

Úplné znenie
opatrenia Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2017 č. 13/2017
o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk
na účely vykonávania dohľadu (oznámenie č. 337/2017 Z. z.) v znení
opatrenia Národnej banky Slovenska č. 18/2018 (oznámenie č. 7/2019 Z. z.),
opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/2019 (oznámenie č. 458/2019 Z. z.),
opatrenia Národnej banky Slovenska č. 7/2020 (oznámenie č. 379/2020 Z. z.),
opatrenia Národnej banky Slovenska č. 13/2021 (oznámenie č. 475/2021 Z. z.)
a opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2023 (oznámenie č. 236/2023 Z. z.)

Národná banka Slovenska podľa § 42 ods. 2 a § 45 ods. 3 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“) ustanovuje:

§ 1

(1) Výkazy predkladané bankou sú tieto:

- a) Bilancia aktív a pasív Bil (NBS) 1-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 1,
- b) Výkaz ziskov a strát Bil (NBS) 2-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 2,
- c) Hlásenie o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív a o odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív Bd (LIK) 3-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 3,
- d) Hlásenie o citlivosti na zmenu úrokových mier Bd (HUC) 53-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 4,
- e) Hlásenie o kmeňovom liste banky a pobočky zahraničnej banky Ep (NBS) 1-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 5,
- f) Hlásenie o evidencii finančných aktív a finančných záväzkov Bd (ZPZ) 1-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 6,
- g) Hlásenie o poskytovaných investičných službách, investičných činnostiach a vedľajších službách Ocp (PIS) 2-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v osobitnom predpise,¹⁾
- h) Hlásenie o poplatkoch účtovaných klientom Ocp (PUK) 13-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v osobitnom predpise,¹⁾
- i) Hlásenie o uzatvorených obchodoch Ocp (BMO) 16-99 vypracované podľa osobitného predpisu,¹⁾
- j) Hlásenie referenčných údajov o finančných nástrojoch Bcp (NBS) 8-98, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v osobitnom predpise,¹⁾
- k) Hlásenia o plánoch financovania P_01, P_02, P_04, P_05 / Pk_01, Pk_02, Pk_04, Pk_05 predkladané podľa osobitného predpisu,^{1a)} ktorých vzory vrátane metodiky na ich vypracúvanie sú uvedené v prílohe č. 9,
- l) Hlásenie o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch Spo (RPMN) 8-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 10,
- m) Hlásenie o spotrebiteľských úveroch Spo (SPU) 5-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 11,

¹⁾ Opatrenie Národnej banky Slovenska z 29. júla 2014 č. 13/2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu (oznámenie č. 223/2014 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

^{1a)} Čl. 21 ods. 1 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 (Ú. v. EÚ L 97, 19.3.2021) v platnom znení.

- n) Hlásenie o iných úveroch Spo (INU) 6-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 12,
- o) Hlásenie o reklamáciách, súdnych sporoch a trestných oznámeniach Spo (RST) 7-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 13,
- p) Hlásenie o pozastavení, obnovení a vylúčení finančných nástrojoch z obchodovania Bcp (NBS) 09-99, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v osobitnom predpise,¹⁾
- q) Hlásenie o internalizovanom vyrovnaní Ocp (IVT) 21-04 vypracované podľa osobitného predpisu.¹⁾

(2) Výkazy predkladané pobočkou zahraničnej banky sú tieto:

- a) Bilancia aktív a pasív Bil (NBS) 1-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 1,
- b) Výkaz ziskov a strát Bil (NBS) 2-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 2,
- c) Hlásenie o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív a o odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív Bd (LIK) 3-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 3,
- d) Hlásenie o citlivosti na zmenu úrokových mier Bd (HUC) 53-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 4,
- e) Hlásenie o kmeňovom liste banky a pobočky zahraničnej banky Ep (NBS) 1-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 5,
- f) Hlásenie o evidencii finančných aktív a finančných záväzkov Bd (ZPZ) 1-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 6,
- g) Hlásenie o poskytovaných investičných službách, investičných činnostiach a vedľajších službách Ocp (PIS) 2-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v osobitnom predpise,¹⁾
- h) Hlásenie o poplatkoch účtovaných klientom Ocp (PUK) 13-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v osobitnom predpise,¹⁾
- i) Hlásenie o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch Spo (RPMN) 8-04, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 10,
- j) Hlásenie o spotrebiteľských úveroch Spo (SPU) 5-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 11,
- k) Hlásenie o iných úveroch Spo (INU) 6-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 12,
- l) Hlásenie o reklamáciách, súdnych sporoch a trestných oznámeniach Spo (RST) 7-01, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 13.

§ 2

(1) Výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. a) sa vypracúva ročne, podľa stavu k prvému dňu príslušného kalendárneho roka. Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) až c) sa vypracúvajú mesačne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

(2) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. d) až h), l) a q) sa vypracúvajú štvrťročne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného štvrťroka kalendárneho roka.

(3) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. k), m) až o) sa vypracúvajú ročne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka.

(4) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. i) a j) sa vypracúvajú denne, ak sa obchod uzavrel.

(5) Výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. p) sa vypracúva bez zbytočného odkladu, ak sa pozastaví, obnoví a vylúči finančný nástroj z obchodovania.

(6) Výkaz podľa § 1 ods. 2 písm. a) sa vypracúva ročne, podľa stavu k prvému dňu príslušného kalendárneho roka. Výkazy podľa § 1 ods. 2 písm. a) až c) sa vypracúvajú mesačne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

(7) Výkazy podľa § 1 ods. 2 písm. d) až i) sa vypracúvajú štvrťročne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného štvrťroka kalendárneho roka.

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

(9) Ak sa použije ako účtovné obdobie hospodársky rok, ktoré je posunuté oproti účtovnému obdobiu, ktorým je kalendárny rok o určitý časový úsek, lehoty na vypracúvanie výkazov podľa odsekov 1 až 3, 6 a 7, s výnimkou výkazov podľa § 1 ods. 1 písm. m) až o), sa predlžujú o rovnaký časový úsek.

§ 3

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

(2) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) a b) a ods. 2 písm. a) a b) sa predkladajú do 15 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúvajú, okrem výkazov vypracúvaných podľa odsekov 3 až 7 takto:

- a) súhrnne za ústredie a pobočky v Slovenskej republike,
- b) súhrnne za ústredie, pobočky v Slovenskej republike a pobočky v zahraničí,
- c) za pobočky zahraničných bánk z ich činnosti na území Slovenskej republiky,
- d) za pobočky v zahraničí.

(3) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) a b) a ods. 2 písm. a) a b), vypracúvané podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, sa predkladajú na základe predbežných údajov, zostavené podľa predbežných údajov, známych k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, upravené o účtovné prípady účtované od 1. januára do 10. januára nasledujúceho kalendárneho roka, a to do dvanásteho pracovného dňa v mesiaci január nasledujúceho kalendárneho roka takto:

- a) súhrnne za ústredie a pobočky v Slovenskej republike,
- b) za pobočky zahraničných bánk z ich činnosti na území Slovenskej republiky,
- c) za pobočky v zahraničí.

(4) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) a b) a ods. 2 písm. a) a b), vypracúvané podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, sa predkladajú na základe údajov z ročnej účtovnej závierky, do 31. marca nasledujúceho kalendárneho roka takto:

- a) súhrnne za ústredie a pobočky v Slovenskej republike,
- b) súhrnne za ústredie, pobočky v Slovenskej republike a pobočky v zahraničí,
- c) za pobočky zahraničných bánk z ich činnosti na území Slovenskej republiky,
- d) za pobočky v zahraničí.

(5) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) a ods. 2 písm. a), vypracúvané podľa stavu k prvému dňu príslušného kalendárneho roka, sa predkladajú na základe predbežných údajov, zostavené podľa predbežných údajov, známych k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka,

upravené o účtovné prípady účtované od 1. januára do 10. januára nasledujúceho kalendárneho roka, a to do 15. februára kalendárneho roka takto:

- a) súhrnne za ústredie a pobočky v Slovenskej republike,
- b) za pobočky zahraničných bánk z ich činnosti na území Slovenskej republiky.

(6) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) a ods. 2 písm. a), vypracúvané podľa stavu k prvému dňu príslušného kalendárneho roka, sa predkladajú podľa stavu k prvému dňu príslušného kalendárneho roka, a to do 31. marca kalendárneho roka takto:

- a) súhrnne za ústredie a pobočky v Slovenskej republike,
- b) za pobočky zahraničných bánk z ich činnosti na území Slovenskej republiky.

