kovov	25						
Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	26						
Výroba strojov a zariadení i.n.	27						
Výroba kancelárskych strojov a počítačov	28						
Výroba elektrických strojov a prístrojov i.n.	29						
Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	30						
Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodiniek	31						

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

ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	CELKOM	V TOM				PRIJATÉ ÚVERY OD KLIENTOV (ZO STĺPCA 1)
			BEŽNÉ ÚČTY	KRÁTKODOBÉ VKLADY	DLHODOBÉ VKLADY		
					od 1 do 5 rokov vrátane	nad 5 rokov	
a	b	1	2	3	4	5	6
Výroba motorových vozidiel, prívesov a návesov	32						
Výroba ostatných dopravných zariadení	33						
Výroba nábytku; výroba i.n.	34						
Recyklovanie	35						
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	**36**						
Výroba a rozvod elektriny, plynu, pary a teplej vody	37						
Úprava a rozvod vody	38						
Stavebníctvo	**39**						
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	**40**						
Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchodný predaj pohonných látok	41						
Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	42						
Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	43						
Hotely a reštaurácie	**44**						
Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	**45**						
Pozemná doprava, potrubná doprava	46						
Vodná doprava	47						
Letecká a kozmická doprava	48						
Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	49						
Pošty a telekomunikácie	50						
Finančné sprostredkovanie	**51**						
Finančné sprostredkovanie okrem poistenia a dôchodkového zabezpečenia	52						
Poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem povinného sociálneho zabezpečenia	53						
Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	54						
Nehnuteľnosti, prenájom a obchodné činnosti	**55**						
Činnosti v oblasti nehnuteľností	56						
Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy a prenájom tovaru osobnej spotreby a potrieb pre domácnosť	57						
Počítačové a súvisiace činnosti	58						
Výskum a vývoj	59						
Iné obchodné služby	60						
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	**61**						
Školstvo	**62**						
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	**63**						
Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	**64**						
Odstraňovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	65						
Činnosti členských organizácií i.n.	66						
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	67						
Ostatné služby	68						
Činnosti domácností a obyvateľstva	**69**						
Exteritoriálne organizácie, združenia a ostatní nerezidenti	**70**						

O D V E T V O V Á K L A S I F I K Á C I A EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	C E L K O M	V TOM				PRIJATÉ ÚVERY OD KLIENTOV (ZO STĽPCA 1)
			BEŽNÉ ÚČTY	KRÁTKODOBÉ VKLADY	DLHODOBÉ VKLADY		
					od 1 do 5 rokov vrátane	nad 5 rokov	
a	b	1	2	3	4	5	6
		účt. skup. 22, 23, 27,28	účt. skup. 22, 28	účt. skup. 22, 23, 27,28	účt. skup. 22, 23, 27,28	účt. skup. 22, 23, 27,28	účt. skup. 23

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 61-01

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

4. Účty vkladov a účty prijatých úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
   a) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
   b) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.

5. Vklady a úvery prijaté od klientov sú členené podľa odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah odvetvovej klasifikácie je vytvorený na báze európskeho štandardu, nadväzuje na Klasifikáciu činností Organizácie spojených národov a je uvedený vo vyhláške Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z.

6. Podľa štatistických klasifikácií vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky do odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v oddieloch 01 až 95 sú zaradení klienti rezidenti, v oddieli 99 Exteritoriálne organizácie a združenia sú klienti nerezidenti.

7. Exteritoriálnymi organizáciami a združeniami sa rozumejú
   a) medzinárodné organizácie ako napríklad medzinárodné menové organizácie, Organizácia Spojených národov a jej špecializované úrady a ostatné medzinárodné organizácie a inštitúcie Európskej únie,
   b) diplomatické a konzulárne misie.

Použité skratky

skratka		popis
č. r.	-	číslo riadku
i. n.	-	inde neklasifikované

VZOR

Dev (NBS) 62-01

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

ROČNÝ VÝKAZ O DEVÍZOVÝCH VKLADOCH A PRIJATÝCH ÚVEROCH OD KLIENTOV PODĽA KRAJOV V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH

Banka:

Stav ku dňu :
Kód banky :

Výkaz sa predkladá do 31.3. po uplynutí kalendárneho roka Národnej banke Slovenska

Strana: 1

(údaje v tis. Sk)

KLASIFIKÁCIA	č. r.	CELKOM	v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobystrický	Prešovský	Košický
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
EKONOMICKÉ SEKTORY CELKOM	**1**									
Nefinančné spoločnosti (S.11)	**2**									
verejné	3									
súkromné	4									
pod zahraničnou kontrolou	5									
Finančné spoločnosti (S.123, S.124)	**6**									
verejné	7									
súkromné	8									
pod zahraničnou kontrolou	9									
Poisťovne a penzijné fondy (S.125)	**10**									
verejné	11									
súkromné	12									
pod zahraničnou kontrolou	13									
Verejná správa (S.13)	**14**									
Domácnosti (z S.14-živnosti)	**15**									
Obyvateľstvo (z S.14-účty občanov)	**16**									
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam (S.15)	**17**									
Zahraničie-nerezidenti (S.2)	**18**									
Nezaradené do sektorov	**19**									

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

K L A S I F I K Á C I A	č. r.	C E L K O M	v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobys-trický	Prešovský	Košický
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ C E L K O M	**20**									
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo	**21**									
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a súvisiace služby	22									
Lesníctvo, ťažba dreva a súvisiace služby	23									
Rybolov, chov rýb	**24**									
Ťažba nerastných surovín	**25**									
Ťažba čierneho uhlia, hnedého uhlia a lignitu; ťažba rašeliny	26									
Ťažba ropy a zemného plynu; súvisiace služby okrem prieskumu	27									
Ťažba a úprava uránových a tóriových rúd	28									
Ťažba a úprava rúd	29									
Ťažba a úprava ostatných nerastov	30									
Priemyselná výroba	**31**									
Výroba potravín a nápojov	32									
Výroba tabakových výrobkov	33									
Výroba textílií	34									
Výroba odevov; úprava a farbenie kožušín	35									
Vyčiňovanie a úprava kože; výroba brašnárskeho a sedlárskeho tovaru a obuvi	36									
Spracúvanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem výroby nábytku; výroba výrobkov zo slamy, z prútia a podobných materiálov	37									
Výroba celulózy, papiera a výrobkov z papiera	38									
Vydavateľstvo, tlač a reprodukcia nahratých nosičov záznamu	39									
Výroba koksu, rafinovaných ropných produktov a jadrového paliva	40									
Výroba chemikálií a chemických výrobkov	41									
Výroba výrobkov z gumy a plastov	42									
Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	43									
Výroba kovov	44									

K L A S I F I K Á C I A	č. r.	C E L K O M	v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobys-trický	Prešovský	Košický
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Výroba kovových konštrukcií a kovových výrobkov okrem výroby strojov a zariadení	45									
Výroba strojov a zariadení i.n.	46									
Výroba kancelárskych strojov a počítačov	47									
Výroba elektrických strojov a prístrojov i.n.	48									
Výroba rádiových, televíznych a komunikačných zariadení a prístrojov	49									
Výroba zdravotníckych, presných a optických prístrojov, hodín a hodiniek	50									
Výroba motorových vozidiel, prívesov a návesov	51									
Výroba ostatných dopravných zariadení	52									
Výroba nábytku; výroba i.n.	53									
Recyklovanie	54									
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	**55**									
Výroba a rozvod elektriny, plynu, pary a teplej vody	56									
Úprava a rozvod vody	57									
Stavebníctvo	**58**									
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov a spotrebného tovaru	**59**									
Predaj, údržba a oprava motorových vozidiel a motocyklov; maloobchodný predaj pohonných látok	60									
Veľkoobchod a sprostredkovanie veľkoobchodu okrem motorových vozidiel a motocyklov	61									
Maloobchod okrem motorových vozidiel a moto-cyklov; oprava tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť	62									
Hotely a reštaurácie	**63**									
Doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie	**64**									
Pozemná doprava, potrubná doprava	65									
Vodná doprava	66									

K L A S I F I K Á C I A	č. r.	C E L K O M	v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobys-trický	Prešovský	Košický
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Letecká a kozmická doprava	67									
Vedľajšie a pomocné činnosti v doprave; činnosti cestovných kancelárií	68									
Pošty a telekomunikácie	69									
Finančné sprostredkovanie	**70**									
Finančné sprostredkovanie okrem poistenia a dôchodkového zabezpečenia	71									
Poistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem povinného sociálneho zabezpečenia	72									
Pomocné činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním	73									
Nehnuteľnosti, prenájom a obchodné činnosti	**74**									
Činnosti v oblasti nehnuteľností	75									
Prenájom strojov a zariadení bez obsluhy a prenájom tovaru osobnej spotreby a potrieb pre domácnosť	76									
Počítačové a súvisiace činnosti	77									
Výskum a vývoj	78									
Iné obchodné služby	79									
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	**80**									
Školstvo	**81**									
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	**82**									
Ostatné spoločenské, sociálne a osobné služby	**83**									
Odstraňovanie odpadových vôd a odpadov, hygienické a podobné činnosti	84									
Činnosti členských organizácií i.n.	85									
Rekreačné, kultúrne a športové činnosti	86									
Ostatné služby	87									
Činnosti domácností a obyvateľstva	**88**									
Exteritoriálne organizácie, združenia a ostatní nerezidenti	**89**									

K L A S I F I K Á C I A	č. r.	C E L K O M	v tom: vklady prijaté pobočkami banky podľa ich sídla v kraji							
			Bratislavský	Trnavský	Trenčiansky	Nitriansky	Žilinský	Banskobys-trický	Prešovský	Košický
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
		účt. skup. 22, 23, 27,28								

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Dev(NBS) 62-01

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky/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 alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

4. Účty vkladov a účty prijatých úverov sa členia podľa charakteru na účty rezidentské a účty nerezidentské takto:
   a) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
   b) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa.

5. Vklady a úvery prijaté od klientov sú členené podľa ekonomických sektorov, alebo odvetvovej klasifikácie ekonomických činností. Obsah sektorov a subsektorov je uvedený v opatrení 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. Identifikačné kódy sú kompatibilné s medzinárodným štandardom revidovanej sústavy európskych národných účtov. Odvetvová klasifikácia je vydaná vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 552/2002 Z. z.

6. Do skupiny sektorov S.1 sú zaradení klienti rezidenti a do sektoru S.2 klienti nerezidenti. V zmysle štatistických klasifikácií vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky do odvetvovej klasifikácie ekonomických činností v oddieloch 01 až 95 sú zaradení klienti rezidenti, v oddieli 99 Exteritoriálne organizácie a združenia sú klienti nerezidenti.

7. Exteritoriálnymi organizáciami a združeniami sa rozumejú
   a) medzinárodné organizácie ako napríklad medzinárodné menové organizácie, Organizácia Spojených národov a jej špecializované úrady a ostatné medzinárodné organizácie a inštitúcie Európskej únie,
   b) diplomatické a konzulárne misie.

Použité skratky

skratka		Popis
č. r.	-	číslo riadku
S.	-	sektor/subsektor
i. n.	-	inde neklasifikované

PREHĽAD O ROZVOJI BANKOVÉHO SEKTORA V SLOVENSKEJ REPUBLIKE

Stav ku dňu:

Numerický kód:

1. Názov banky/pobočky zahraničnej banky:	
2. Adresa Ulica a číslo:	
Poštový kód a mesto:	
3. Najvyšší riadiaci zamestnanec: Meno:	
Funkcia:	
Telefón:	
Fax:	
4. Základné imanie: Upísané v Sk: [1]	
Splatené v Sk:	
5. Záväzky z upísania základného imania akcionármi v Sk: [2]	
6. Upísané základné imanie: tuzemské v Sk:	
v %:	
zahraničné v Sk:	
v %:	
7. Rozpis zahraničného základného imania krajina:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	
krajina:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	
krajina:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	
krajina:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	
krajina:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	
krajina:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	
krajina:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	
krajina:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	
krajina:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	
krajina:	
hodnota vlastnených akcií banky v Sk:	
podiel na upísanom základnom imaní banky %:	

[1] riadok 356 Bil (NBS) 1-12, u pobočiek zahraničných bánk sa uvádzajú dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky z riadku 360 Bil (NBS) 1-12

[2] riadok 326 Bil (NBS) 1-12

Stav ku dňu: Numerický kód:

8. Evidenčný počet zamestnancov	celkom:	
	z toho: v SR:	
	v zahraničí:	
9. Počet pobočiek	celkom:	
	z toho: v SR:	
	v zahraničí:	
10. Sídla pobočiek v zahraničí:		
11. Počet nižších organizačných zložiek:	celkom:	
	z toho: v SR:	
	v zahraničí:	
12. Sídla nižších organizačných zložiek v zahraničí:		