(7) Ak sa banke a pobočke zahraničnej banky ako daňovníkovi dane z príjmov predlíži lehota na podanie daňového priznania podľa osobitného predpisu,²⁾ predkladajú sa výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) a b) a ods. 2 písm. a) a b), bezodkladne po zostavení ročnej účtovnej závierky; v takomto prípade sa predloží k 31. marcu kalendárneho roka informácia o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania a predmetné výkazy sa predkladajú aj k 31. marcu kalendárneho roka, a to na základe údajov o stave majetku, čistého obchodného imania, záväzkov, nákladov, výnosov a hospodárskeho výsledku známych k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, ktoré sú banke alebo pobočke zahraničnej banky známe k 31. marcu kalendárneho roka, s tým že ide o predbežné údaje.

(8) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. c), d), f) až h) a ods. 2 písm. c), d), f) až h) sa predkladajú do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúvajú, okrem výkazov vypracúvaných podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka.

(9) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. c), d) a f) a ods. 2 písm. c), d) a f) podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, sa predkladajú takto:

- a) na základe predbežných údajov, predbežné hlásenie, a to do 31. januára nasledujúceho kalendárneho roka, zostavené podľa predbežných údajov, známych k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, upravených o účtovné prípady účtované od 1. januára do 10. januára nasledujúceho kalendárneho roka,
- b) na základe údajov z ročnej účtovnej závierky, riadne hlásenie, a to do 30 kalendárnych dní po zostavení ročnej účtovnej závierky,
- c) na základe predĺženia lehoty na vypracovanie riadnej účtovnej závierky správcom dane, mimoriadne hlásenie, a to do 25. apríla nasledujúceho kalendárneho roka, zostavené podľa údajov k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, známych k 31. marcu nasledujúceho kalendárneho roka.

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

(11) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. g) a h) a § 1 ods. 2 písm. g) a h) vypracúvané podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka sa predkladajú do 31. januára nasledujúceho kalendárneho roka.

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

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

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

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

(15) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. m) až o) a § 1 ods. 2 písm. j) až l) sa predkladajú do 31. marca nasledujúceho kalendárneho roka.

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

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

(18) Ak sa použije ako účtovné obdobie hospodársky rok, ktoré je posunuté oproti účtovnému obdobiu, ktorým je kalendárny rok, o určitý časový úsek, lehoty na predkladanie výkazov podľa odsekov 2 až 11, 13 a 14 sa predlžujú o rovnaký časový úsek.

§ 4

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 29. júla 2014 č. 12/2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk na účely vykonávania dohľadu (oznámenie č. 222/2014 Z. z.) v znení opatrenia č. 25/2014 (oznámenie č. 407/2014 Z. z.) a opatrenia č. 28/2015 (oznámenie č. 425/2015 Z. z.).

§ 5

(1) Opatrenie NBS č. 13/2017 nadobudlo účinnosť 1. januára 2018, okrem § 1 ods. 1 písm. j), k) a r), ktoré nadobudli účinnosť 3. januára 2018.

(2) Opatrenie NBS č. 18/2018 nadobudlo účinnosť 15. januára 2019, okrem § 1 ods. 1 písm. r), ktoré nadobudlo účinnosť 10. marca 2019.

(3) Opatrenie NBS č. 6/2019 nadobudlo účinnosť 31. decembra 2019.

(4) Opatrenie NBS č. 7/2020 nadobudlo účinnosť 31. decembra 2020.

(5) Opatrenie NBS č. 13/2021 nadobudlo účinnosť 31. decembra 2021.

(6) Opatrenie NBS č. 4/2023 nadobudlo účinnosť 30. júna 2023.

BILANCIA AKTÍV A PASÍV

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

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

a	b	1	2	3	4	5	6
III. Finančné aktíva držané na obchodovanie	51						
Úvery a preddavky	52						
Dlhové cenné papiere	53						
Nástroje vlastného imania	54						
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	55						
IV. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	56						
Úvery a preddavky	57						
z r. 57 : problémové	58						
Dlhové cenné papiere	59						
z r. 59 : problémové	60						
V. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	61						
Úvery a preddavky	62						
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	63						
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	64						
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	65						
z r. 62 : zlyhané	66						
z r. 62 : problémové	67						
Dlhové cenné papiere	68						
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	69						
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	70						
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	71						
z r. 68 : zlyhané	72						
z r. 68 : problémové	73						
Nástroje vlastného imania	74						
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	75						
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery	76						
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	77						
Finančné zdroje poskytnuté pobočkám v zahraničí	78						
Hmotný majetok	79						
z toho: prevádzkový hmotný majetok	80						
investície v nehnuteľnostiach (IAS 40)	81						
Nehmotný majetok	82						
z toho: goodwill	83						
softvér	84						
Ostatné aktíva	85						
z toho: rôzni dlžníci	86						
z toho: pohľadávky z nevysporiadaných poisťných škôd	87						
Daňové pohľadávky	88						
v tom: bežná daňová pohľadávka	89						
daňová pohľadávka odložená	90						
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj (IFRS 5)	91						
Aktíva celkom	92						
Z aktív celkom: oprávky	93						
ostatné finančné pohľadávky	94						
z toho: poskytnuté preddavky	95						

PASÍVA	č.r.	Oprávkový opravný položky	EUR		Cudzia mena		CELKOM
			rezidenti	nerезидenti	rezidenti	nerезидenti	
			1	2	3	4	
ZÁVÄZKY	96						
I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	97						
Vklady prijaté od Národnej banky Slovenska a zahraničných centrálnych bánk	98						
v tom: bežné účty	99						
terminované vklady	100						
prijaté úvery	101						
šekové poštové účty	102						
ostatné finančné záväzky	103						
Vklady prijaté od bánk	104						
z toho: vklady prijaté od vlastnej finančnej skupiny	105						
v tom: bežné účty v bankách	106						
bežné účty iných bánk	107						
terminované vklady	108						
podriadené dlhy	109						
prijaté úvery	110						
ostatné finančné záväzky	111						
Vklady prijaté od klientov	112						
v tom: bežné účty a ostatné finančné neterminované záväzky	113						
terminované vklady	114						
vklady s výpovednou lehotou	115						
vkladové listy	116						
prijaté úvery a finančný prenájom	117						
podriadené záväzky	118						
ostatné finančné záväzky	119						
Vklady prijaté od verejnej správy a medzinárodných organizácií	120						
z toho: ostatné finančné záväzky	121						
Emitované dlhové cenné papiere	122						
z toho: sekuritizované cenné papiere	123						
dlhopisy	124						
z toho: hypotekárne záložné listy (vydané do 31.12.2017)	125						
kryté dlhopisy	126						
hybridné dlhopisy	127						
zmenky	128						
v tom: obchodovateľné	129						
neobchodovateľné	130						
ostatné dlhové cenné papiere	131						
II. Finančné záväzky držané na obchodovanie	132						
Vklady	133						
Emitované dlhové cenné papiere	134						
Ostatné finančné záväzky	135						
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	136						
Krátke pozície	137						
III. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	138						
Vklady	139						
Emitované dlhové cenné papiere	140						
Ostatné finančné záväzky	141						
z toho : podriadené záväzky	142						
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	143						
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery	144						
Rezervy	145						
v tom: rezervy na podsúvahové riziká	146						
ostatné rezervy	147						
z toho: čistý majetok domácností v rezervách penzijných fondov	148						
Ostatné pasíva	149						
z toho: rôzni veritelia	150						
Daňové záväzky	151						
v tom: bežný daňový záväzok	152						
daňový záväzok odložený	153						
Akciový kapitál splatný na požiadanie	154						
Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	155						

a	b	1	2	3	4	5	6
VLASTNÉ IMANIE	156						
Základné imanie	157						
z toho: kótované akcie	158						
v tom: upísané základné imanie	159						
pohľadávky voči akcionárom	160						
vlastné akcie	161						
Emitované nástroje vlastného imania iné ako základné imanie	162						
v tom: zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov	163						
ostatné nástroje	164						
Finančné zdroje poskytnuté pobočkou zahraničnej banky	165						
Emisné ážio	166						
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	167						
v tom: rezervné fondy	168						
ostatné fondy tvorené zo zisku	169						
Ostatné fondy	170						
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	171						
v tom: položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu	172						
položky, ktoré možno reklasifikovať na zisk alebo stratu	173						
z toho: hedžingové deriváty (rezerva na hedžing peňažných tokov)	174						
Výsledok hospodárenia minulých rokov	175						
v tom: nerozdelený zisk	176						
nehraďená strata	177						
Účet ziskov a strát	178						
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	179						
Pasíva celkom	180						
Z pasív celkom: vklady a záväzky, záväzky z emisie cenných papierov podliehajúce ochrane podľa zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov	181						
z toho: kryté vklady	182						
ostatné finančné záväzky	183						
z toho: prijaté preddavky	184						

Podsúvahové pasíva

a	b	1	2	3	4	5	6
Budúce poskytnuté úvery	185						
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15)	186						
nefinančné inštitúcie (S11)	187						
Vydané záruky	188						
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15)	189						
nefinančné inštitúcie (S11)	190						
Vydané akreditívy	191						
Záväzky zo spotových operácií	192						
v tom: záväzky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	193						
záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	194						
záväzky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	195						
záväzky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	196						
záväzky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi	197						
Poskytnuté zabezpečenia	198						
v tom: poskytnuté zabezpečenia - nehnuteľnosti	199						
poskytnuté zabezpečenia - cenné papiere	200						
poskytnuté zabezpečenia - peňažné prostriedky	201						
poskytnuté zabezpečenia - ostatné	202						
Záväzky zo zverených hodnôt	203						

Podsúvahové aktíva

a	b	1	2	3	4	5	6
Prijaté budúce úvery	204						
Prijaté záruky	205						
Prijaté akreditívy	206						
Pohľadávky zo spotových operácií	207						
v tom: pohľadávky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	208						
pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	209						
pohľadávky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	210						
pohľadávky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	211						
pohľadávky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi	212						
Prijaté zabezpečenia	213						
v tom: prijaté zabezpečenia - nehnuteľnosti	214						
prijaté zabezpečenia - cenné papiere	215						
prijaté zabezpečenia a záruky - peňažné prostriedky	216						
prijaté zabezpečenia a záruky - ostatné	217						
prijaté zabezpečenie pri REPO obchodoch	218						
Pohľadávky zo zverených hodnôt	219						
Odpísané pohľadávky	220						

BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Časť A : Rozpis portfólií

(údaje v tis.eur)

Druh finančného nástroja	č. r.	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok
a	b	1	2	3	4	5
Úvery a preddavky	1					
Dlhopisy a pokladničné poukážky	2					
v tom: štátne pokladničné poukážky	3					
štátne dlhopisy	4					
pokladničné poukážky centrálnych bánk	5					
dlhopisy bánk	6					
ostatné dlhopisy	7					
Zmenky	8					
CP vzniknuté sekuritizáciou	9					
Ostatné dlhové cenné papiere	10					
Ostatné podiely a akcie	11					
z toho: dcérske, pridružené a spoločné podniky	12					
Podielové listy	13					
Ostatné nástroje vlastného imania	14					
Deriváty	15					
Opravné položky	16					
Portfólio celkom	17					

BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Časť B : Deriváty na obchodovanie

(údaje v tis.eur)

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

BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Časť C : Zabezpečovacie deriváty

(údaje v tis.eur)

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

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

Metodika na vypracúvanie bilancie aktív a pasív Bil (NBS) 1-12

1. Údaje sa uvádzajú podľa medzinárodných účtovných štandardov v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 zo dňa 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 029; Ú. v. ES L 243, 11.9.2002) v platnom znení a podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 (Ú. v. EÚ L 97, 19.3.2021) v platnom znení a podľa usmernení EBA/GL/2019/05 z 9. decembra 2019 o harmonizovaných vymedzeniach a vzoroch pre plány financovania úverových inštitúcií podľa odporúčania Európskeho výboru pre systémové riziká z 20. decembra 2012 (ESRB/2012/2) v platnom znení.

2. Na účely vykazovania sa vklady a úvery členia podľa charakteru na rezidentské a nerezidentské takto:

- a) vklady klientov podľa charakteru vkladateľa,
- b) prijaté úvery podľa charakteru veriteľa,
- c) medzibankové vlastné vklady podľa charakteru subjektu, u ktorého je vkladový účet otvorený,
- d) medzibankové cudzie vklady podľa charakteru vkladateľa,
- e) poskytnuté úvery podľa charakteru príjemcu úveru (dlžníka).

3. Na účely vykazovania sa cenné papiere, ostatné pohľadávky a záväzky členia podľa charakteru na rezidentské a nerezidentské takto:

- a) cenné papiere v majetku bánk podľa charakteru emitenta,
- b) cenné papiere emitované bankou podľa charakteru veriteľa,
- c) hodnoty na inkaso podľa charakteru miesta platenia,
- d) ostatné pohľadávky a záväzky podľa charakteru dlžníka a veriteľa.

4. Na účely vykazovania sa podsúvahové pohľadávky a záväzky členia na rezidentské a nerezidentské podľa charakteru

- a) príkazcu, ak ide o vydanú záruku,
- b) garanta, ak ide o prijatú záruku,
- c) dlžníka, ak ide o prísľub na poskytnutie úveru,
- d) veriteľa, ak ide o prísľub na prijatie úveru,
- e) korešpondenta alebo klienta pri ostatných pohľadávkach a záväzkoch.

5. Na účely vykazovania sa rozumie

- a) poskytnutým vkladom a poskytnutým úverom vklad uložený v príslušnom subjekte a úver poskytnutý tomuto subjektu,
- b) vkladom a záväzkom vrátane záväzku z emisie cenných papierov podliehajúcemu ochrane podľa zákona chránený vklad podľa zákona Národnej rady Slovenskej republiky č.118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov(ďalej len „zákon o ochrane vkladov“); krytým vkladom chránený vklad do výšky podľa zákona o ochrane vkladov,
- c) vlastnou finančnou skupinou skupina hospodársky prepojených osôb podľa zákona o bankách,
- d) podkladovým nástrojom finančný nástroj podľa § 39 ods. 8 písm. a) zákona o bankách alebo komodita podľa § 39 ods. 8 písm. b) zákona o bankách, na ktoré sa vzťahuje alebo od ktorých je odvodený derivát podľa § 8 písm. d) zákona o cenných papieroch,

- e) nominálnou hodnotou derivátu nominálna hodnota v eurách podľa zmluvných podmienok derivátového obchodu, ktorá tvorí pomyselnú hodnotu, určenú pre výpočet hodnoty pohľadávky alebo záväzku; pri menovom deriváte sa uvedie hodnota bázikkej (prvej meny) prepočítaná na euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu vypracúvania výkazu,
- f) opciou právo zmluvnej strany odobrať alebo dodať predmet opcie a povinnosť druhej zmluvnej strany, ak o to požiada zmluvná strana, dodať alebo odobrať predmet opcie za cenu dohodnutú pri uzavretí obchodu (realizačná cena), pričom doba, ktorá uplynie od uzavretia obchodu do jeho vysporiadania je dlhšia ako pri spotovom obchode,
- g) pevným termínovým obchodom obchod, ktorého plnenie je dohodnuté tak, aby doba, ktorá uplynie od uzavretia obchodu do jeho vysporiadania bola dlhšia ako je pri spotovom obchode, pričom je pre obe zmluvné strany záväzný, napríklad swap, futures a forward,
- h) future obchodom obchod na regulovanom alebo na inom organizovanom verejnom trhu, pri ktorom sa zmluvná strana zaväzuje dodať alebo odobrať na určenom mieste počas určeného mesiaca v budúcnosti za vopred dohodnutú cenu, vybranú zo štandardizovanej ponuky tohto trhu, štandardizované množstvo finančného nástroja, alebo komodity a zmluvná strana sa zároveň zaväzuje zaplatiť organizátorovi tohto trhu počiatočnú maržu, a ak je to potrebné, spláca organizátorovi tohto trhu variačnú maržu,
- i) forwardom obchod, pri ktorom sa zmluvná strana zaväzuje dodať alebo odobrať v dohodnutý deň za cenu dohodnutú pri uzatvorení obchodu dohodnuté množstvo finančného nástroja alebo komodity (forward s dodaním) alebo zaplatiť sumu peňažných prostriedkov (forward bez dodania), ktorá je rozdielom medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a trhovou cenou podkladového nástroja,
- j) swapom obchod, pri ktorom sa zmluvná strana zaväzuje zameniť v dohodnutý deň za cenu dohodnutú pri uzatvorení obchodu dohodnuté množstvo finančného nástroja alebo komodity za iný finančný nástroj alebo inú komoditu,
- k) spotom obchod, pri ktorom sa platba za predmet obchodu a jeho dodanie realizuje do dvoch pracovných dní alebo v inej dobe podľa zvyklostí na príslušných trhoch,
- l) warrantom cenný papier, ktorý jeho majiteľovi dáva právo upísať alebo kúpiť určitý majetok za dohodnutú cenu kedykoľvek pred uplynutím doby jeho splatnosti, alebo v deň uplynutia jeho splatnosti; táto kúpa môže byť vysporiadaná dodaním príslušného majetku alebo vysporiadaním v hotovosti,
- m) cap rad opcií na predaj dohody o forwardovej úrokovej miere, kde kupujúci dostane za prémiiu periodické vysporiadanie sumy úmernej rozdielu medzi budúcimi spotovými úrokovými mierami a jedinou realizačnou úrokovou mierou, ak je tento rozdiel kladný,
- n) floor rad opcií na predaj dohody o forwardovej úrokovej miere, kde kupujúci dostane za prémiiu periodické vysporiadanie sumy úmernej rozdielu medzi jedinou realizačnou úrokovou mierou a budúcimi spotovými úrokovými mierami, ak je tento rozdiel kladný,
- o) collar obchod, pri ktorom dôjde k súčasnej kúpe cap a predaju floor alebo súčasnému predaju cap a kúpe floor,
- p) swaption obchod, pri ktorom má kupujúci právo prijímať pevné úrokové platby a poskytovať premenlivé úrokové platby,
- q) zlyhaným finančným nástrojom nástroj, u ktorého banka identifikovala zlyhanie podľa článku 178 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 zo dňa 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013) v platnom znení,
- r) domácnosťou (S14) domácnosť podľa klasifikácie inštitucionálnych sektorov v systéme národných účtov Slovenskej republiky; obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v Nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 z 21. mája 2013 o európskom systéme národných a regionálnych účtov v Európskej únii (Ú. v. EÚ L 174, 26.06.2013),