13. Regionálne rozmiestnenie organizačných zložiek		**Počet pobočiek**	**Počet nižších organizačných zložiek**
Slovenská republika spolu			
Bratislavský kraj	Bratislava I - V		
	Malacky		
	Pezinok		
	Senec		
Trnavský kraj	Dunajská Streda		
	Galanta		
	Hlohovec		
	Piešťany		
	Senica		
	Skalica		
	Trnava		
Trenčiansky kraj	Bánovce nad Bebr.		
	Ilava		
	Myjava		
	Nové Mesto nad Váhom		
	Partizánske		
	Považská Bystrica		
	Prievidza		
	Púchov		
	Trenčín		
Nitriansky kraj	Komárno		
	Levice		
	Nitra		
	Nové Zámky		
	Šaľa		
	Topoľčany		
	Zlaté Moravce		

Stav ku dňu: Numerický kód:

13. Regionálne rozmiestnenie organizačných zložiek (pokračovanie)		Počet pobočiek	Počet nižších organizačných zložiek
Žilinský kraj	Bytča		
	Čadca		
	Dolný Kubín		
	Kysucké Nové Mesto		
	Liptovský Mikuláš		
	Martin		
	Námestovo		
	Ružomberok		
	Turčianske Teplice		
	Tvrdošín		
	Žilina		
Banskobystrický kraj	Banská Bystrica		
	Banská Štiavnica		
	Brezno		
	Detva		
	Krupina		
	Lučenec		
	Poltár		
	Revúca		
	Rimavská Sobota		
	Veľký Krtíš		
	Zvolen		
	Žarnovica		
	Žiar nad Hronom		
Prešovský kraj	Bardejov		
	Humenné		
	Kežmarok		
	Levoča		
	Medzilaborce		
	Poprad		
	Prešov		
	Sabinov		
	Snina		
	Stará Ľubovňa		
	Stropkov		
	Svidník		
	Vranov nad Topľou		
Košický kraj	Gelnica		
	Košice I - IV		
	Košice - okolie		
	Michalovce		
	Rožňava		
	Sobrance		
	Spišská Nová Ves		
	Trebišov		

KMEŇOVÝ LIST BANKY / POBOČKY ZAHRANIČNEJ BANKY

ku dňu:

Časť 1 [1)]

	Názov banky:	
	Právna forma banky:	
Adresa banky:	Ulica a číslo:	
	Poštový kód a mesto:	
	Štát:	
Telekomunikačné spojenie:	Telefón:	
(vrátane smerových kódov)	Fax:	
	Internetová adresa:	
	Telex:	
Číselník kódov bánk:	BANIS:	
	SWIFT:	
	Kód znakový:	
Najvyšší riadiaci zamestnanec:	Meno:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
Základné imanie zapísané do obchodného registra v Sk:		
z toho:	upísané:	
	splatené:	
	Rezervný fond:	
	Rozsah vykonávaných bankových činností:	

1) Pobočky zahraničných bánk v Slovenskej republike uvedú údaje svojej centrály v zahraničí.

Časť 2 [1)]

1. Člen štatutárneho orgánu:	Meno:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
2. Člen štatutárneho orgánu:	Meno:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
3. Člen štatutárneho orgánu:	Meno:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
4. Člen štatutárneho orgánu:	Meno:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
5. Člen štatutárneho orgánu:	Meno:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
6. Člen štatutárneho orgánu:	Meno:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
7. Člen štatutárneho orgánu:	Meno:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
8. Člen štatutárneho orgánu:	Meno:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	
9. Člen štatutárneho orgánu:	Meno:	
	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	

Poznámka: Podľa potreby sa tabuľka rozšíri.

Počet pracovníkov (evidenčný):	
Počet pobočiek v Slovenskej republike:	
Počet nižších organizačných zložiek v Slovenskej republike:	
Počet pobočiek v iných krajinách:	
Počet nižších organizačných zložiek v iných krajinách:	
Počet zastúpení v iných krajinách:	

1. Člen dozornej rady:	Meno:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	
2. Člen dozornej rady:	Meno:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	
3. Člen dozornej rady:	Meno:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	
4. Člen dozornej rady:	Meno:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	
5. Člen dozornej rady:	Meno:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	
6. Člen dozornej rady:	Meno:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	
7. Člen dozornej rady:	Meno:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	
8. Člen dozornej rady:	Meno:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	
9. Člen dozornej rady:	Meno:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	
10. Člen dozornej rady:	Meno:	
	Funkcia v dozornej rade:	
	Zamestnávateľ:	
	Telefón, Fax, Telex:	

Poznámka: Podľa potreby sa tabuľka rozšíri.

Vedúci útvaru vnútornej kontroly	Meno:	
a vnútorného auditu:	Funkcia:	
	Telefón, Fax, Telex:	

Hypotekárny správca:	Meno:	
	Telefón, Fax, Telex:	
Zástupca hypotekárneho správcu:	Meno:	
	Telefón, Fax, Telex:	

Poznámka: Vypĺňajú iba banky alebo pobočky zahraničných bánk, ktoré majú udelené povolenie na vykonávanie hypotekárnych obchodov.

1. Vedúci zamestnanec banky:	Meno:	
	Funkcia v banke:	
	Telefón, Fax, Telex:	
2. Vedúci zamestnanec banky:	Meno:	
	Funkcia v banke:	
	Telefón, Fax, Telex:	
3. Vedúci zamestnanec banky:	Meno:	
	Funkcia v banke:	
	Telefón, Fax, Telex:	
4. Vedúci zamestnanec banky:	Meno:	
	Funkcia v banke:	
	Telefón, Fax, Telex:	
5. Vedúci zamestnanec banky:	Meno:	
	Funkcia v banke:	
	Telefón, Fax, Telex:	
6. Vedúci zamestnanec banky:	Meno:	
	Funkcia v banke:	
	Telefón, Fax, Telex:	
7. Vedúci zamestnanec banky:	Meno:	
	Funkcia v banke:	
	Telefón, Fax, Telex:	
8. Vedúci zamestnanec banky:	Meno:	
	Funkcia v banke:	
	Telefón, Fax, Telex:	
9. Vedúci zamestnanec banky:	Meno:	
	Funkcia v banke:	
	Telefón, Fax, Telex:	
10. Vedúci zamestnanec banky:	Meno:	
	Funkcia v banke:	
	Telefón, Fax, Telex:	
11. Vedúci zamestnanec banky:	Meno:	
	Funkcia v banke:	
	Telefón, Fax, Telex:	
12. Vedúci zamestnanec banky:	Meno:	
	Funkcia v banke:	
	Telefón, Fax, Telex:	
13. Vedúci zamestnanec banky:	Meno:	
	Funkcia v banke:	
	Telefón, Fax, Telex:	
14. Vedúci zamestnanec banky:	Meno:	
	Funkcia v banke:	
	Telefón, Fax, Telex:	
15. Vedúci zamestnanec banky:	Meno:	
	Funkcia v banke:	
	Telefón, Fax, Telex:	

Poznámka: Podľa potreby sa tabuľka rozšíri.

Časť 3 - vypĺňajú iba pobočky zahraničných bánk

Názov pobočky zahraničnej banky:	
Adresa pobočky: Ulica a číslo:	
Poštový kód a mesto:	
Číselník kódov bánk: BANIS:	
SWIFT:	
Kód znakový:	
1. vedúci pobočky zahraničnej banky: Meno:	
Funkcia:	
Telefón, Fax, Telex:	
2. Zástupca vedúceho pobočky zahraničnej banky: Meno:	
Funkcia:	
Telefón, Fax, Telex:	
Vedúci útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu pobočky: Meno:	
Funkcia:	
Telefón, Fax, Telex:	
Hypotekárny správca: Meno:	
Telefón, Fax, Telex:	
Zástupca hypotekárneho správcu: Meno:	
Telefón, Fax, Telex:	
1. Vedúci zamestnanec pobočky zahraničnej banky: Meno:	
Funkcia:	
Telefón, Fax, Telex:	
2.Vedúci zamestnanec pobočky zahraničnej banky: Meno:	
Funkcia:	
Telefón, Fax, Telex:	
3.Vedúci zamestnanec pobočky zahraničnej banky: Meno:	
Funkcia:	
Telefón, Fax, Telex:	
4. Vedúci zamestnanec pobočky zahraničnej banky: Meno:	
Funkcia:	
Telefón, Fax, Telex:	
5. Vedúci zamestnanec pobočky zahraničnej banky: Meno:	
Funkcia:	
Telefón, Fax, Telex:	
6. Vedúci zamestnanec pobočky zahraničnej banky: Meno:	
Funkcia:	
Telefón, Fax, Telex:	
7. Vedúci zamestnanec pobočky zahraničnej banky: Meno:	
Funkcia:	
Telefón, Fax, Telex:	

Poznámka: Podľa potreby sa tabuľka rozšíri.

Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky:	
Rozsah vykonávaných bankových činností:	
Telekomunikačné spojenie pobočky: (vrátane smerových kódov) Telefón:	
Fax:	
Telex:	
Počet zamestnancov pobočky (evidenčný) vrátane nižších organizačných zložiek:	

Poznámka: Podľa potreby sa tabuľka rozšíri.

Časť 4 - vypĺňajú iba banky - právnické subjekty založené v Slovenskej republike

Zaknihované akcie na meno (celková hodnota):	
z toho:	
- kmeňové akcie (počet, menovitá hodnota):	
- prioritné akcie (počet, menovitá hodnota):	
- zamestnanecké akcie (počet, menovitá hodnota):	
ISIN akcií:	
IČE akcií:	

Časť 5.

Vypracoval:	Meno:	
	Útvar:	
	Telefón:	
	Dňa:	

Schvaľujúci členovia štatutárneho orgánu:	
Meno:	
Podpis:	
Meno:	
Podpis:	
Odtlačok pečiatky:	

Časť 6. [1]

Názov banky:

Akcionári banky s podielom nad 1 % upísaného základného imania

Poradové číslo [2]	Názov akcionára, právna forma, sídlo / meno akcionára, bydlisko	IČO akcionára	Hlavný predmet činnosti akcionára	Výška základného imania akcionára (tis. Sk)	Celková hodnota vlastnených akcií banky (tis. Sk)	Vlastnený podiel na upísanom základnom imaní banky (%)	Podiel hodnoty vlastnených akcií k základnému imaniu akcionára (%)
	1	2	3	4	5	6	7
	Domáci akcionári pod 1 % (vrátane) celkom	X	X	X			X
	Zahraniční akcionári pod 1 % (vrátane) celkom	X	X	X			X
	Základné imanie CELKOM	**X**	**X**	**X**		**100,00**	**X**

[1] Pobočky zahraničných bánk v Slovenskej republike uvedú údaje svojej centrály v zahraničí.

[2] Podľa potreby sa tabuľka rozšíri.

Dátum:

Odtlačok pečiatky:

Mená a podpisy dvoch členov štatutárneho orgánu banky: _____

Vypracoval: _____

Číslo telefónu: _____

Časť 7. A

Názov banky:

Majetkové účasti banky v právnických osobách, ktoré nie sú bankami, finančnými inštitúciami alebo podnikmi pomocných bankových služieb (§ 29 ods. 2 zákona o bankách)

Poradové číslo [1]	Názov, právna forma sídlo, IČO	Výška základného imania (tis. Sk)	Upísaný podiel banky na základnom imaní		Dátum nadobudnutia podielu	Podiel stĺpca 3 k vlastným zdrojov banky (%)	Zástupcovia banky v orgánoch právnickej osoby	
			absolútny (tis. Sk)	relatívny (%)			štatutárny orgán	dozorný orgán
	1	2	3	4	5	6	7	8
	Majetkové účasti banky SPOLU	**x**		**x**	**x**		**x**	**x**

[1] Podľa potreby sa tabuľka rozšíri.

Dátum:

Odtlačok pečiatky:

Mená a podpisy dvoch členov štatutárneho orgánu banky: _____ _____

Vypracoval: _____

Číslo telefónu: _____

Časť 7. B

Názov banky:

Majetkové účasti banky v právnických osobách, ktoré nie sú bankami, finančnými inštitúciami alebo podnikmi pomocných bankových služieb (§ 29 ods. 4 zákona o bankách)

Poradové číslo [1]	Názov, právna forma sídlo, IČO	Výška základného imania (tis. Sk)	Upísaný podiel banky na základnom imaní		Dátum nadobudnutia podielu	Zástupcovia banky v orgánoch právnickej osoby	
			absolútny (tis. Sk)	relatívny (%)		štatutárny orgán	dozorný orgán
	1	2	3	4	5	6	7
	Majetkové účasti banky SPOLU	**x**		**x**	**x**	**x**	**x**

[1] Podľa potreby sa tabuľka rozšíri.

Dátum:

Odtlačok pečiatky:

Mená a podpisy dvoch členov štatutárneho orgánu banky: _____ _____

Vypracoval: _____

Číslo telefónu: _____

Vysvetlivky na vyplnenie prílohy výkazu E (NBS) 1-04

Časť 1)

Údaje za banky na území Slovenskej republiky a centrály pobočiek zahraničných bánk v Slovenskej republike

a) **názov banky:** obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky uvedené vo výpise z obchodného registra,

b) **právna forma banky:** uvedená vo výpise z obchodného registra,

c) **adresa:** sídlo banky, respektíve centrály pobočky zahraničnej banky uvedené vo výpise z obchodného registra (neuvádzať adresu pôsobenia najvyššieho predstaviteľa banky),

d) **telekomunikačné spojenie:** uvádza sa telekomunikačné spojenie banky alebo centrály pobočky zahraničnej banky,

e) **číselník kódov bánk:** u slovenských bánk sa údaje vypĺňajú z prevodníka kódov bánk, ktorý vydáva Národná banka Slovenska, odbor platobného styku a distribuje ho na všetky banky na území Slovenskej republiky a pobočky zahraničných bánk,

f) **najvyšší riadiaci zamestnanec:** uvádza sa meno riadiaceho zamestnanca banky alebo centrály pobočky zahraničnej banky v Slovenskej republike. Riadiaci zamestnanec banky je uvádzaný v zozname bánk, ktorý vypracováva Národná banka Slovenska, úsek bankového dohľadu ako kontaktná osoba,

g) **základné imanie zapísané do obchodného registra**: uvádza sa údaj z Bil (NBS) 1-12 riadok 356 stĺpec 6 alebo z výpisu z obchodného registra,

   rezervný fond: uvádza sa údaj z Bil (NBS)1-12 riadok 353 stĺpec 6,

h) **rozsah vykonávaných bankových činností:** uvádzajú sa činnosti, ktoré banka vykonáva v danom období, nie výpočet bankových činností, ktoré má banka uvedené v bankovom povolení, prípadne v povolení pôsobiť ako banka vydanom Národnou bankou Slovenska,

Časť 2)

Údaje za banky na území Slovenskej republiky a centrály pobočiek zahraničných bánk v Slovenskej republike

a) **člen štatutárneho orgánu:** uvádzajú sa všetci členovia štatutárneho orgánu banky, tak ako sú uvedení vo výpise z obchodného registra alebo boli schválení príslušným orgánom banky a nie sú ešte uvedení vo výpise z obchodného registra, vrátane názvu a telekomunikačného spojenia organizácie, v ktorej sú v hlavnom pracovnom pomere,

b) **člen dozornej rady:** uvádzajú sa všetci členovia dozornej rady banky, tak ako sú uvedení vo výpise z obchodného registra alebo boli schválení príslušným orgánom banky a nie sú ešte uvedení vo výpise z obchodného registra, vrátane názvu a telekomunikačného spojenia organizácie, v ktorej sú v hlavnom pracovnom pomere,

c) **vedúci zamestnanci banky:** uvádzajú sa všetci vedúci zamestnanci, ktorí sú v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu.

Časť 3)

Údaje za pobočky zahraničných bánk

a) **názov pobočky zahraničnej banky:** obchodné meno banky uvedené vo výpise z obchodného registra,

b) **adresa pobočky:** uvádza sa sídlo pobočky zahraničnej banky uvedené vo výpise z obchodného registra,

c) **číselník kódov bánk:** údaje sa vypĺňajú z prevodníka kódov bánk, ktorý vydáva Národná banka Slovenska, odbor platobného styku a distribuje ho na všetky banky na území Slovenskej republiky a pobočky zahraničných bánk,

d) **vedúci zahraničnej pobočky banky:** uvedený vo výpise z obchodného registra. Meno je zhodné s menom najvyššieho riadiaceho zamestnanca pobočky. Tento je uvádzaný v zozname bánk, pobočiek zahraničných bánk, ktorý vypracováva Národná banka Slovenska, úsek bankového dohľadu ako kontaktná osoba,

e) **vedúci zamestnanci zahraničnej pobočky banky:** uvádzajú sa všetci vedúci zamestnanci priamo podriadení vedúcemu pobočky,

f) **dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky:** uvádza sa údaj z Bil (NBS) 1-12 riadok 360 stĺpec 6,

g) **rozsah vykonávaných bankových činností:** uvádzajú sa činnosti, ktoré pobočka zahraničnej banky vykonáva v danom období, nie výpočet bankových činností, ktoré má pobočka zahraničnej banky uvedené v bankovom povolení, prípadne v povolení pôsobiť ako banka vydanom Národnou bankou Slovenska,

h) **počet zamestnancov pobočky (evidenčný):** uvádza sa neprepočítaný evidenčný počet všetkých zamestnancov pobočky zahraničnej banky v Slovenskej republike.

Časť 4)

Vypĺňajú banky pôsobiace na území Slovenskej republiky založené ako akciové spoločnosti podľa aktuálneho výpisu emitenta (banky) emisie cenných papierov zo Strediska cenných papierov SR Bratislava, a. s.

Časť 5)

Zabezpečenie požadovaných podpisov a pečiatky, u pobočky zahraničnej banky v Slovenskej republike podpisuje formulár riaditeľ pobočky, pokiaľ je ako jediný člen štatutárneho orgánu (platí aj pre Časť 6 a 7A a B).

Časť 6)

Údaje za banky na území Slovenskej republiky a centrály pobočiek zahraničných bánk v Slovenskej republike

a) v tabuľke sa uvádzajú akcionári banky s podielom nad 1 % upísaného základného imania a dopĺňajú sa domáci akcionári pod 1 % (vrátane) celkom, zahraniční akcionári pod 1 % (vrátane) celkom a základné imanie banky celkom v stĺpci 5, údaje sa čerpajú z výpisu majitelia cenných papierov vlastniaci nad 1 % danej emisie banky k sledovanému dátumu, to znamená k poslednému dňu štvrťroka,

b) v stĺpci 4 sa uvádza základné imanie akcionára uvedeného v stĺpci 1, ak ide o zahraničného akcionára, prepočítavajú sa peňažné prostriedky v cudzej mene kurzom ku dňu zostavenia výkazu (kurz meny sa uvádza v takej štruktúre, v akej sa uvádza v kurzovom lístku Národnej banky Slovenska),

c) v stĺpci 5 sa uvádza celková hodnota vlastnených akcií banky v menovitej hodnote,

d) vlastnený podiel na upísanom základnom imaní banky v % (stĺpec 6)

$$\frac{\text{celková hodnota vlastnených akcií banky (stĺpec 5)}}{\text{základné imanie banky}}$$

e) podiel hodnoty vlastnených akcií ku základnému imaniu akcionára v % (stĺpec 7)

$$\frac{\text{celková hodnota vlastnených akcií banky (stĺpec 5)}}{\text{výška základného imania akcionára (stĺpec 4)}}$$

Časť 7) A a B

Údaje za banky na území Slovenskej republiky

a) u slovenských subjektov sa v tabuľke uvádzajú všetky majetkové účasti banky okrem bánk, finančných inštitúcií alebo podnikov pomocných bankových služieb a majetkových účastí, na ktoré sa vzťahuje § 29 ods. 2 (tab. č. 7A) a § 29 ods. 4 (tab. č. 7B) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ak ide o majetkový podiel v cudzej mene prepočítavajú sa peňažné prostriedky v cudzej mene kurzom ku dňu zostavenia výkazu (kurz meny sa uvádza v takej štruktúre, v akej sa uvádza v kurzovom lístku Národnej banky Slovenska),

b) podiel banky na základnom imaní spoločnosti v % (stĺpec 4)

$$\frac{\text{podiel banky na základnom imaní spoločnosti (stĺpec 3)}}{\text{výška základného imania spoločnosti (stĺpec 2)}}$$

c) vypĺňajú sa všetky dátumy (deň, mesiac, rok) nadobudnutia akcií alebo podielových účastí banky do stĺpca 5 časti 7 kmeňového listu,

d) vlastné zdroje banky sa uvádzajú podľa opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/2002 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk.

Použité skratky

skratka		popis
ISIN	-	označenie cenného papiera podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu CP podľa §7 ods. 4 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch
IČE	-	identifikačné číslo emisie

FORM 1: Popis jednotlivých dlhodobých štátnych, štátom garantovaných a garantovaných dlhov voči zahraničiu

1. Vykazujúca krajina

2. Číslo dlhu

2a. Číslo dlhu vo vykazujúcej krajine
(ak nie je totožné)

3. Obchodné meno dlžníka alebo názov dlžníka

4. Typ dlžníka (označí sa jeden)

- ☐ 1. Vláda Slovenskej republiky
- ☐ 2. Centrálna banka
- ☐ 4. Územná samospráva
- ☐ 6. Štátna a verejná právnická osoba
- ☐ 7. Právnická osoba s prevažujúcou majetkovou účasťou štátu
- ☐ 8. Banka
- ☐ 9. Súkromný

5. Meno ručiteľa

6. Financovanie zo štátneho rozpočtu

☐ Áno ☐ Nie

7. Sektor ekonomiky a účel

8. Typ zmluvy

- ☐ 0. Bežný úver alebo pôžička
- ☐ 1. Refinancovanie dlhu
- ☐ 2. Reštrukturalizácia dlhu - nový režim splátok dlhu
- ☐ 3. Ostatné (opíše sa v poznámke)

9. Platby istiny

1. Rozvrh splátok (označí sa jeden)

- ☐ 1. Rovnaké splátky
- ☐ 2. Anuita
- ☐ 3. Jediná splátka
- ☐ 4. Ostatné (rozvrh z výkazu FORM 1A)

2. Splátky závisia od (označí sa jeden)

- ☐ Celkový záväzok
- ☐ Každé čerpanie

3. Ak je platba závislá od čerpania

a. Počet mesiacov od čerpania úveru do prvej splátky istiny _____

b. Počet splátok istiny po každom čerpaní _____

10. Dátum splátok istiny

1. Prvý _____ 2. Posledný _____

3. Počet splátok za rok _____

11. Obdobie konsolidácie

Od _____ Do _____
(Uvádza sa v stĺpci 3 výkazu FORM 1A s rozvrhom splátok)

12. Meno veriteľa

12 a. Inštitúcia garantujúca veriteľa

13. Krajina veriteľa

14. Typ veriteľa (označí sa jeden)

- ☐ 1. Vývozca
- ☐ 2. Banka alebo iná finančná inštitúcia
- ☐ 4. Medzinárodné organizácie
- ☐ 5. Štátna právnická osoba
- ☐ 6. Dlhopisy (obligácie)

15. Dátum záväzku

16. Suma záväzku

_____ z toho

1. _____ Istina pôvodne nezaplatená v lehote splatnosti
2. _____ Úrok pôvodne nezaplatený v lehote splatnosti
3. _____ Istina zaplatená pôvodne v období konsolidácie
4. _____ Úrok pôvodne zaplatený v období konsolidácie
5. _____ Istina zaplatená do 1 roka
6. _____ Reštrukturalizácia súkromného negarantovaného dlhu

17. Mena, v ktorej sa

1. Vykazuje záväzok _____
2. Spláca dlh _____

18. Typ úroku alebo bázy

- ☐ 1. Bezúročná pôžička
- ☐ 2. Úrok zahrnutý v istine
- ☐ 3. Pevná úroková sadzba
- ☐ 4. Pohyblivá úroková sadzba
- ☐ 5. Ostatné (FORM 1A)

Ak sú sadzby pohyblivé, udáva sa báza

6. Prvá pohyblivá báza _____
7. Druhá pohyblivá báza _____

19. Úrokové sadzby alebo rozpätie

1. Prvá pevná úroková sadzba _____ % 2. Prvá prirážka _____ %

3. Druhá pevná úroková sadzba _____ % 4. Druhá prirážka _____ %

20. Dátum platieb úrokov

1. Prvý _____ 2. Posledný _____

3. Počet splátok za rok _____

4. Pre položky 19.3 alebo 19.4 sa uvedie dátum, od ktorého budú sadzby platiť _____

21. Záväzkové poplatky

(sadzba v %) _____

22. Poznámky

Názov a adresa vykazujúcej jednotky:

IČO:

Meno spracovateľa výkazu a adresa:
(ak je odlišná od sídla vykazujúcej jednotky)

číslo telefónu:
číslo faxu:

Odtlačok pečiatky a podpis:

Vysvetlivky na vyplnenie FORM 1

Popis jednotlivých dlhodobých štátnych, štátom garantovaných a garantovaných dlhov voči zahraničiu

Vykazujúcou jednotkou sa rozumie banka a pobočka zahraničnej banky.
V tomto výkaze (alebo v prípade potreby „aj vo výkaze FORM 1A“) sa ako nové záväzky uvádzajú záväzky, ktoré vznikajú v čase, keď dlžník a veriteľ platne uzatvoria zmluvu.

1. <u>Vykazujúca krajina</u> - Uvádza sa Slovenská republika

2. <u>Číslo dlhu</u>
Každému jednotlivému záväzku sa pridelí samostatné identifikačné číslo, ktoré má iba 8 miest (7 číslic a bodka medzi 4. a 5. číslicou), napríklad 1111.111. Identifikačné číslo prideľuje Národná banka Slovenska. Identifikačné číslo, pridelené jednotlivým záväzkom, je platné po celý čas ich trvania. Používa sa vo všetkých ďalších informáciách, ktoré sa príslušného záväzku týkajú. Nové identifikačné číslo sa prideľuje iba v prípade uzatvorenia dohody o novom usporiadaní splátok, kedy sa táto zmluva považuje za vznik nového záväzku.

2a. ***Číslo dlhu vo vykazujúcej krajine (ak nie je totožné)***
Číslo záväzku podľa interného kódovania vo vykazujúcej jednotke.