- s) neziskovou inštitúciou (S15) slúžiacou domácnostiam nezisková inštitúcia slúžiaca domácnostiam podľa klasifikácie inštitucionálnych sektorov v systéme národných účtov Slovenskej republiky; obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v Nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 v platnom znení,
- t) nefinančnou inštitúciou (S11) nefinančná inštitúcia podľa klasifikácie inštitucionálnych sektorov v systéme národných účtov Slovenskej republiky; obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v Nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 v platnom znení.

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

7. Údaje v hlásení sa uvádzajú v tisícoch eur.

8. Použité skratky

č. r.	-	číslo riadku
r.	-	riadok
S	-	sektor
PFPT	-	podielové fondy peňažného trhu
IAS	-	medzinárodné účtovné štandardy
IFRS	-	medzinárodné štandardy finančného vykazovania
FX	-	devízové riziko
CP	-	cenné papiere.

VZOR

Bil (NBS) 2-12

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

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

Strana: 1/4

v tis. eur

Názov vykazovanej položky	č. r.	Suma
a	b	1
I. ČISTÝ PREVADZKOVÝ ZISK A STRATA	1	
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	2	
Výnosy z úrokov z cenných papierov	3	
z toho: úroky zo štátnych dlhopisov	4	
úroky zo štátnych pokladničných poukázok	5	
úroky z pokladničných poukázok centrálnych bánk	6	
z r.2: úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní	7	
Výnosy z ostatných úrokov	8	
Náklady na úroky z cenných papierov	9	
z toho: kryté dlhopisy	10	
Náklady na ostatné úroky	11	
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	12	
Výnosy z poplatkov a provízií	13	
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	14	
v tom: prijaté poplatky a provízie z úverov	15	
prijaté poplatky a provízie z vkladových produktov a bankových transakcií	16	
Náklady na poplatky a provízie	17	
Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie	18	
Prijaté dividendy	19	
Zisk alebo strata týkajúca sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	20	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	21	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	22	
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	23	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	24	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	25	
Zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	26	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	27	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	28	
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	29	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	30	
Zisk alebo strata z kurzových rozdielov	31	
Zisk alebo strata z účtovania hedžingu	32	
v tom: zisk a strata z menových operácií	33	
zisk a strata z úrokových operácií	34	
zisk a strata z akciových operácií	35	
zisk a strata z komoditných operácií	36	
zisk a strata z kreditných operácií	37	

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

(údaje v tis. eur)

EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	Úrokové náklady na vklady a prijaté úvery celkom	Náklady na poplatky a provízie	Úrokové výnosy z poskytnutých úverov celkom	Výnosy z poplatkov a provízií	Úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní
a	b	1	2	3	4	5
CELKOM	1					
Banky a centrálna banka	2					
Centrálna banka	3					
z toho: REPO obchody a obratené REPO obchody s NBS	4					
Banky	5					
z toho: nerezydentní	6					
Verejná správa	7					
z toho: Štátna pokladnica	8					
Obyvateľstvo (úchy občanov)	9					
Ne finančné inštitúcie	10					
Ostatné sektory	11					

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

Metodika na vypracúvanie výkazu ziskov a strát Bil (NBS) 2-12

1. Údaje sa uvádzajú podľa medzinárodných účtovných štandardov v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 zo dňa 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 029; Ú. v. ES L 243, 11.9.2002) v platnom znení a podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 (Ú. v. EÚ L 97, 19.3.2021) v platnom znení a podľa usmernení EBA/GL/2019/05 z 9. decembra 2019 o harmonizovaných vymedzeniach a vzoroch pre plány financovania úverových inštitúcií podľa odporúčania Európskeho výboru pre systémové riziká z 20. decembra 2012 (ESRB/2012/2) v platnom znení.

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

3. Na účely vykazovania sa rozumie

- a) rezidentom právnická osoba so sídlom v Slovenskej republike, zahraničná osoba, ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Slovenskej republiky a je zapísaná v obchodnom registri alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky,
- b) nerezidentom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom,
- c) nefinančnou inštitúciou (S11) nefinančná inštitúcia podľa klasifikácie inštitucionálnych sektorov v systéme národných účtov Slovenskej republiky; obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 z 21. mája 2013 o európskom systéme národných a regionálnych účtov v Európskej únii (Ú. v. EÚ L 174, 26.6.2013) v platnom znení,
- d) retailom obyvateľstvo (S143 a S144), domácnosti – živnosti (S141 a S142) a neziskové organizácie slúžiace domácnostiam (S15) podľa klasifikácie inštitucionálnych sektorov v systéme národných účtov Slovenskej republiky,
- e) obyvateľstvom (účtami občanov) zamestnanci (S143) a príjemcovia dôchodkov z majetku a transferových dôchodkov (S144) podľa klasifikácie inštitucionálnych sektorov a subsektorov v systéme národných účtov Slovenskej republiky; obsah inštitucionálnych sektorov a subsektorov je uvedený v nariadení (EÚ) č. 549/2013 v platnom znení.

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

5. Použité skratky

- č. r. - číslo riadku
- r. - riadok
- S - sektor
- tis. - tisíc
- NBS - Národná banka Slovenska.

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

Názov banky (pobočky zahraničnej banky): _____

Kód banky (pobočky zahraničnej banky): _____

Druh hlásenia: _____

Hlásenie ku dňu: _____

Strana: 1/5

Ukazovateľ	Č. r.	splatnosť									nespecifikované položky	Celkom (srl. 1 až srl. 10)	
		do 7 dní vrátane	od 8 - do 30 dní vrátane	od 31 - do 90 dní vrátane	od 91 - do 180 dní vrátane	od 181 - do 270 dní vrátane	od 271 - do 360 dní vrátane	od 361 - do 720 dní vrátane	od 721 - do 1800 dní vrátane	od 1801 dní			
Časť A - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV	a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV													
pokladničné hodnoty	1												
úvery a preddavky poskytnuté Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankám a poštovým úverov a preddavky poskytnuté bankám	3												
z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku	4												
úvery a preddavky poskytnuté klientom v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám	6												
pohľadávky voči právnickým osobám	7												
úvery a preddavky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciam	8												
príjmy budúcich období	9												
štatné pohľadničné poukážky	10												
štatné dlhopisy	11												
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk	12												
ostatné dlhové cenné papiere	13												
ostatné cenné papiere	14												
cenné papiere so zriadeným záložným právom (z.r. 11 až 15 a.r. 17)	15												
ostatné finančné investície	16												
hmotný a nehmotný majetok	17												
ostatné aktíva	18												
19													
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV													
20													
21													
22													
23													
24													
25													
26													
27													
28													
29													
30													
31													
32													
33													
34													
35													
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (s.r. 1-20)													
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY													
36													
37													
38													