3. <u>Obchodné meno dlžníka alebo názov dlžníka</u>
Uvádza sa obchodné meno dlžníka alebo názov dlžníka, ktorý voči zahraničnému subjektu vystupuje ako dlžník zodpovedný za splácanie záväzkov.

4. <u>Typ dlžníka (označí sa jeden)</u>
Na účely tohoto výkazu sú dlžníci klasifikovaní nasledovne:

4.1. ***Vláda SR***
Uvádza sa vláda Slovenskej republiky vrátane ústredných orgánov republiky.

4.2. ***Centrálna banka***
Uvádza sa emisná banka spravujúca devízové rezervy krajiny.

4.4. ***Územná samospráva***
Pod územnou samosprávou sa rozumie obec a vyšší územný celok.

4.6. ***Štátna a verejná právnická osoba***
Uvádza sa právnická osoba štátneho (verejného) sektora, ktoré kryjú väčšinu svojich výdavkov predajom tovaru alebo služieb. Môžu to byť finančné aj nefinančné spoločnosti. Sú tu začlenené i banky, ak sú v 100% vo vlastníctve štátu.

4.7. ***Právnická osoba s prevažujúcou majetkovou účasťou štátu***
Uvádzajú sa finančné a nefinančné právnické osoby, v ktorých je štát vlastníkom viac ako 50 %, ale menej ako l00 %. Ak štát vlastní 50 % alebo menej, považuje sa táto právnická osoba za súkromnú.

4.8. ***Banka***
Tu sa uvádzajú banky a pobočky zahraničných bánk.

4.9. ***Súkromný***
Tu sa uvádzajú všetci dlžníci nezahrnutí v bodoch 4.1. až 4.8., tento výkaz sa predkladá, ak sú záväzky dlžníkov garantované inštitúciou štátneho (verejného) sektora. V tomto výkaze

sa neuvádzajú záväzky dlžníkov, ktoré sú garantované len vo forme záväzkov zabezpečiť cudziu menu v požadovanom čase. Tento typ sa vykazuje s ostatnými negarantovanými súkromnými záväzkami vo výkaze FORM 4.

5. Meno ručiteľa

Uvádza sa názov právnickej osoby štátneho (verejného) sektora vykazujúcej krajiny, ktorá splácanie dlhu garantuje.

6. Financovanie zo štátneho rozpočtu

Ak sú splátky financované zo štátneho rozpoču, označí sa áno. V ostatných prípadoch sa označí nie.

7. Sektor ekonomiky a účel

Uvedie sa na aký účel bol úver alebo pôžička poskytnutá (napríklad financovanie určitého projektu - názov, refinancovanie existujúceho dlhu, úver na platby za dovozy, dodávateľský úver na dovoz určitého tovaru - stručný názov tovaru). Ďalej sa uvedie sektor ekonomiky, pre ktorý je úver alebo pôžička určený. Táto informácia má objasniť obsah programu, ktorý je úverom podporovaný. Tento text sa uvádza aj v anglickom jazyku.

8. Typ zmluvy

Na účely tohoto výkazu sa zmluvy o dlhu delia do nasledujúcich kategórií:

8.0. ***Bežný úver alebo pôžička***

Ide o jednotlivú pôžičku alebo úver na určitý účel s určenou úrokovou sazbou (alebo sadzbami) a určeným termínom splatnosti.

8.1. ***Refinancovanie dlhu***

Nová pôžička, ktorá je poskytnutá na zaplatenie jedného alebo niekoľkých predtým uzatvorených záväzkov.

8.2. ***Reštrukturalizácia dlhu - nový režim splátok dlhu***

Táto kategória obsahuje všetky opatrenia na uľahčenie pôvodne rozvrhnutých platieb, ktoré sú po lehote splatnosti alebo splatné v budúcnosti. Nový systém splácania sa vykazuje rovnako ako ostatné nové záväzky a k tomuto výkazu sa prikladá kópia zmluvy.

8.3. ***Ostatné (opíše sa v poznámke)***

Ostatné typy zmlúv se opíšu v poznámke bod 22. (napríklad leasing).

9. Platby istiny

9.1. ***Rozvrh splátok (označí sa jeden)***

Označí sa príslušný spôsob splácania istiny.

9.1.1. ***Rovnaké splátky***

Označí sa, ak je výška všetkých splátok istiny totožná.

9.1.2. ***Anuita***

Označí sa, ak sa každý rok spláca rovnaká, pevne stanovená suma.

9.1.3. ***Jediná splátka***

Označí sa, ak sa celý úver spláca naraz.

9.1.4. ***Ostatné (rozvrh z výkazu FORM 1A)***

Ak je rozvrhnutie splátok iné ako 9.1.1., 9.1.2. a 9.1.3., potom sa vyplňuje FORM 1A.

9.2. ***Splátky závisia od (označí sa jeden)***

Označí sa príslušný bod.

a) Celkový záväzok - tento bod sa označí, ak prvá splátka istiny sa uskutoční napríklad až po dodaní všetkého tovaru podľa kontraktu alebo po vyčerpaní celého úveru.

b) Každé čerpanie - tento bod sa označí, ak dodávka tovaru je rozdelená na niekoľko častí a po každej čiastočnej dodávke sa uskutočňuje určitý počet splátok alebo sa začína splácať po čerpaní časti úveru.

9.3. ***Ak je platba závislá od čerpania***

Ak je splácanie závislé na čerpaní časti úveru alebo na čiastočnej dodávke tovaru a podobne(9.2.b), tak sa dopĺňajú nasledujúce údaje:

a) Počet mesiacov od čerpania úveru do prvej splátky istiny

Uvádza sa počet mesiacov od čerpania úveru do prvej splátky istiny.

b) Počet splátok istiny po každom čerpaní

Uvádza sa počet splátok istiny po každom čerpaní, t. j. po každej čiastočnej dodávke tovaru alebo čerpaní časti úveru a podobne.

10. <u>Dátum splátok istiny</u>

Uvádza sa celý dátum, prípadne len mesiac a rok.

1. **Prvý** - Dátum prvej splátky istiny.
2. **Posledný** - Dátum poslednej splátky istiny.
3. **Počet splátok za rok**

   Ak nie sú presné údaje splátok v dobe vypĺňania tohto výkazu známe, možno uviesť predpokladané údaje.

11. <u>Obdobie konsolidácie od - do</u>

Vypĺňa sa, ak vykazujeme nový režim splátok 8.2. Ak obdobie konsolidácie presahuje hranicu kalendárneho roka, potom sa súčasne vyplňuje aj výkaz FORM 1A. Uvádza sa dátum začiatku a konca tohoto obdobia.

12. <u>Meno veriteľa</u>

Uvádza sa presný názov organizácie alebo inštitúcie, ktorá úver alebo pôžičku poskytuje. Ak ide o zahraničnú vládu, uvádza sa rezort. Ak je viacero veriteľov, uvádza sa názov hlavného veriteľa a v poznámke 22. sa doplní, či veriteľom sú organizácie z jedného alebo viacerých štátov.

12.a ***Inštitúcia garantujúca veriteľa***

Ak existuje a je známa, uvádza sa názov inštitúcie, ktorá je garantom veriteľa v jeho krajine.

13. <u>Krajina veriteľa</u>

Uvádza sa celý názov krajiny v anglickom jazyku; pričom nejde vždy o krajinu pôvodu (napríklad japonské banky vo Veľkej Británii sú klasifikované ako "Veľká Británia" nie ako "Japonsko"). Ak sú v jednom záväzku zapojení veritelia z viac ako jedného štátu, uvádza sa "Multiple". Ak je veriteľom medzinárodná organizácia, napíše sa krajina, v ktorej má táto inštitúcia sídlo.

14. <u>Typ veriteľa (označí sa jeden)</u>

Označí sa jeden z uvedených typov.

14.1. ***Vývozca***

Uvádza sa, ak je úver na dovoz poskytnutý priamo dodávateľom tovaru (dodávateľský úver).

14.2. ***Banka alebo iná finančná inštitúcie***

V tejto kategórii sa uvádzajú všetky banky a pobočky zahraničných bánk (bez ohľadu na ich

vlastníctvo) a ostatné finančné inštitúcie (finančné spoločnosti, obchodné banky, poisťovacie spoločnosti a podobne).

14.4. ***Medzinárodné organizácie***

V tejto kategórii sa vykazuje úver (pôžička), poskytovaný niektorou medzinárodnou inštitúciou (nie však Svetovou bankou, Medzinárodným menovým fondom). Pôžičky poskytnuté súkromnými finančnými inštitúciami patria do kategórie 14.2..

14.5. ***Štátna právnická osoba***

Táto kategória zahrňuje úvery poskytnuté vládou, miestnou správou, centrálnou bankou a verejnou právnickou osobou.

14.6. ***Dlhopisy (obligácie)***

Zahŕňa všetky druhy vydávaných dlhopisov (obligácií) verejne ponúkaných alebo umiestnených súkromne.

15. <u>Dátum vzniku záväzku</u>

Uvádza sa právne záväzný dátum (deň, mesiac, rok) uzatvorenia kontraktu na dovoz tovaru na dlhodobý úver, dátum uzatvorenia leasingovej zmluvy, dátum dlhopisov (obligácií), dátum uzatvorenia úverovej zmluvy a podobne.

16. <u>Suma záväzku</u>

Uvádza sa suma určená jednoznačne ak ide o pôžičky od vlády, medzinárodných organizácií, bánk a ostatných finančných inštitúcií. Ak ide o dodávateľský úver, táto suma predstavuje len to, čo je financované z úveru, to znamená od celkovej hodnoty úveru sa odpočítajú všetky hotovostné platby kupujúceho. Ak ide o dlhopisy (obligácie) uvádza sa nominálna hodnota celkovej emisie, neodpočítavajú sa rôzne zrážky a sprostredkovateľské odmeny. Budúce platby úrokov sa do celkovej sumy záväzku nezaratúvajú. Celková suma sa uvádza, ak určité hotovostné pôžičky (stand by credits) nebudú v skutočnosti vyčerpané. Suma záväzku sa zaokrúhľuje na tisíce jednotiek cudzej meny bez desatinného miesta. Len japonské jeny sa uvádzajú v miliónoch. Ak sa tento výkaz vypĺňa z tohto dôvodu, že bola uzatvorená dohoda o novom režime splátok o už poskytnutej pôžičke a nejde teda o nový dlh, vypĺňajú sa položky 16.1. až 16.6..

17. <u>Mena, v ktorej sa</u>

17.1. ***Vykazuje záväzok***

17.2. ***Spláca dlh***

Vypĺňajú sa obidva riadky aj ak bol záväzok uzatvorený a bude sa splácať v rovnakej mene. Ak je celkový dlh rozdelený do niekoľkých častí a každá časť je splatná v inej mene, vykoná sa prepočet (v bežnom kurze k dátumu vzniku záväzku) a jednotlivé sumy sa spočítajú. Ak môže byť dlh splácaný v akejkoľvek z niekoľkých mien, určených veriteľom, uvedie sa v položke 17.2. slovo „Multiple“ a dohoda sa opíše v poznámke 22. Ak sa dlh spláca tovarom, uvádza sa táto skutočnosť v poznámke 22, kde sa vysvetlí, ako sa pre tento účel tovar oceňuje. Ak je pôžička uzatvorená v určitej mene, ale cenová dohoda je viazaná na inú menu alebo komoditu opíše sa dohoda v poznámke 22.

Mena sa označuje trojmiestnym alfabetickým kódom, používaným napr. v kurzovom lístku Národnej banky Slovenska.

18. <u>Typ úroku alebo bázy</u>

Označí sa jeden z uvedených typov.

18.1. ***Bezúročná pôžička***

18.2. ***Úrok zahrnutý v istine***

Tento typ sa označuje ak nemožno zistiť výšku úroku (väzba na bod 9.1.) v jednotlivých splátkach. Ak je známa úroková sadzba, uvedie sa v bode 19. Ak v jednotlivých splátkach

nemožno od seba oddeliť úrok a istinu a celkové čiastky splátok sa líšia rôznou výškou úroku, potom sa vypĺňa výkaz FORM 1A. Výška záväzku v bode 16 sa uvádza vrátane úroku.

18.3. ***Pevná úroková sadzba***

Označí sa ak je známa pevná úroková sadzba. V sume záväzku v bode 16 nie je zahrnutý úrok.

18.4. ***Pohyblivá úroková sadzba***

Obyčajne sa viaže na sadzby niektorého finančného trhu (napríklad London interbank offer rate-LIBOR, New York prima). Ak je väzba pohyblivá, špecifikuje sa ďalej v bode 18.6. a 18.7..

18.5. ***Ostatné (FORM 1A)***

Vypĺňa sa výkaz FORM 1A.

Ak sú sadzby pohyblivé, udáva sa báza

18.6. ***Prvá pohyblivá báza***

18.7. ***Druhá pohyblivá báza***

19. <u>Úrokové sadzby alebo rozpätie</u>

Uvádzajú sa pevné úrokové sadzby alebo rozpätie pohyblivých sadzieb.