Ukazovateľ	Číslo	splatnosť									nespecifikované položky	Celkom (srl. 1 až srl.10)
		do 7 dní vrátane	od 8 - do 30 dní vrátane	od 31 - do 90 dní vrátane	od 91 - do 180 dní vrátane	od 181 - do 270 dní vrátane	od 271 - do 360 dní vrátane	od 361 - do 720 dní vrátane	od 721 - do 1800 dní vrátane	od 1801 dní		
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Časť A2 - VYBRANÉ PODSVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PODSVAHOVÉ ÚČTY PASÍV												
SÍČET VYBRANÝCH PODSVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	39											
prísľuby na prijaté úveru	40											
z toho: neodvolateľné	41											
ostatné záväzky zo zabezpečení voči bankám	42											
z toho: zabezpečenia prijaté v repo obhodoch	43											
ostatné záväzky zo zabezpečení voči klientom	44											
z toho: zabezpečenia prijaté v repo obhodoch	45											
prijaté záruky z akreditívov	46											
pohlľadávky zo spotových operácií	47											
pohlľadávky z termínových operácií	48											
pohlľadávky z operácií s opciami	49											
SÍČET VYBRANÝCH PODSVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	50											
prísľuby na poskytnuté úveru bankám	51											
z toho: neodvolateľné	52											
prísľuby na poskytnuté úveru klientom	53											
z toho: neodvolateľné	54											
ostatné pohlľadávky zo zabezpečení voči bankám	55											
ostatné pohlľadávky zo zabezpečení voči klientom	56											
poskytnuté záruky z akreditívov	57											
záväzky zo spotových operácií	58											
záväzky z termínových operácií	59											
záväzky z operácií s opciami	60											
ČISTÁ PODSVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (63-62-80)	61											
KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	62											
ČISTÁ PODSVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V CZK	63											
ČISTÁ PODSVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V USD	64											
ČISTÁ PODSVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR	65											

Časť B: Odhadovaná doba splatnosti aktiv a pasív

Ukazovateľ	Č. r.	Splatnosť									nespecifikované položky	Celkom (stl.1 až stl.10)	
		do 7 dní vrátane	od 8 - do 30 dní vrátane	od 31 - do 90 dní vrátane	od 91 - do 180 dní vrátane	od 181 - do 270 dní vrátane	od 271 - do 360 dní vrátane	od 361 - do 720 dní vrátane	od 721 - do 1800 dní vrátane	od 1801 dní			
	a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Časť B1 - SÍŤVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV													
sÍČET SÍŤVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV		1											
pokladničné hodnoty		2											
úvery a preddávky poskytnuté Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankám a poštovým úverov a preddávky poskytnuté bankám		3											
z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku		4											
úvery a preddávky poskytnuté klientom		5											
v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám		6											
pohľadávky voči právnickým osobám		7											
úvery a preddávky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám		8											
príjmy budúcich období		9											
štátne pokladničné poukážky		10											
štátne dlhopisy		11											
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bank		12											
ostatné dlhové cenné papiere		13											
ostatné cenné papiere		14											
cenné papiere so zriadeným záložným právom (z r. 11 až 13 a r. 17)		15											
ostatné finančné investície		16											
imotily a nehmotný majetok		17											
ostatné aktíva		18											
sÍČET SÍŤVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV		19											
vklady prijaté od Národnej banky Slovenska, zahraničných centrálnych bank a poštových bank		20											
vklady prijaté od bank		21											
z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku		22											
vklady prijaté od klientov		23											
v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám		24											
pohľadávky voči právnickým osobám		25											
vklady prijaté od verejnej správy a medzinárodných organizácií		26											
z toho: záväzky voči ARDaL		27											
vydané krátkodobé cenné papiere		28											
vydané dlhopisy		29											
z toho: vydané kryté dlhopisy		30											
vlastné imanie		31											
ostatné pasíva		32											
sÍČET SÍŤVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (z r. 20-32)		33											
KOMPLATÍVNA ČISTÁ SÍŤVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY		34											
ČISTÁ SÍŤVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (z r. 20-34)		35											
ČISTÁ SÍŤVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V CZK		36											
ČISTÁ SÍŤVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V USD		37											
ČISTÁ SÍŤVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR		38											

Ukazovateľ	Č.r.	Splatnosť									nešpecifikované položky	Celkom (srl.1 až srl.10)	
		do 7 dní vrátane	od 8 - do 30 dní vrátane	od 31 - do 90 dní vrátane	od 91 - do 180 dní vrátane	od 181 - do 270 dní vrátane	od 271 - do 360 dní vrátane	od 361 - do 720 dní vrátane	od 721 - do 1800 dní vrátane	od 1801 dní			
	a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Časť B2 - VYBRANÉ PODSŤAVHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PODSŤAVHOVÉ ÚČTY PASÍV													
SÍČET VYBRANÝCH PODSŤAVHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV		39											
príslužby na prijaté úveru		40											
z toho: neodvolateľné		41											
ostatné záväzky zo zabezpečení voči bankám		42											
z toho: zabezpečenia prijaté v repo obchodoch		43											
ostatné záväzky zo zabezpečení voči klientom		44											
z toho: zabezpečenia prijaté v repo obchodoch		45											
prijaté záranky z akreditívov		46											
pohl'adávkyy zo spotových operácií		47											
pohl'adávkyy z termínových operácií		48											
pohl'adávkyy z operácií s opcami		49											
SÍČET VYBRANÝCH PODSŤAVHOVÝCH ÚČTOV PASÍV		50											
príslužby na poskytnuté úveru bankám		51											
z toho: neodvolateľné		52											
príslužby na poskytnuté úveru klientom		53											
z toho: neodvolateľné		54											
ostatné pohl'adávkyy zo zabezpečení voči bankám		55											
ostatné pohl'adávkyy zo zabezpečení voči klientom		56											
poskytnuté záranky z akreditívov		57											
záväzky zo spotových operácií		58											
záväzky z termínových operácií		59											
záväzky z operácií s opcami		60											
ČISTÁ PODSŤAVHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (6-39-4-50)		61											
KINULATÍVNA ČISTÁ PODSŤAVHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY		62											
ČISTÁ PODSŤAVHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V CZK		63											
ČISTÁ PODSŤAVHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V USD		64											
ČISTÁ PODSŤAVHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR		65											

ČASŤ C: Koncentrácia prijatých vkladov

Desať najväčších vkladateľov - fyzických osôb a právnických osôb					
Názov vkladateľa	Č.r.	IČ	Sektor protistrany	Priemerná Splatnosť	Hodnota celkového záväzku
a	b	1	2	3	4
	1				
	2				
	3				
	4				
	5				
	6				
	7				
	8				
	9				
	10				

Metodika na vypracúvanie hlásenia o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív a o odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív Bd (LIK) 3-12

1. Údaje v ČASTI A a v ČASTI B hlásenia vyjadrujú hodnotu ukazovateľa a uvádzajú sa v tisícoch eur. V záhlaví v políčku pod názvom hlásenia označenom „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne. V hlásení sa nevyplňajú kolónky, ktoré sú vyznačené svetlošedou farbou a kolónky vyznačené tmavošedou farbou sú vyplňané automatizovane.

2. V jednotlivých stĺpcoch ČASTI A a ČASTI B sa položky uvádzajú v čistej hodnote, to znamená po zohľadnení oprávok a opravných položiek. Výnimkou je majetok, ku ktorému sa opravné položky tvoria na portfóliovom základe. Tento majetok sa vykazuje v hrubej hodnote v jednotlivých stĺpcoch podľa zostatkovej aktuálnej alebo odhadovanej splatnosti a opravné položky vytvorené k tomuto majetku sa vykazujú v stĺpci 10 so záporným znamienkom.

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI A

3. V ČASTI A sa vykazujú zmluvné zostatkové splatnosti aktív a pasív podľa § 7 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 18/2008 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk a o zmene opatrenia Národnej banky Slovenska č. 11/2007 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu a na štatistické účely (oznámenie č. 423/2008 Z. z.) v znení neskorších predpisov (ďalej len „opatrenie o likvidite“) na sledovanie čistých peňažných tokov, ktoré nezodpovedajú žiadnemu scenáru.

4. V stĺpci 10 sa uvádza majetok a záväzky, ktorých splatnosť nie je špecifikovaná, alebo ak ich členenie z hľadiska zostatkovej doby splatnosti nie je možné. Výnimkou sú tie splátky pohľadávok oceňovaných individuálne bez identifikovaného znehodnotenia a pohľadávok oceňovaných individuálne s identifikovaným znehodnotením, ktoré sú v omeškaní, všetky splátky pohľadávok, u ktorých došlo k zlyhaniu, bez ohľadu na omeškanie a ostatné aktíva, u ktorých došlo k zlyhaniu; tieto sa vykazujú v stĺpci 10. Pri vykazovaní pohľadávok, u ktorých nedošlo k zlyhaniu, sa jednotlivé splátky istiny, pri splácaní ktorých nedošlo k omeškaniu, vykazujú v stĺpcoch podľa zostatkovej doby splatnosti určenej podľa dohodnutého splátkového kalendára.

5. V stĺpci 10 sa uvádza aj nerozdelený zisk z minulých rokov alebo neuhradená strata z minulých rokov. Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní, ktorý je ziskom, sa v období od 1. januára do 31. marca vrátane uvádza v stĺpci 4 a v období od 1. apríla do 30. júna vrátane v stĺpci 3. Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní, ktorý je stratou, sa uvádza v stĺpci 10.

6. V stĺpci 10 sa uvádzajú aj oceňovacie rozdiely účtované do vlastného imania a reálne hodnoty derivátov zaúčtované v súvahe.

7. V stĺpci 10 pobočky zahraničných bánk uvádzajú vklady od materskej banky, ktoré nemajú splatnosť a majú charakter permanentného financovania činnosti pobočky, doložené zmluvou. Ak vklad materskej banky do pobočky má splatnosť, tak sa vykazuje v príslušnom stĺpci splatnosti.

8. Cenné papiere prijaté v obrátených REPO obchodoch sa vykazujú podľa zostatkovej doby splatnosti príslušného obráteného REPO obchodu. Ostatné prijaté spôsoby zabezpečenia sa vykazujú v stĺpci 10.

9. Pri vykazovaní spotových a termínových operácií a operácií s opciami podsúvahové pohľadávky a záväzky z týchto obchodov sa vykazujú do jednotlivých dôb splatnosti podľa dátumu vyrovnania, ak ide o peňažný tok, alebo podľa zostatkovej splatnosti podkladového nástroja, ak ide o podkladový nástroj, ktorý nie je peňažným tokom, napríklad cenný papier pri termínovom obchode pred dátumom vyrovnania.

10. Prísľuby na poskytnutie, alebo prijatie úveru sa do jednotlivých časových pásiem vykazujú podľa doby, kedy banka alebo pobočka zahraničnej banky predpokladá poskytnutie, alebo prijatie tohto úveru, pričom sa nezohľadňuje doba splatnosti príslušného úveru.

11. Vysvetlivky k obsahu riadkov v Časti A1 hlásenia:

- v r. 2 sa uvádzajú pokladničné hodnoty, zlato a hodnoty na ceste,
v r. 11 až 14 sa vykazujú všetky dlhové cenné papiere podľa ich zostatkovej doby splatnosti,
v r. 16 sa vykazujú cenné papiere podľa doby splatnosti záväzku banky, ktorý zabezpečujú; ak ide o dlhové cenné papiere, ktorých splatnosť je kratšia ako splatnosť záväzku, ktorý zabezpečujú, vykazujú sa podľa tejto kratšej doby ich vlastnej splatnosti,
v r. 11 až 15 a v r. 17 sa uvádzajú cenné papiere vrátane tých, na ktoré je zriadené záložné právo,
v r. 17 sa uvádza objem podielových cenné papiere a vkladov v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim a podstatným vplyvom,
v r. 18 sa uvádza hmotný majetok a nehmotný majetok vrátane neobežných aktív určených na predaj (IFRS 5),
v r. 24 sa uvádza pripísaná štátna prémie klientom,
v r. 28 sa vykazujú záväzky voči Ministerstvu financií Slovenskej republiky alebo voči Štátnej pokladnici z operácií na finančnom trhu, ktoré v ich mene vykonáva ARDaL, u pobočky zahraničnej banky sa uvádzajú zdroje jej materskej banky (centrály), ktoré majú dlhodobý charakter (minimálna zmluvná splatnosť je viac ako 12 mesiacov), a sú určené na financovanie činnosti pobočky zahraničnej banky a majú charakter stáleho financovania.

12. Vysvetlivky k obsahu riadkov v Časti A2 hlásenia:

- v r. 42 až r. 46 a v r. 55 až r. 57 sa uvádzajú prijaté, alebo poskytnuté zabezpečenia; členenie zabezpečení prijatých v REPO obchodoch na zabezpečenia voči bankám a voči klientom sa uskutočňuje na základe ručiteľa alebo emitenta cenné papiere prípadne iného finančného nástroja, nie na základe dlžníka; v prípade prevodu cenného papiera prijatého ako zabezpečenie v rámci REPO obchodu na inú osobu sa takéto cenné papiere nevykazujú,
v r. 42 a r. 43 alebo r. 51, r. 52 a r. 55 sa uvádzajú aj NBS a zahraničné centrálné banky,
v r. 44 a r. 45 alebo r. 56 sa uvádzajú aj zabezpečenia prijaté, alebo poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám,
v r. 53 a r. 54 sa uvádzajú aj prísľuby na poskytnutie úveru subjektom verejnej správy a medzinárodnej organizácii,
v r. 47 a r. 58 sa uvádza hodnota podkladových nástrojov všetkých spotových operácií,
v r. 48 a r. 59 sa uvádza hodnota podkladových nástrojov tých termínových operácií, u ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, to znamená pri ich vyrovaní sa skutočne dodáva podkladový nástroj a nejde len o finančné vyrovanie bez dodania podkladového nástroja; za výmenu podkladového nástroja sa považuje aj výmena peňažných tokov, keď sú peňažné toky v rôznych menách,
v r. 49 a r. 60 sa uvádza hodnota podkladových nástrojov tých operácií s opciami, u ktorých v prípade realizácie dochádza k výmene podkladového nástroja.

13. Medzi jednotlivými riadkami hlásenia platia pre všetky stĺpce tieto väzby:

- r. 01 = r. 2+3+4+6+9+ . . . +15+17+18+19
r. 20 = r. 21+22+24+27+29+30+31+32+34+35
r. 39 = r. 40+42+44+46+47+48+49
r. 50 = r. 51+53+55+56+57+58+59+60

14. Kumulatívne čisté pozície na r. 35 a r. 62 sa vypočítajú ako súčet hodnôt zo všetkých predchádzajúcich stĺpcov vrátane vyplňovaného stĺpca v predchádzajúcom riadku, to znamená r. 34 a r. 61. Napríklad kumulatívna čistá súvahová pozícia v stĺpci 4 sa vypočíta ako súčet hodnôt v r. 34 v stĺpcoch 1 až 4.

15. Vykazovanie kontokorentného úveru na bežnom účte je nasledovné:

- debetné zostatky kontokorentného úveru na bežnom účte sa vykazujú v časovom pásme do jedného roka, nakoľko ide o úverový rámec, ktorého splatnosť presahuje jeden mesiac,
- splátka debetného zostatku kontokorentného úveru na bežnom účte sa vyказuje v príslušnom časovom pásme,
- ak má banka zmluvne dohodnuté, že napriek splatnosti jeden kalendárny rok môže byť požadované splatenie celej dlžnej sumy do 30 dní, tak táto požadovaná suma sa vyказuje v príslušnom časovom pásme; ak požadovaná suma nebude zaplatená v príslušný deň, nasledujúci deň po splatnosti sa suma vyказuje v stĺpci 10.

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI B

16. V ČASTI B: sa vyказujú odhadované doby splatnosti aktív a pasív tak, ako to očakáva banka vzhľadom na vývoj podmienok súvisiacich s likviditou, napríklad vzhľadom na svoj obchodný model a stratégiu. Výkaz ČASTI B zodpovedá základnému scenáru pre riadenie likvidity v štandardných trhových podmienkach podľa § 8 opatrenia o likvidite. Objem aktív a pasív bilancie uvedených v ČASTI A sa spravidla nerovná odhadovanému budúcemu objemu aktív a pasív bilancie uvedených v ČASTI B. Údaje na základe alternatívneho scenára banky sa nevyказujú.

17. Pri vyказovaní splátok z pohľadávok oceňovaných individuálne bez identifikovaného znehodnotenia a pohľadávok oceňovaných individuálne s identifikovaným znehodnotením, pri splácaní ktorých nedošlo k omeškaniu, sa tieto splátky vyказujú podľa ich odhadovanej splatnosti, a to aj v prípade pohľadávok, ak banka alebo pobočka zahraničnej banky plánuje poskytnúť tieto prostriedky ďalšiemu klientovi ihneď po splatení pohľadávky.

18. Cenné papiere vrátane majetkových cenných papierov, ktoré má banka zámer predat' pred ich splatnosťou sa vyказujú v príslušnom časovom pásme.

19. Diskonty vyjadrujúce mieru trhového rizika súvisiaceho s rýchlym odpredajom aktív, ktoré sa použijú pri predaji aktív pred ich splatnosťou, spôsobujú to, že znížená hodnota aktív sa vyказuje v príslušnom časovom pásme a zvyšná časť hodnoty aktív sa vyказuje ako strata banky. V dôsledku toho sa aktíva a pasíva v Časti B1 rovnajú, nemusia však platiť rovnosť veľkosti sumy aktív a pasív medzi ČASTOU A a ČASTOU B.

20. Prijaté spôsoby zabezpečenia, okrem cenných papierov prijatých v obrátených REPO obchodoch, u ktorých banka alebo pobočka zahraničnej banky neočakáva ich realizáciu, sa vyказujú v stĺpci 10. Ak banka alebo pobočka zahraničnej banky predpokladá ich realizáciu, sa vyказujú v časovom pásme, na ktorý sa tento predpoklad viaže.