19.1. ***Prvá pevná úroková sadzba v %***

19.2. ***Prvá prirážka v %***

19.3. ***Druhá pevná úroková sadzba v %***

19.4. ***Druhá prirážka v %***

Ak sa použije jedna alebo dve pevné úrokové sadzby, uvádzajú sa body 19.1. a 19.3.. Ak je dohodnutých viac ako dve sadzby, uvádzajú sa tieto ďalšie v poznámke 22. Rovnako sa uvádza rozpätie pohyblivých sadzieb v 19.2., 19.4. a ďalšie v poznámke 22.

20. <u>Dátum platieb úrokov</u>

Uvádza sa celý dátum, prípadne len mesiac a rok.

20.1. ***Prvý***

Dátum prvej splátky úrokov.

20.2. ***Posledný***

Dátum poslednej splátky úrokov.

20.3. ***Počet splátok za rok***

20.4. ***Pre položky 19.3. alebo 19.4. sa uvedie dátum, od ktorého budú sadzby platiť.***

21. <u>Záväzkové poplatky</u>

Ak je určený poplatok z nečerpanej časti záväzku, uvádza sa ročná sadzba v %. Pokiaľ sú súhrnne určené poplatky za vedenie, účasť, právne, registračné a iné podobné poplatky, ktoré hradí dlžník, uvádza sa ich celková dohodnutá výška a vysvetlenie v poznámke 22.

22. <u>Poznámky</u>

Uvedú sa ďalšie dôležité poznámky.

FORM 1A:

Rozvrh čerpania a platieb istín a úrokov pre jednotlivé dlhodobé štátne, štátom garantované a garantované dlhy voči zahraničiu

1. Vykazujúca krajina	2. Číslo dlhu
3. Mena, v ktorej sa dlh vykazuje	4. Typ zasielaného výkazu — A. Originál ☐ B. Oprava ☐

			Rozvrh budúcich platieb	
Mesiac (1)	Rok (2)	Rozvrh splátok pri reštrukturalizácii dlhu (3)	Istina (4)	Úrok (5)

Poznámky

Názov a adresa vykazujúcej jednotky:	IČO:	*Meno spracovateľa výkazu a adresa:* *(ak je odlišná od sídla vykazujúcej jednotky)* *číslo telefónu:* *číslo faxu:*	*Odtlačok pečiatky a podpis:*

Vysvetlivky na vyplnenie FORM 1A

Rozvrh čerpania a platieb istín a úrokov pre jednotlivé dlhodobé štátne, štátom garantované a garantované dlhy voči zahraničiu

Vykazujúcou jednotkou sa rozumie banka a pobočka zahraničnej banky.
Tento výkaz dopĺňa informácie uvedené vo výkaze FORM 1 tak, aby sa mohla určiť budúca výška splátok istiny a úroku v tých prípadoch, kedy režim splátok nemožno z výkazu FORM 1 získať automaticky.
Všetky sumy sa uvádzajú zaokrúhlene na tisíc jednotiek, len japonské jeny sa uvádzajú zaokrúhlene na milióny.

Vypĺňa sa ak:
a) záväzok má nepravidelný režim splácania, t. j. vo výkaze FORM 1 sa označili body 9.1.4. alebo 18.5..
b) dodatočne dochádza k podstatným zmenám v rozvrhu splátok, alebo ak je potrebné nahradiť nepresné alebo chybné údaje už skôr uvedené vo výkaze FORM 1A.
c) je uzatvorená dohoda o novom režime splátok, celková suma sa rozdelí do jednotlivých rokov v tomto výkaze.

1. <u>Vykazujúca krajina</u> - Uvádza sa **Slovenská republika**

2. <u>Číslo dlhu</u>
Uvádza sa rovnaké číslo, ktoré bolo záväzku pridelené pri vyplňovaní výkazu FORM 1 v bode 2.

3. <u>Mena, v ktorej sa dlh vykazuje</u>
Mena uvádzaná na tomto mieste je zhodná s menou vo výkaze FORM 1 v bode ad 17.1. Používa sa tiež rovnaké označenie trojmiestnym alfabetickým kódom.

4. <u>Typ zasielaného výkazu</u>
Označí sa príslušná odpoveď.

A. ***Originál***
Označí sa vtedy, ak sa predkladá výkaz FORM 1A prvýkrát pre určitý záväzok.

B. ***Oprava***
Označí sa vtedy, ak nahrádza práve predkladaný výkaz už skôr odoslaný výkaz FORM 1A.

Stĺpec 1, 2 **<u>Mesiac</u>** **<u>Rok</u>**
Uvádzajú sa termíny splátok, ktorých výška je v stĺpcoch 4 alebo 5 a splátok pri reštrukturalizácii dlhu v stĺpci 3.

Stĺpec 3 **<u>Rozvrh splátok pri reštrukturalizácii dlhu</u>**
Vyplňuje sa iba ak bola uzavretá zmluva o novom režime splátok. Uvádzajú sa sumy záväzkov splatné v jednotlivých rokoch. Súčet súm, uvedených v tomto stĺpci sa rovná sume vo výkaze FORM 1 v bode 16.

<u>Rozvrh budúcich platieb</u>

Stĺpec 4 **<u>Istina</u>**
Tento stĺpec sa vypĺňa len vtedy, ak je rozvrh splátok nepravidelný, t. j. vo výkaze FORM 1 je označený bod 9.1.4.. Súčet súm v stĺpci 4 sa rovná sume vo výkaze FORM 1 v bode 16. Ak nie je možné oddeliť v jednotlivých splátkach istinu od úroku a pokiaľ súčty istiny a úroku v jednotlivých splátkach nie sú rovnaké, vo výkaze FORM 1 je označený bod 18. 2.. Potom sa celá splátka uvádza v stĺpci 4. Stĺpec 5 ostáva prázdny.

Stĺpec 5 **<u>Úrok</u>**

Tento stĺpec sa vypĺňa len vtedy, ak je rozvrh splátok úrokov nepravidelný, to znamená vo výkaze FORM 1 je označený bod 18.5. ale sumy splátok úrokov sú známe.

FORM 2: Jednotlivé dlhodobé štátne, štátom garantované a garantované dlhy voči zahraničiu - stav a transakcie počas vykazovaného obdobia

1. Vykazujúca krajina	2. Koniec obdobia *(mesiac, rok)*

Položka	Popis				
02	Číslo dlhu				
03	Vykazovaná mena				
010	Stav čerpaného dlhu *(k 31.12. vykazovaného roka)*				
100	Nečerpaný zostatok				
200	Istina po lehote splatnosti				
300	Úrok po lehote splatnosti				
400	Nové záväzky				
500	Čerpanie				
600	Storná nečerpanej čiastky				
700	Odpísané nesplatené dlhy				
800	Zaplatená istina				
900	Zaplatený úrok				
		vypĺňa v prípade novej úverovej zmluvy, nie pri úprave platobného kalendára			
01R	Reštrukturalizácia: Stav dlhu				
20R	Reštrukturalizácia: Istina nezaplatená v lehote				
30R	Reštrukturalizácia: Úrok po lehote splatnosti				
80R	Reštrukturalizovaná: Istina splatná				
90R	Reštrukturalizácia: Úrok splatný				
20W	Odpísaná: Istina nezaplatená v lehote				
30W	Odpísaný: Úrok po lehote splatnosti				
80W	Odpísaná: Istina splatná				
90W	Odpísaný: Úrok splatný				
40R	Konsolidovaná suma v rámci reštrukturalizácie				
50R	Suma čerpaná v rámci reštrukturalizácie				
10R	Suma nečerpaná v rámci reštrukturalizácie				

Názov a adresa vykazujúcej jednotky:	*IČO:*	*Meno spracovateľa výkazu a adresa:* *(ak je odlišná od sídla vykazujúcej jednotky)* *číslo telefónu:* *číslo faxu:*	*Odtlačok pečiatky a podpis:*

Vysvetlivky na vyplnenie FORM 2

Jednotlivé dlhodobé štátne, štátom garantované a garantované dlhy voči zahraničiu - stav a transakcie počas vykazovaného obdobia

Vykazujúcou jednotkou sa rozumie banka a pobočka zahraničnej banky.
V tomto výkaze sú uvádzané všetky transakcie, ktoré sa uskutočnili v priebehu vykazovaného obdobia a vzťahovali sa k určitým záväzkom. Zároveň sa uvádza stav každého existujúceho dlhu na konci sledovaného obdobia.

Výkazy FORM 1 uvádzajú informácie o čerpaní úveru a splácaní dlhu tak, ako sú uvedené v dokumentoch o záväzkoch a musia sa považovať len za približný opis týchto transakcií. Tento výkaz uvádza len transakcie, ktoré sa už uskutočnili a môžu byť preto uvádzané presne.

1. **Vykazujúca krajina** - Uvádza sa **Slovenská republika**

2. **Koniec obdobia (mesiac, rok)**
   Vykazovaným obdobím je kalendárny rok. Koncom obdobia je posledný deň príslušného roka. Každému záväzku vykázanému vo výkaze FORM 1 prináleží v tomto výkaze jeden stĺpec.

Riadok 02 **Číslo dlhu**
Číslo každého dlhu je zhodné s číslom príslušného dlhu vo výkaze FORM 1 v bode 2.

Riadok 03 **Vykazovaná mena**
Mena je zhodná s príslušným výkazom FORM 1 v bode 17.1.. V tomto výkaze sa používa trojmiestny alfabetický kód meny. Všetky sumy sa vykazujú zaokrúhlene na tisíce, bez desatinného miesta. Japonské jeny sa vykazujú v miliónoch.

Riadok 010 **Stav čerpaného dlhu k 31.12. vykazovaného roka**
Uvádza sa tá časť záväzku, ktorá predstavuje doposiaľ nezaplatenú čiastku dlhu. Ak ide o dlhopisy (obligácie) uvádza sa ich nominálna hodnota. Vykazovaná suma zahŕňa aj nedoplatky istiny, pokiaľ existujú (riadok 200). Okrem záväzkov uvádzaných v tomto výkaze prvýkrát, existuje nasledujúca väzba na hodnoty uvedené v tomto výkaze v predchádzajúcom roku:

riadok 010 = riadok 010 predchádzajúceho roka + riadok 500 - riadok 800 - riadok 700

Riadok 100 **Nečerpaný zostatok**
Nečerpaný zostatok predstavuje tú časť záväzku, ktorý sa bude čerpať v budúcom období.U dodávateľských úverov to predstavuje tovar (alebo len časť), ktorý ešte nebol dodaný.Okrem záväzkov, uvádzaných prvýkrát, je väzba na výkaz FORM 2 predchádzajúceho roka nasledovná:

riadok 100 = riadok 100 predchádzajúceho roka + riadok 400 - riadok 500 - riadok 600

Riadok 200 **Istina po lehote splatnosti**
Kumulatívna suma istiny, ktorá sa mala zaplatiť do konca vykazovaného obdobia ale nebola zaplatená a teda zostáva dlhom. Táto suma sa neodratáva od nesplatenej sumy v riadku 010.

Riadok 300 **Úrok po lehote splatnosti**
Kumulatívna suma nesplatených úrokov na konci vykazovaného obdobia.

Riadok 400 **Nové záväzky**
Suma, uvádzaná na riadku 400, je zhodná so sumou vo výkaze FORM 1 v bode 16. Ten-

to riadok sa vypĺňa len v tom roku, kedy bol uzatvorený záväzok, v ďalších rokoch zostáva prázdny. Okrem toho sa tu v príslušnom roku uvádza zvýšenie skôr vykázaných záväzkov.

Riadok 500 **Čerpanie**

Čerpaním sa rozumejú prevody finančných prostriedkov u pôžičiek, dodávky tovaru u dodávateľských úverov alebo iné transakcie, ktoré menia „záväzok“ na „dlh“. Uvádza sa skutočne poskytnutá čiastka. Ak sa u dlhopisov (obligácií) táto čiastka líši od nominálnej hodnoty, uvedie sa rozdiel v poznámke na okraji výkazu.

Riadok 600 **Storná nečerpanej sumy**

Každý zápis v tomto riadku predstavuje zníženie nečerpaného zostatku záväzku v riadku 100.

Riadok 700 **Odpísané nesplatené dlhy**

Odpísané dlhy predstavujú zníženie čerpaného nezaplateného dlhu v riadku 010.

Riadok 800 **Zaplatená istina**

Uvádza sa suma istiny skutočne zaplatená v priebehu vykazovaného obdobia. Nie sumy, zaplatené v predchádzajúcich rokoch. Ak sú dlhopisy (obligácie) alebo dlhy splatené alebo odkúpené za inú než nominálnu hodnotu, uvádza sa tu skutočne zaplatená suma a nominálna hodnota sa uvedie v poznámke na okraji výkazu.

Riadok 900 **Zaplatený úrok**

Suma úrokov a iných poplatkov súvisiacich s úverom zaplatených v priebehu vykazovaného obdobia.

Nasledujúce položky sa vzťahujú len na reštrukturalizované dlhy, t.j.ak sa uzatvorila zmluva o novom režime splácania:

Riadok 01R **Reštrukturalizácia: Stav dlhu**

Čiastka zo stavu dlhu, ktorá bola predmetom reštrukturalizácie vo vykazovanom období.