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI C

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

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

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

24. V stĺpci „IČ“ sa údaj vyplňa ak bolo pridelené.

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

26. V stĺpci „Priemerná splatnosť“ sa pri jednom záväzku uvádza jeho zostatková splatnosť v mesiacoch a pri viacerých záväzkoch sa uvádza vážená priemerná zostatková splatnosť týchto viacerých záväzkov v mesiacoch.

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

28. Použité skratky

r.	-	riadok
č.r.	-	číslo riadku
stĺ.	-	stĺpec
mes.	-	mesiac
ARDaL	-	Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity
CZK	-	česká koruna
USD	-	americký dolár
NBS	-	Národná banka Slovenska
IČ		identifikačné číslo.

Hlasenie o citlivosti na zmenu úrokových mier

Názov banky / poštovej záručnej banky: _____
 Kód banky / poštovej záručnej banky: _____
 Druh hlasenia: _____
 Hlasenie ku dnu: _____

Časť A - EUR a CZK spolu

Strana: 1/10
(ďalej v úseku)

Ukazovateľ	Č. r.	splnitosť											
		do 1 mesaca vrátane	od 1 do 2 mes. vrátane	od 2 do 3 mes. vrátane	od 3 do 4 mes. vrátane	od 4 do 5 mes. vrátane	od 5 do 6 mes. vrátane	od 6 do 7 mes. vrátane	od 7 do 8 mes. vrátane	od 8 do 9 mes. vrátane	od 9 do 10 mes. vrátane	od 10 do 11 mes. vrátane	od 11 do 12 mes. vrátane
Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV	a	b	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (G:2+G:4+G:8+G:13)	1												
úvery a predajky poskytnuté Národnou bankou Slovenska, zahraničným centrálnym bankám, poštovým bankám a ostatným bankám	2												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	3												
úvery a predajky poskytnuté klientom, verejnej správe a medzinárodným organizáciám	4												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	5												
z toho: úvery a predajky obyvateľstvu na nehnuteľnosť	6												
z toho: úvery a predajky podnikom investičné	7												
dlhové cenné papiere	8												
z toho: dlhové cenné papiere s kupónom	9												
z toho: dlhové cenné papiere bez kupónu	10												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	11												
ostatné aktíva	12												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	13												
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (G:16+G:18+G:21+G:23+G:24)	15												
vlady prijaté od Národnej banky Slovenska, zahraničných centrálnych bank, poštových bank a ostatných bank	16												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	17												
vlady prijaté od klientov, verejnej správy a medzinárodných organizácií	18												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	19												
z toho: bežné účty, vklady knižky bez výpovednej lehoty	20												
emilované dlhové cenné papiere	21												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	22												
vladné imanie	23												
ostatné pasíva	24												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	25												

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

													splatnosť		nesplacifikované		Celkom												
													mes. vrätane	mes. vrätane	mes. vrätane	mes. vrätane	rokov	rokov	rokov	rokov	rokov	rokov	rokov	rokov					
													13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
od 12 do 15 mes. vrätane	od 15 do 18 mes. vrätane	od 18 do 21 mes. vrätane	od 21 do 24 mes. vrätane	od 24 do 27 mes. vrätane	od 27 do 30 mes. vrätane	od 30 do 33 mes. vrätane	od 33 do 36 mes. vrätane	od 36 do 48 mes. vrätane	od 48 do 60 mes. vrätane	od 60 do 72 mes. vrätane	od 72 do 84 mes. vrätane	od 7 do 10 rokov vrätane	od 10 do 15 rokov vrätane	viac ako 15 rokov	nesplacifikované	Celkom													

(ďalšie v list. ane)

													splatnosť		nesplacifikované		Celkom												
													mes. vrätane	mes. vrätane	mes. vrätane	mes. vrätane	rokov	rokov	rokov	rokov	rokov	rokov	rokov	rokov					
													13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
od 12 do 15 mes. vrätane	od 15 do 18 mes. vrätane	od 18 do 21 mes. vrätane	od 21 do 24 mes. vrätane	od 24 do 27 mes. vrätane	od 27 do 30 mes. vrätane	od 30 do 33 mes. vrätane	od 33 do 36 mes. vrätane	od 36 do 48 mes. vrätane	od 48 do 60 mes. vrätane	od 60 do 72 mes. vrätane	od 72 do 84 mes. vrätane	od 7 do 10 rokov vrätane	od 10 do 15 rokov vrätane	viac ako 15 rokov	nesplacifikované	Celkom													

Ukazovateľ	Č.r.	splátnosť											
		do 1 mesiac vrátane	od 1 do 2 mes. vrátane	od 2 do 3 mes. vrátane	od 3 do 4 mes. vrátane	od 4 do 5 mes. vrátane	od 5 do 6 mes. vrátane	od 6 do 7 mes. vrátane	od 7 do 8 mes. vrátane	od 8 do 9 mes. vrátane	od 9 do 10 mes. vrátane	od 10 do 11 mes. vrátane	od 11 do 12 mes. vrátane
	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTOY AKTÍV A PASÍV													
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (2+4+7+8+13)	1												
úvery a preddávky poskytnuté Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankám, poštovým bankám a ostatným bankám	2												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	3												
úvery a preddávky poskytnuté Klientom, verejnej správe a medzinárodným organizáciami	4												
Z r.4: zaznamenané v obchodnej knihe	5												
Z r.4: úvery a preddávky obyvateľstvu na nehmotnosti	6												
Z r.4: úvery a preddávky podnikom investičné	7												
dlhové cenné papiere	8												
Z r. 8: dlhové cenné papiere s kupónom	9												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	10												
Z r. 8: dlhové cenné papiere bez kupónom	11												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	12												
ostatné aktíva	13												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	14												
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (1+10+11+21+23+24)	15												
vklady prijaté od Národnej banky Slovenska, zahraničných centrálnych bank, poštových bank a ostatných bank	16												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	17												
vklady prijaté od Klientov, verejnej správy a medzinárodných organizácií	18												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	19												
Z r. 18: bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty	20												
cenné cenné papiere	21												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	22												
vlastné imanie	23												
ostatné pasíva	24												
Z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	25												
Ukazovateľ	Č.r.	splátnosť											
	a	do 1 mesiac vrátane	od 1 do 2 mes. vrátane	od 2 do 3 mes. vrátane	od 3 do 4 mes. vrátane	od 4 do 5 mes. vrátane	od 5 do 6 mes. vrátane	od 6 do 7 mes. vrátane	od 7 do 8 mes. vrátane	od 8 do 9 mes. vrátane	od 9 do 10 mes. vrátane	od 10 do 11 mes. vrátane	od 11 do 12 mes. vrátane
	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

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

Ukazovateľ	Č.r.	splatnosť											
		do 1 mesiaca vrátane	od 1 do 2 mes. vrátane	od 2 do 3 mes. vrátane	od 3 do 4 mes. vrátane	od 4 do 5 mes. vrátane	od 5 do 6 mes. vrátane	od 6 do 7 mes. vrátane	od 7 do 8 mes. vrátane	od 8 do 9 mes. vrátane	od 9 do 10 mes. vrátane	od 10 do 11 mes. vrátane	od 11 do 12 mes. vrátane
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Časť I. - SILVAHOVÉ ÚČTY AKTÍVA PASÍVA	a	b											
SÚČET SILVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.2+r.4+r.8+r.13)	1												
úvery a predaťky poskytnuté Národnou bankou Slovenska, zahraničným centrálnym bankám, poštovým bankám a ostatným bankám	2												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	3												
úvery a predaťky poskytnuté klientom, verejným správcem a medzinárodným organizáciám	4												
z r.4: zaznamenané v obchodnej knihe	5												
z r.4: úvery a predaťky obyvateľstvu na bežnejch nosí	6												
z r.4: úvery a predaťky podnikom investície	7												
dlhové cenné papiere	8												
z r. 8: dlhové cenné papiere s kuponom	9												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	10												
z r. 8: dlhové cenné papiere bez kuponu	11												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	12												
ostatné aktíva	13												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	14												
SÚČET SILVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.1+r.18+r.21+r.23+r.24)	15												
vklady prijaté od klientov, verejných správ a medzinárodných organizácií	16												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	17												
vklady prijaté od klientov, verejných správ a medzinárodných organizácií	18												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	19												
z r. 18: bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty	20												
cenné dlhové cenné papiere	21												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	22												
vyštvané imanie	23												
ostatné pasíva	24												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	25												