Riadok 20R **Reštrukturalizácia: Istina nezaplatená v lehote**

Suma istiny po lehote splatnosti naakumulovaná do konca predchádzajúceho vykazovaného obdobia, ktorá bola reštrukturalizovaná v priebehu vykazovaného obdobia.

Riadok 30R **Reštrukturalizácia: Úrok po lehote splatnosti**

Suma úrokov po lehote splatnosti naakumulovaných do konca predchádzajúceho vykazovaného obdobia, ktorá bola reštrukturalizovaná v priebehu vykazovaného obdobia.

Riadok 80R **Reštrukturalizácia: Istina splatná**

Suma istiny, ktorá mala byť zaplatená v priebehu vykazovaného obdobia a bola vo vykazovanom období reštrukturalizovaná.

Riadok 90R **Reštrukturalizácia: Úrok splatný**

Suma úrokov, ktoré mali byť zaplatené v priebehu vykazovaného obdobia a boli vo vykazovanom období reštrukturalizované.

Riadok 20W **Odpísaná: Istina nezaplatená v lehote**

Suma istiny po lehote splatnosti, naakumulovaná do konca predchádzajúceho vykazovaného obdobia, ktorá bola odpísaná v priebehu vykazovaného obdobia.

Riadok 30W **Odpísaný: Úrok po splatnosti**

Suma úrokov po lehote splatnosti, naakumulovaných do konca predchádzajúceho vykazovaného obdobia, ktorá bola odpísaná v priebehu vykazovaného obdobia.

Riadok 80W **Odpísaná: Istina splatná**

Suma istiny, ktorá mala byť zaplatená v priebehu vykazovaného obdobia a bola vo vykazovanom období odpísaná.

Riadok 90W **Odpísaný: Úrok splatný**

Suma úrokov, ktoré mali byť zaplatené v priebehu vykazovaného obdobia a boli vo vykazovanom období odpísané.

Riadok 40R **Konsolidovaná suma v rámci reštrukturalizácie**

Suma zahrnutá do zmluvy o reštrukturalizácii.

Riadok 50R **Suma čerpaná v rámci reštrukturalizácie**

Ćiastka zodpovedajúca sume splatnej do konca vykazovaného obdobia, ktorá sa stala predmetom reštrukturalizácie.

Riadok 10R **Suma nečerpaná v rámci reštrukturalizácie**

Čiastka zodpovedajúca sume splatnej po konci vykazovaného obdobia, ktorá sa stala predmetom reštrukturalizácie.

FORM 3: Opravy vo výkazoch FORM 1 a 2

1. Vykazujúca krajina
2. Dátum odoslania

Číslo dlhu	Koniec obdobia (mesiac, rok) [1/]	Položka alebo stĺpec	Opravené údaje[2/]
Poznámky			

Názov a adresa vykazujúcej jednotky:	***IČO:***	***Meno spracovateľa výkazu a adresa:*** *(ak je odlišná od sídla vykazujúcej jednotky)* ***číslo telefónu:*** ***číslo faxu:***	***Odtlačok pečiatky a podpis:***

1) Vyplní sa len pri oprave výkazu FORM 2. Uvedie sa dátum uvedený na opravovanom výkaze.
2) Ak sa opravuje číselná hodnota, uvádza sa aj kód meny.

Vysvetlivky na vyplnenie FORM 3

Opravy vo výkazoch FORM 1 a 2

Vykazujúcou jednotkou sa rozumie banka a pobočka zahraničnej banky.
Ak sa zistí, že boli už v skôr predložených výkazoch FORM 1 a FORM 2 uvedené chybné údaje alebo je potrebné pôvodné výkazy doplniť, použije sa tento výkaz. Pre každú jednotlivú opravovanú položku sa vypĺňa 1 riadok. Vo výkaze je toľko riadkov, koľko je opravovaných položiek.

Ak sú opravy vo výkaze FORM1A vyplní sa výkaz FORM 1A znovu a označí „OPRAVENÉ." Podobne, pokiaľ by vo výkaze FORM 1 bolo viac opráv, vypĺňa sa znovu celý výkaz FORM 1 a označí sa „OPRAVENÉ" v pravom hornom rohu. V oboch týchto prípadoch sa tento výkaz nepoužíva.

1. **Vykazujúca krajina** - Uvádza sa Slovenská republika

2. **Dátum odoslania**
   Dátum posledného dňa štvrťroka, po skončení ktorého sa tento výkaz odosiela.

Stĺpec 1 Číslo dlhu
Číslo záväzku, ktorého sa opravovaná položka týka. Je zhodné s položkou 2 vo FORM 1 alebo s riadkom 02 vo FORM 2.

Stĺpec 2 Koniec obdobia (mesiac, rok)
Tento stĺpec sa vypĺňa len pri oprave výkazu FORM 2. Dátum konca obdobia je zhodný s dátumom uvedeným na opravovanom výkaze FORM 2 bod 2.

Stĺpec 3 Položka alebo stĺpec
Uvádza sa číslo a názov opravovanej položky v originálnom výkaze tak, aby bolo jasné, ktorý údaj je opravovaný.

Stĺpec 4 Opravované údaje
Uvádza sa nový údaj, ktorý opravuje chybu alebo dopĺňa chýbajúcu informáciu v príslušnom pôvodnom výkaze. Ak sa opravuje číselná hodnota, uvádza sa tu aj kód meny.

VZOR

1. Vykazujúca krajina
2. Typ vykazujúcej jednotky - dlžníka
Banka ☐
Podnik so zahraničnou maj. účasťou ☐
Ostatní ☐
3. Vykazované obdobie

FORM 4: Dlhodobé negarantované dlhy voči zahraničiu

(v tis. USD)

Časť A. Stav dlhu a transakcie uskutočnené počas vykazovaného obdobia

Typ veriteľa	*Stav dlhu na konci predchádzajúceho obdobia istina (kurz k 31.12. predch. roka)*	Transakcie počas vykazovaného obdobia (prepočet priemerným kurzom vykazovaného roka alebo aktuálne hodnoty v USD)					Stav dlhu na konci vykazovaného obdobia (kurz k 31.12. vykazovaného roka)			Kurzový rozdiel
		Čerpanie (zvýšenie dlžnej čiastky istiny) vo vykaz. roku	*Zaplatená istina (zníženie dlžnej čiastky istiny) vo vykaz. roku*	*Zaplatený úrok vo vykazovanom roku*	*Istina - novorozvrhnuté splátky*	*Úrok - novorozvrhnuté splátky*	*Istina*	*z toho: istina po lehote splatnosti*	*Úrok po lehote splatnosti*	*stĺ. 11 = stĺ. 2 + stĺ. 3 - stĺ. 4 - stĺ. 6 - stĺ. 8*
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)
Banky a ostatné finančné inštitúcie										
Zahraničné materské a pripojené spoločnosti										
Exportér a iné súkromné zdroje										
Oficiálne (vládne a medzinárodné organizácie)										
Spolu										

Časť B Budúce splátky istín a úrokov

Istiny (prepočet kurzom k 31.12. vykazovaného obdobia)

Typ veriteľa	20..	20..	20..	20..	20..	20..	20..	20..	20..	súčet 20.. a ďalej
Banky a ostatné finančné inštitúcie										
Zahraničné materské a pripojené spoločnosti										
Exportér a iné súkromné zdroje										
Oficiálne (vládne a medzinárodné organizácie)										
Spolu										

Úroky (prepočet kurzom k 31.12. vykazovaného obdobia)

Typ veriteľa	20..	20..	20..	20..	20..	20..	20..	20..	20..	súčet 20.. a ďalej
Banky a ostatné finančné inštitúcie										
Zahraničné materské a pripojené spoločnosti										
Exportér a iné súkromné zdroje										
Oficiálne (vládne a medzinárodné organizácie)										
Spolu										

Názov a adresa vykazujúcej jednotky:	*IČO:*	*Meno spracovateľa a adresa:* (ak je odlišná od sídla vykazujúcej jednotky) *číslo telefónu:* *číslo faxu:*	*Odtlačok pečiatky a podpis:*

Vysvetlivky na vyplnenie FORM 4

Dlhodobé negarantované dlhy voči zahraničiu

Vykazujúcou jednotkou sa rozumie banka a pobočka zahraničnej banky.
Údaje o negarantovaných dlhoch voči zahraničiu sa uvádzajú za vykazujúce jednotky v agregovanej podobe, nie podľa jednotlivých záväzkov. Ak je potrebné agregovať dlhy splatné v inej mene ako v USD, prepočítajú sa tieto meny na USD v kurze, platnom k príslušnému dátumu. Zostatky dlhu sa prepočítajú kurzom platným k poslednému dňu vykazovaného obdobia a týmto kurzom sa prepočítajú aj budúce platby úroku a istiny.

1. <u>Vykazujúca krajina</u> - Uvádza sa **Slovenská republika**

2. <u>Typ dlžníka (označí sa jeden)</u>
Na účely tohoto výkazu sú dlžníci klasifikovaní nasledovne:

Banka
Tu sa uvádzajú banky a pobočky zahraničných bánk.

Podnik so zahraničnou majetkovou účasťou
Podniky, ktoré sú úplne vlastnené zahraničným subjektom - cudzozemcom, alebo cudzozemec vlastní viac ako 10 % akcií, alebo cudzozemec vlastní najmenej 10 % podielu na základnom imaní spoločnosti, prípadne iným spôsobom môže ovplyvňovať riadenie tohoto podniku. Do tejto kategórie nepatria banky vlastnené cudzozemcom, aj keď majú charakter priamej investície.

Ostatní
Do tejto kategórie patria všetky ostatné subjekty.

3. <u>Vykazované obdobie</u>
Vykazovaným obdobím je kalendárny rok.

Časť A. ***Stav dlhu a transakcie uskutočnené počas vykazovaného obdobia***

Stĺpec 1 <u>Typ veriteľa</u>

Súhrnné údaje o dlhodobých záväzkoch sú vykazované v zodpovedajúcom riadku (alebo i viacerých riadkoch) podľa typu veriteľa.

Banky a ostatné finančné inštitúcie
V tejto kategórii sa uvádzajú všetky banky vrátane tých, ktoré patria štátu, ostatné finančné inštitúcie, ako investičné banky, poisťovacie spoločnosti a podobne. V tejto kategórii sa uvádzajú aj verejne vydané dlhopisy (obligácie).

Zahraničné materské a pripojené spoločnosti
Materské spoločnosti, sesterské spoločnosti a iné podniky, pripojené k zahraničnej organizácii, ktorých vzťah k právnickej osobe sídliacej na území Slovenskej republiky možno charakterizovať ako vzťah priameho investora k svojej priamej investícii. Zahŕňajú sa sem len tie dlhy, ktoré majú legálne charakter kontraktu s pevne stanovenou splatnosťou nad 1 rok.

Exportér a iné súkromné zdroje
V tejto kategórii sú všetci dodávatelia a všetci ostatní veritelia súkromného sektora.

Oficiálne (vládne a medzinárodné organizácie)
Dlhy, splácané zahraničným vládam, zahraničným orgánom verejnej moci, ich oficiálnym inštitúciám a medzinárodným organizáciám.

Začiatok obdobia = Koniec predchádzajúceho obdobia - prepočet kurzom k 31. 12. predchádzajúceho roka

Stĺpec 2 **Stav dlhu na konci predchádzajúceho obdobia - istina**

Zahrňuje všetky súkromné negarantované dlhy, ktoré vykazujúca jednotka mala v poslednom dni predchádzajúceho obdobia. Vykazuje sa v prepočte na USD. Nezahŕňajú sa sem nečerpané časti záväzkov, ale zahŕňajú sa tie čiastky istiny, ktoré ku koncu predchádzajúceho obdobia boli splatné, teda mali byť zaplatené do začiatku vykazovaného obdobia, ale v skutočnosti neboli uhradené. Uvádzané sumy predstavujú len dlžnú **istinu bez úroku.**

Transakcie počas vykazovaného obdobia - prepočet priemerným kurzom USD vo vykazovanom roku alebo aktuálna hodnota v USD

Stĺpec 3 **Čerpanie (zvýšenie dlžnej čiastky istiny) vo vykazovanom roku**

Uvádza sa suma dlhodobého zahraničného dlhu čerpaná v priebehu vykazovaného obdobia. U dodávateľských úverov predstavuje čerpanie celej dodávky alebo jej časti.

Stĺpec 4 **Zaplatená istina (zníženie dlžnej čiastky istiny) vo vykazovanom roku**

Uvádza sa suma istiny zaplatená v priebehu vykazovaného obdobia. Uvádzajú sa len skutočne zaplatené sumy, nie storná a pod..

Stĺpec 5 **Zaplatený úrok vo vykazovanom roku**

Uvádza sa suma úroku zaplatená v priebehu vykazovaného obdobia. Neobsahuje úrok, ktorý mal byť zaplatený, ale v skutočnosti nebol. Úrok po lehote splatnosti sa uvádza v stĺpci 10.

Stĺpec 6 **Istina - novorozvrhnuté splátky**

Uvádza sa len suma istiny, pre ktorú boli v priebehu uplynulého roka dohodnuté nové termíny splácania. Môžu sa tu vyskytovať sumy istiny splatné v uplynulom roku alebo nahromadené sumy z predchádzajúcich období nazaplatené v termíne. O túto sumu sa znižuje zostatok dlhu vykázaný ku koncu obdobia (stĺpec 8). Nové termíny splátok a ďalšie údaje vyplývajúce zo zmluvy o reštrukturalizácii dlhu sa uvádzajú vo výkaze FORM 1.

Stĺpec 7 **Úrok - novorozvrhnuté splátky**

Uvádza sa tá suma úrokov a iných poplatkov, pre ktoré boli dohodnuté nové termíny splácania, teda tie sumy úrokov, ktoré buď v minulých obdobiach alebo vo vykazovanom roku mali byť zaplatené, ale v skutočnosti neboli.

Stav dlhu na konci vykazovaného obdobia – prepočet kurzom k 31. 12. vykazovaného roka

Stĺpec 8 **Istina**

Uvádzajú sa všetky súkromné negarantované dlhy, ktoré na konci vykazovaného roka existujú.

Pozor! Istina po lehote splatnosti (stĺpec 9) sa zahŕňa do uvedenej čiastky. Nezahrňuje sa úrok po lehote splatnosti (stĺpec 10) a istina rozvrhnutá do nových termínov splácania (stĺpec 6).

Stĺpec 9 **z toho: Istina po lehote splatnosti**

Uvádza sa kumulatívne tá časť istiny, ktorá mala byť do konca vykazovaného obdobia zaplatená, ale v skutočnosti nebola ani zaplatená, ani nebola na základe dohody rozvrhnutá do nových termínov splácania.

Stĺpec 10 **Úrok po lehote splatnosti**

Uvádza sa kumulatívne tá časť úrokov, ktorá mala byť do konca vykazovaného obdobia zaplatená, ale v skutočnosti nebola ani zaplatená, ani nebola na základe dohody rozvrhnutá do nových termínov splácania.

Stĺpec 11 **<u>Kurzový rozdiel</u>**
Výpočet:
stĺ. 11 = stĺ.2 + stĺ.3 - stĺ.4 - stĺ.6 - stĺ.8

ČASŤ B. ***Budúce splátky istín a úrokov - prepočet kurzom k 31. 12. vykazovaného obdobia***

V časti B sa uvádza rozvrh budúcich platieb istiny a úrokov za dlhy existujúce ku koncu vykazovaného roka podľa typu veriteľa po jednotlivých rokoch v príslušných stlpcoch. Zostatky istiny a úrokov splatné za viac ako 10 rokoch sa súhrnne uvedú v poslednom stĺpci. Súčet splátok istiny vo všetkých rokoch je zhodný s celkovou dlžnou sumou, uvedenou na konci vykazovaného obdobia.

Použité skratky

skratka	**popis**
predch.	**predchádzajúceho**
vykaz.	**vykazovanom**
tis.	**tisíc**
stĺ.	**stĺpec**
maj.	**majetkovou**

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

KONSOLIDOVANÁ SÚVAHA

k 2003

Banka:

Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 60 kalendárnych dní
po uplynutí príslušného polroka
Národnej banke Slovenska

(údaje v tis.Sk)

A K T Í V A	č. r.	Oprávky a opravné položky	CELKOM
a	b	1	6
Pokladničné hodnoty	1		
Vklady a úvery voči NBS, zahraničným emisným bankám a poštovým bankám	2		
Vklady, úvery a ostatné a pohľadávky	3		
Štandardné úvery voči klientom	4		
Krátkodobé úvery	5		
Dlhodobé úvery	6		
Ostatné pohľadávky voči klientom	7		
Bežné účty klientov	8		
Štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky voči klientom	9		
Štandardné úvery s výhradou a ostatné pohľadávky zo štandardných úverov s výhradou	10		
Neštandardné úvery a ostatné pohľadávky z neštandardných úverov	11		
Pochybné a sporné úvery a ostatné pohľadávky z pochybných a sporných úverov	12		
Stratové úvery a ostatné pohľadávky zo stratových úverov	13		
Ostatné účelové pohľadávky	14		
Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	15		
Pevné termínové operácie	16		
Pohľadávky z inkasa	17		
Pobočky a zastupiteľstvá	18		
Rôzne pohľadávky	19		
Časové rozlíšenie, odhadné účty a usporiadací účet	20		
Cenné papiere určené na predaj a ostatné podiely	21		
Dlhopisy bez kupónov	22		
Dlhopisy s kupónmi	23		
Zmenky	24		
Cenné papiere vzniknuté sekuritizáciou	25		
Akcie	26		
Podielové listy	27		
Ostatné podiely	28		
z r. 109,110,111,112 nad 10%	29		

Vedúci zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko,funkcia, podpis): Odoslané dňa: Odtlačok pečiatky:	Zamestnanec zodpovedný za účtovníctvo (meno a priezvisko, podpis):	Zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, podpis): Číslo telefónu:

a	b	1	6
Pohľadávky z obchodovania s CP a z CP vydaných účtovnou jednotkou	30		
Cenné papiere určené na obchodovanie	31		
Dlhopisy bez kupónov	32		
Dlhopisy s kupónmi	33		
Zmenky	34		
Cenné papiere vzniknuté sekuritizáciou	35		
Akcie	36		
Podielové listy	37		
z r. 141,142,143 nad 10%	38		
Opcie - nákup	39		
Finančné investície	40		
z toho: CP, ku ktorým boli vytvorené opravné položky	41		
Podielové cenné papiere a vklady v ekvivalencii	42		
Podielové cenné papiere a vklady nezahrnuté do konsolidácie	43		
Kladný alebo záporný konsolidovaný rozdiel	44		
Dlhové CP obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	45		
Štátne dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti	46		
Dlhopisy vydané NBS a zahraničnými emisnými bankami bez kupónov držané do splatnosti	47		
Ostatné dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti	48		
Dlhopisy s kupónmi držané do splatnosti	49		
Zmenky držané do splatnosti	50		
CP vzniknuté sekuritizáciou držané do splatnosti	51		
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	52		
Hmotný majetok	53		
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	54		
Podriadené finančné aktíva	55		
Nehmotný majetok	56		
Zásoby	57		
Opravné položky v Sk	58		
Opravné položky v cudzej mene	59		
Oprávky v Sk	60		
Ú h r n a k t í v	61		
v tom: aktíva krátkodobé	62		
aktíva dlhodobé	63		

P A S Í V A	č. r.	Oprávky a opravné položky	CELKOM
a	b	1	6
Vklady a úvery voči NBS a zahraničným emisným bankám	64		
Vklady, úvery a ostatné záväzky	65		
Záväzky z iných hodnôt	66		
Záväzky z cenných papierov	67		
Vklady klientov	68		
Ostatné záväzky voči klientom	69		
Prijaté úvery od klientov	70		
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	71		
Dlhopisy peňažného trhu	72		
Zmenky	73		
Ostatné dlhopisy	74		
Účelové záväzky voči klientom a záväzky voči klientom	75		
Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	76		
Pevné termínové operácie	77		
Záväzky z inkasa	78		
Pobočky a zastupiteľstvá	79		
Rôzne záväzky	80		
Časové rozlíšenie, odhadné účty a usporiadací účet	81		
Záväzky z obchodovania s CP a z CP emitovaných účtovnou jednotkou	82		
Opcie - predaj	83		
Dotácie a podobné zdroje	84		
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	85		
Dlhopisy bez kupónov	86		
Dlhopisy s kupónmi	87		
Hypotekárne záložné listy	88		
Zmenky	89		
Podriadené finančné záväzky	90		
Rezervy	91		
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	92		
Rezervné fondy	93		
Ostatné fondy tvorené zo zisku	94		
Základné imanie a kapitálové fondy	95		
Základné imanie bez podielov iných vlastníkov	96		
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	97		
Emisné ážio bez podielu iných vlastníkov	98		
Vlastné akcie	99		
Kapitálový fond podielového fondu	100		
Ostatné kapitálové fondy bez podielu iných vlastníkov	101		
Oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investicií spojených s podielovými CP a vkladmi	102		
Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	103		
Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	104		
Výsledok hospodárenia minulých rokov bez podielu iných vlastníkov	105		
Nerozdelený zisk z minulých rokov bez podielov iných vlastníkov	106		
Neuhradená strata z minulých rokov bez podielov iných vlastníkov	107		
Účet ziskov a strát bez podielov iných vlastníkov	108		
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní bez podielov iných vlastníkov	109		
Podiel na zisku alebo strate v ekvivalencii bez podielov iných vlastníkov	110		
Podiely iných vlastníkov	111		
z toho: základné imanie	112		
kapitálové fondy	113		
fondy tvorené zo zisku	114		
nezozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých	115		
zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie	116		
Ú h r n p a s í v	117		
v tom: pasíva krátkodobé	118		
pasíva dlhodobé	119		

Podsúvahové aktíva			
a	b	1	6
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	120		
Pohľadávky zo záruk	121		
Pohľadávky z akreditívov	122		
Pohľadávky zo spotových operácií	123		
Pohľadávky z pevných termínových operácií	124		
Pohľadávky z operácií s opciami	125		
Pohľadávky zo záruk	126		
Pohľadávky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá	127		
Usporiadacie a evidenčné účty	128		
Podsúvahové aktíva celkom	129		

Podsúvahové pasíva			
a	b	1	6
Záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	130		
Záväzky zo záruk	131		
Záväzky z akreditívov	132		
Záväzky zo spotových operácií	133		
Záväzky z pevných termínových operácií	134		
Záväzky z operácií s opciami	135		
Záväzky zo záruk a z kolaterálu	136		
Záväzky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá	137		
Usporiadacie a evidenčné účty	138		
Podsúvahové pasíva celkom	139		

A K T Í V A	č. r.	PRIRADENIE ÚČTOVÁ SKUPINA[1)] + VK [2)]
a	b	
Pokladničné hodnoty	1	11 + VK
Vklady a úvery voči NBS, zahraničným emisným bankám a poštovým bankám	2	12 + VK
Vklady, úvery a ostatné a pohľadávky	3	13 + VK
Štandardné úvery voči klientom	4	21 + VK
Krátkodobé úvery	5	
Dlhodobé úvery	6	
Ostatné pohľadávky voči klientom	7	21 + VK
Bežné účty klientov	8	22 + VK
Štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky voči klientom	9	24 + VK
Štandardné úvery s výhradou a ostatné pohľadávky zo štandardných úverov s výhradou	10	
Neštandardné úvery a ostatné pohľadávky z neštandardných úverov	11	
Pochybné a sporné úvery a ostatné pohľadávky z pochybných a sporných úverov	12	
Stratové úvery a ostatné pohľadávky zo stratových úverov	13	
Ostatné účelové pohľadávky	14	27 + VK
Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	15	28 + VK
Pevné termínové operácie	16	31 + VK
Pohľadávky z inkasa	17	32 + VK
Pobočky a zastupiteľstvá	18	33 + VK
Rôzne pohľadávky	19	34 + VK
Časové rozlíšenie, odhadné účty a usporiadací účet	20	35 + VK
Cenné papiere určené na predaj a ostatné podiely	21	36 + VK
Dlhopisy bez kupónov	22	
Dlhopisy s kupónmi	23	
Zmenky	24	
Cenné papiere vzniknuté sekuritizáciou	25	
Akcie	26	
Podielové listy	27	
Ostatné podiely	28	
z r. 109,110,111,112 nad 10%	29	

a	b	
Pohľadávky z obchodovania s CP a z CP vydaných účtovnou jednotkou	30	37 + VK
Cenné papiere určené na obchodovanie	31	38 + VK
Dlhopisy bez kupónov	32	
Dlhopisy s kupónmi	33	
Zmenky	34	
Cenné papiere vzniknuté sekuritizáciou	35	
Akcie	36	
Podielové listy	37	
z r. 141,142,143 nad 10%	38	
Opcie - nákup	39	39 + VK
Finančné investície	40	41 + VK
z toho: CP, ku ktorým boli vytvorené opravné položky	41	
Podielové cenné papiere a vklady v ekvivalencii	42	VK
Podielové cenné papiere a vklady nezahrnuté do konsolidácie	43	VK
Kladný alebo záporný konsolidovaný rozdiel	44	VK
Dlhové CP obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	45	41 + VK
Štátne dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti	46	
Dlhopisy vydané NBS a zahraničnými emisnými bankami bez kupónov držané do splatnosti	47	
Ostatné dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti	48	
Dlhopisy s kupónmi držané do splatnosti	49	
Zmenky držané do splatnosti	50	
CP vzniknuté sekuritizáciou držané do splatnosti	51	
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí	52	42 + VK
Hmotný majetok	53	43 + VK
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	54	44 + VK
Podriadené finančné aktíva	55	45 + VK
Nehmotný majetok	56	47 + VK
Zásoby	57	48 + VK
Opravné položky v Sk	58	13,24,28,34,36,41,43,44,45,47 + VK
Opravné položky v cudzej mene	59	13,24,28,34,36,41,43,44,45,47 + VK
Oprávky v Sk	60	43,47 + VK
Ú h r n a k t í v	61	
v tom: aktíva krátkodobé	62	
aktíva dlhodobé	63	

1) Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 20359/2002-92 z 13. novembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti a postupy účtovania a rámcovej účtovej osnovy pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy

2) Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 6482/2003-92 z 28. apríla 2003, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o metódach a postupoch konsolidácie, usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek konsolidovanej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených na zverejnenie z konsolidovanej účtovnej závierky pre banky, obchodníkov s cennými papiermi a správcovské spoločnosti.

P A S Í V A	č. r.	
a	b	
Vklady a úvery voči NBS a zahraničným emisným bankám	64	12 + VK
Vklady, úvery a ostatné záväzky	65	13 + VK
Záväzky z iných hodnôt	66	16 + VK
Záväzky z cenných papierov	67	17 + VK
Vklady klientov	68	22 + VK
Ostatné záväzky voči klientom	69	
Prijaté úvery od klientov	70	23 + VK
Krátkodobé CP vydané účtovnou jednotkou	71	26 + VK
Dlhopisy peňažného trhu	72	
Zmenky	73	
Ostatné dlhopisy	74	
Účelové záväzky voči klientom a záväzky voči klientom	75	27 + VK
Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	76	28 + VK
Pevné termínové operácie	77	31 + VK
Záväzky z inkasa	78	32 + VK
Pobočky a zastupiteľstvá	79	33 + VK
Rôzne záväzky	80	34 + VK
Časové rozlíšenie, odhadné účty a usporiadací účet	81	35 + VK
Záväzky z obchodovania s CP a z CP emitovaných účtovnou jednotkou	82	37 + VK
Opcie - predaj	83	39 + VK
Dotácie a podobné zdroje	84	50 + VK
Dlhodobé CP vydané účtovnou jednotkou	85	52 + VK
Dlhopisy bez kupónov	86	
Dlhopisy s kupónmi	87	
Hypotekárne záložné listy	88	
Zmenky	89	
Podriadené finančné záväzky	90	53 + VK
Rezervy	91	54 + VK
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	92	55 + VK
Rezervné fondy	93	
Ostatné fondy tvorené zo zisku	94	
Základné imanie a kapitálové fondy	95	56 + VK
Základné imanie bez podielov iných vlastníkov	96	56
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	97	56 + VK
Emisné ážio bez podielu iných vlastníkov	98	56
Vlastné akcie	99	56 + VK
Kapitálový fond podielového fondu	100	
Ostatné kapitálové fondy bez podielu iných vlastníkov	101	56
Oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investicií spojených s podielovými CP a vkladmi	102	56 + VK
Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov	103	
Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	104	
Výsledok hospodárenia minulých rokov bez podielu iných vlastníkov	105	57 + VK
Nerozdelený zisk z minulých rokov bez podielov iných vlastníkov	106	
Neuhradená strata z minulých rokov bez podielov iných vlastníkov	107	
Účet ziskov a strát bez podielov iných vlastníkov	108	58
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní bez podielov iných vlastníkov	109	59
Podiel na zisku alebo strate v ekvivalencii bez podielov iných vlastníkov	110	VK
Podiely iných vlastníkov	111	VK
z toho: základné imanie	112	
kapitálové fondy	113	
fondy tvorené zo zisku	114	
nezozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých	115	
zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie	116	
Ú h r n p a s í v	117	
v tom: pasíva krátkodobé	118	
pasíva dlhodobé	119	

Podsúvahové aktíva		
a	**b**	
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	120	91 + VK
Pohľadávky zo záruk	121	92 + VK
Pohľadávky z akreditívov	122	93 + VK
Pohľadávky zo spotových operácií	123	94 + VK
Pohľadávky z pevných termínových operácií	124	95 + VK
Pohľadávky z operácií s opciami	125	96 + VK
Pohľadávky zo záruk	126	97 + VK
Pohľadávky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá	127	98 + VK
Usporiadacie a evidenčné účty	128	99 + VK
Podsúvahové aktíva celkom	129	

Podsúvahové pasíva		
a	**b**	
Záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	130	91 + VK
Záväzky zo záruk	131	92 + VK
Záväzky z akreditívov	132	93 + VK
Záväzky zo spotových operácií	133	94 + VK
Záväzky z pevných termínových operácií	134	95 + VK
Záväzky z operácií s opciami	135	96 + VK
Záväzky zo záruk a z kolaterálu	136	97 + VK
Záväzky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá	137	98 + VK
Usporiadacie a evidenčné účty	138	99 + VK
Podsúvahové pasíva celkom	139	

Vysvetlivky na vyplnenie výkazu Konsolidovaná súvaha.

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka.:“ uvedie obchodné meno banky a za slovami „Kód banky“ sa uvedie numerický a alfabetický kód banky.

2. Pod územnou samosprávou sa vykazuje obec a vyšší územný celok.

3. Pod ústrednou štátnou správou sa vykazujú ministerstvá a iné ústredné orgány štátnej správy.

Použité skratky

skratka		**popis**
CP	-	cenné papiere
č.r.	-	číslo riadku
NBS	-	Národná banka Slovenska
VK	-	výsledok konsolidácie

VZOR

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
k .....20..

Banka:
Kód banky:

Stav ku dňu:

Výkaz sa predkladá do 60 kalendárnych dní
po uplynutí príslušného polroka
Národnej banke Slovenska

(údaje v tis. Sk)

N á k l a d y	č. r.	Čiastka
a	b	1
NÁKLADY NA FINANČNÉ ČINNOSTI	1	
Náklady na ostatné úroky	2	
Náklady na poplatky a provízie	3	
Náklady na prenájom	4	
Náklady na operácie s cennými papiermi	5	
Náklady na úroky z cenných papierov	6	
Náklady na devízové operácie	7	
Náklady na derivátové operácie	8	
Náklady na ostatné operácie	9	
VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	10	
Náklady na zamestnancov	11	
Sociálne náklady	12	
Dane a poplatky	13	
Nakupované výkony	14	
Odpisy hmotného majetku	15	
Odpisy nehmotného majetku	16	
TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	17	
Tvorba opravných položiek	18	
Tvorba rezerv	19	
OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	20	
Náklady na odpis pohľadávok voči bankám	21	
Naklady na odpis pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom	22	
Náklady z postúpených pohľadávok voči bankám	23	
Náklady z postúpených pohľadávok voči klientom	24	
Náklady z podielu na strate z podielových CP a vkladov v ekvivalencii	25	
Náklady z prevodu podielových CP a vkladov	26	
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	27	
Iné prevádzkové náklady	28	
KLADNÝ KONSOLIDOVANÝ ROZDIEL	29	
MIMORIADNE NÁKLADY	30	
DAŇ Z PRÍJMU	31	
ZISK BEŽNÉHO OBDOBIA BEZ PODIELOV INÝCH VLASTNÍKOV	32	
PODIEL NA ZISKU V EKVIVALENCII	33	
ZISK PRIPADAJÚCI NA PODIELY INÝCH VLASTNÍKOV	34	
S Ú Č E T N Á K L A D O V A Z I S K U	35	

Vedúci zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, funkcia, podpis):	Zamestnanec zodpovedný za účtovníctvo (meno a priezvisko, podpis):	Zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, podpis):
Odoslané dňa: Odtlačok pečiatky:		Číslo telefónu:

V ý n o s y		Čiastka
a		1
VÝNOSY Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ	36	
Výnosy z ostatných úrokov	37	
Výnosy z poplatkov a provízií	38	
Výnosy z akcií a podielov	39	
Výnosy z prenájmu	40	
Výnosy z operácií s cennými papiermi	41	
Výnosy z úrokov z cenných papierov	42	
Výnosy z devízových operácií	43	
Výnosy z derivatových operácií	44	
Výnosy z ostatných operácií	45	
POUŽITIE REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	46	
Použitie opravných položiek	47	
Použitie rezerv	48	
OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY	49	
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči bankám	50	
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom	51	
Výnosy z postúpených pohľadávok voči bankám	52	
Výnosy z postúpených pohľadávok voči klientom	53	
Výnosy z podielu na zisku z podielových CP a vkladov v ekvivalencii	54	
Výnosy z prevodu podielových CP a vkladov	55	
Výnosy z prevodu hmotného a nehmotného majetku	56	
Iné prevádzkové výnosy	57	
ZÁPORNÝ KONSOLIDOVANÝ ROZDIEL	58	
MIMORIADNE VÝNOSY	59	
STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA BEZ PODIELOV INÝCH VLASTNÍKOV	60	
PODIEL NA STRATE V EKVIVALENCII	61	
STRATA PRIPADAJÚCA NA PODIELY INÝCH VLASTNÍKOV	62	
S Ú Č E T V Ý N O S O V A S T R A T Y	63	

(údaje v tis. Sk)

N á k l a d y	č. r.	PRIRADENIE ÚČTOVÁ SKUPINA[1]) + VK [2])
a	b	1
NÁKLADY NA FINANČNÉ ČINNOSTI	1	61 + VK
Náklady na ostatné úroky	2	
Náklady na poplatky a provízie	3	
Náklady na prenájom	4	
Náklady na operácie s cennými papiermi	5	
Náklady na úroky z cenných papierov	6	
Náklady na devízové operácie	7	
Náklady na derivátové operácie	8	
Náklady na ostatné operácie	9	
VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	10	63 + VK
Náklady na zamestnancov	11	
Sociálne náklady	12	
Dane a poplatky	13	
Nakupované výkony	14	
Odpisy hmotného majetku	15	
Odpisy nehmotného majetku	16	
TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	17	65 + VK
Tvorba opravných položiek	18	
Tvorba rezerv	19	
OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	20	66 + VK
Náklady na odpis pohľadávok voči bankám	21	
Naklady na odpis pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom	22	
Náklady z postúpených pohľadávok voči bankám	23	
Náklady z postúpených pohľadávok voči klientom	24	
Náklady z podielu na strate z podielových CP a vkladov v ekvivalencii	25	
Náklady z prevodu podielových CP a vkladov	26	
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	27	
Iné prevádzkové náklady	28	
KLADNÝ KONSOLIDOVANÝ ROZDIEL	29	VK
MIMORIADNE NÁKLADY	30	67 + VK
DAŇ Z PRÍJMU	31	68 + VK
ZISK BEŽNÉHO OBDOBIA BEZ PODIELOV INÝCH VLASTNÍKOV	32	tr.7-tr.6, 58
PODIEL NA ZISKU V EKVIVALENCII	33	VK
ZISK PRIPADAJÚCI NA PODIELY INÝCH VLASTNÍKOV	34	VK
S Ú Č E T N Á K L A D O V A Z I S K U	35	

Vedúci zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, funkcia, podpis):	Zamestnanec zodpovedný za účtovníctvo (meno a priezvisko, podpis):	Zamestnanec zodpovedný za vypracovanie výkazu (meno a priezvisko, podpis):
Odoslané dňa: Odtlačok pečiatky:		Číslo telefónu:

[1]) Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 20359/2002-92 z 13. novembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti a postupy účtovania a rámcovej účtovej osnovy pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy

[2]) Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 6482/2003-92 z 28. apríla 2003, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o metódach a postupoch konsolidácie, usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek konsolidovanej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených na zverejnenie z konsolidovanej účtovnej závierky pre banky, obchodníkov s cennými papiermi a správcovské spoločnosti.

V ý n o s y	č. r.	PRIRADENIE ÚČTOVÁ SKUPINA1) + VK 2)
a		1
VÝNOSY Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ	36	71 + VK
Výnosy z ostatných úrokov	37	(okrem úrokov z CP)
Výnosy z poplatkov a provízií	38	
Výnosy z akcií a podielov	39	
Výnosy z prenájmu	40	
Výnosy z operácií s cennými papiermi	41	
Výnosy z úrokov z cenných papierov	42	
Výnosy z devízových operácií	43	
Výnosy z derivatových operácií	44	
Výnosy z ostatných operácií	45	
POUŽITIE REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	46	75 + VK
Použitie opravných položiek	47	
Použitie rezerv	48	
OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY	49	76 + VK
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči bankám	50	
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom	51	
Výnosy z postúpených pohľadávok voči bankám	52	
Výnosy z postúpených pohľadávok voči klientom	53	
Výnosy z podielu na zisku z podielových CP a vkladov v ekvivalencii	54	
Výnosy z prevodu podielových CP a vkladov	55	
Výnosy z prevodu hmotného a nehmotného majetku	56	
Iné prevádzkové výnosy	57	
ZÁPORNÝ KONSOLIDOVANÝ ROZDIEL	58	VK
MIMORIADNE VÝNOSY	59	77 + VK
STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA BEZ PODIELOV INÝCH VLASTNÍKOV	60	tr.6-tr.7, 58
PODIEL NA STRATE V EKVIVALENCII	61	VK
STRATA PRIPADAJÚCA NA PODIELY INÝCH VLASTNÍKOV	62	VK
S Ú Č E T V Ý N O S O V A S T R A T Y	63	

Vysvetlivky na vyplnenie Konsolidovaného výkazu ziskov a strát.

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky a za slovami „Kód banky“ sa uvedie numerický a alfabetický kód banky.

Použité skratky

skratka		popis
CP	-	cenné papiere
č.r.	-	číslo riadku
NBS	-	Národná banka Slovenska
tr.	-	trieda
VK	-	výsledok konsolidácie