Ukazovateľ	Č.r.	splatnosť											
		do 1 mesiaca vrátane	od 1 do 2 mes. vrátane	od 2 do 3 mes. vrátane	od 3 do 4 mes. vrátane	od 4 do 5 mes. vrátane	od 5 do 6 mes. vrátane	od 6 do 7 mes. vrátane	od 7 do 8 mes. vrátane	od 8 do 9 mes. vrátane	od 9 do 10 mes. vrátane	od 10 do 11 mes. vrátane	od 11 do 12 mes. vrátane
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Časť II. - PODSILVAHOVÉ AKTÍVA A PASÍVA	a	c											
SÚČET PODSILVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.28+r.30+r.33+r.35)	26												
z toho podnikateľové aktíva zaznamenané v obchodnej knihe	27												
poľňadávky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi	28												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	29												
poľňadávky z pevných termínových operácií a opcií s úrokovými nástrojmi	30												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	31												
z r. 30: forvardové a swapové operácie	32												
ostatné poľňadávky z pevných termínových operácií a opcií	33												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	34												
poľňadávky zo spoločných operácií	35												
SÚČET PODSILVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.38+r.40+r.43+r.45)	36												
z toho podnikateľové pasíva zaznamenané v obchodnej knihe	37												
záväzky z pevných termínových operácií a opcií s menovými nástrojmi	38												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	39												
záväzky z pevných termínových operácií a opcií s úrokovými nástrojmi	40												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	41												
z r. 40: forvardové a swapové operácie	42												
ostatné záväzky z pevných termínových operácií a opcií	43												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	44												
záväzky zo spoločných operácií	45												

Ukazovateľ	Č.r.	splatnosť											
		do 1 mesiaca vrátane	od 1 do 2 mes. vrátane	od 2 do 3 mes. vrátane	od 3 do 4 mes. vrátane	od 4 do 5 mes. vrátane	od 5 do 6 mes. vrátane	od 6 do 7 mes. vrátane	od 7 do 8 mes. vrátane	od 8 do 9 mes. vrátane	od 9 do 10 mes. vrátane	od 10 do 11 mes. vrátane	od 11 do 12 mes. vrátane
	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV													
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.2+r.4+r.8+r.13)	1												
úvery a predaťky poskytnuté Národnou bankou Slovenska, zahraničným centrálnym bankám, poštovým bankám a ostatným bankám	2												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	3												
úvery a predaťky poskytnuté Klientom, verejnej správe a medzinárodným organizáciam	4												
z r.4: zaznamenané v obchodnej knihe	5												
z r.4: úvery a predaťky obyvateľstvu na nehmotnej nosi	6												
z r.4: úvery a predaťky podnikom investície	7												
dlhové cenné papiere	8												
z r. 8: dlhové cenné papiere s kupónom	9												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	10												
z r. 8: dlhové cenné papiere bez kupónu	11												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	12												
ostatné aktíva	13												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	14												
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.1+r.18+r.21+r.23+r.24)	15												
vklady prijaté od Klientov, verejnej správy a medzinárodných organizácií	16												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	17												
vklady prijaté od Klientov, verejnej správy a medzinárodných organizácií	18												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	19												
z r. 18: bežné účty, vklady knižky bez výpovednej lehoty	20												
emiliovane dlhové cenné papiere	21												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	22												
vlastné imanie	23												
ostatné pasíva	24												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	25												

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

Ukazovateľ	Č.r.	spätnosť											
		do 1 mesiaca vrátane	od 1 do 2 mes. vrátane	od 2 do 3 mes. vrátane	od 3 do 4 mes. vrátane	od 4 do 5 mes. vrátane	od 5 do 6 mes. vrátane	od 6 do 7 mes. vrátane	od 7 do 8 mes. vrátane	od 8 do 9 mes. vrátane	od 9 do 10 mes. vrátane	od 10 do 11 mes. vrátane	od 11 do 12 mes. vrátane
	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Časť I - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV													
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV (r.2+r.4+r.8+r.13)	1												
úvery a predaťky poskytnuté Národnou bankou Slovenska, zahraničným centrálnym bankám, poisťovným bankám a ostatným bankám	2												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	3												
úvery a predaťky poskytnuté Klientom, verejnej správe a medzinárodným organizáciam	4												
z r.4: zaznamenané v obchodnej knihe	5												
z r.4: úvery a predaťky obyvateľstvu na nehmotnej nosi	6												
z r.4: úvery a predaťky podnikom investície	7												
dlhové cenné papiere	8												
z r. 8: dlhové cenné papiere s kuponom	9												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	10												
z r. 8: dlhové cenné papiere bez kuponu	11												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	12												
ostatné aktíva	13												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	14												
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV (r.1+r.18+r.21+r.23+r.24)	15												
vklady prijaté od Klientov, verejnej správy a medzinárodných organizácií	16												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	17												
vklady prijaté od Klientov, verejnej správy a medzinárodných organizácií	18												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	19												
z r. 18: bežné účty, vklady knižky bez výpovednej lehoty	20												
emfiovane dlhové cenné papiere	21												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	22												
vlastné imanie	23												
ostatné pasíva	24												
z toho: zaznamenané v obchodnej knihe	25												

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

splatnost'																												nespecifikované	Celkom
od 12 do 15 mes. vrábne 13	od 15 do 18 mes. vrábne 14	od 18 do 21 mes. vrábne 15	od 21 do 24 mes. vrábne 16	od 24 do 27 mes. vrábne 17	od 27 do 30 mes. vrábne 18	od 30 do 33 mes. vrábne 19	od 33 do 36 mes. vrábne 20	od 36 do 48 mes. Vrábne 21	od 48 do 60 mes. vrábne 22	od 60 do 72 mes. vrábne 23	od 72 do 84 mes. vrábne 24	od 7 do 10 rokov vrábne 25	od 10 do 15 rokov vrábne 26	viac ako 15 rokov 27	nespecifikované položky 28		Celkom (súl. 1 až súl. 28) 29												

splatnost'																												nespecifikované	Celkom
od 12 do 15 mes. vrábne 13	od 15 do 18 mes. vrábne 14	od 18 do 21 mes. vrábne 15	od 21 do 24 mes. vrábne 16	od 24 do 27 mes. vrábne 17	od 27 do 30 mes. vrábne 18	od 30 do 33 mes. vrábne 19	od 33 do 36 mes. vrábne 20	od 36 do 48 mes. Vrábne 21	od 48 do 60 mes. vrábne 22	od 60 do 72 mes. vrábne 23	od 72 do 84 mes. vrábne 24	od 7 do 10 rokov vrábne 25	od 10 do 15 rokov vrábne 26	viac ako 15 rokov 27	nespecifikované položky 28		Celkom (súl. 1 až súl. 28) 29												

Metodika na vypracúvanie hlásenia o citlivosti na zmenu úrokových mier Bd (HUC) 53-04

1. Údaje v hlásení sa uvádzajú v čistých účtovných hodnotách tak, ako boli ocenené podľa postupov účtovania ku dňu zostavovania hlásenia. V kolónke označenej ako „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. Hlásenie sa vypracúva v piatich vyhotoveniach podľa jednotlivých mien takto:

a) „časť A“ - EUR a CM - sumárne za celú súvahu v eurách, kde súvahové účty aktív a pasív a hodnoty podkladových nástrojov evidovaných v podsúvahe v cudzej mene sa prepočítajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu, ku ktorému sa hlásenie zostavuje,

b) za súvahové a podsúvahové aktíva a pasíva v menách

1. „časť B“ EUR,
2. „časť C“ USD,
3. „časť D“ CZK,
4. „časť E“ ostatné CM spolu.

3. V časti I sa v stĺpcoch 1 až 27 vyplňajú úrokovovo citlivé aktíva alebo pasíva a v stĺpci 28 sa vyplnia úrokovovo necitlivé položky. Úrokovovo citlivé aktíva alebo pasíva sa vyplnia do príslušného stĺpca podľa zostávajúcej doby do splatnosti u položiek s fixnou úrokovou sadzbou a podľa zostávajúcej doby do precenenia u položiek s variabilnou úrokovou sadzbou. V časti II sa vyplňajú podsúvahové aktíva a pasíva.

4. Pri zatriedovaní cenných papierov evidovaných v portfóliu finančné nástroje na predaj a v portfóliu finančné nástroje oceňované v reálnej hodnote proti zisku a strate sa rozlíši reálna hodnota (bez alikvotného úrokového výnosu) a priebežný alikvotný úrokový výnos z kupónov; reálna hodnota sa vykazuje podľa splatnosti dlhového cenného papiera, alebo podľa dátumu najbližšej fixácie úrokovej sadzby a alikvotný úrokový výnos podľa najbližšej výplaty kupónu.

5. Pri zatriedovaní dlhových cenných papierov evidovaných v portfóliu finančné nástroje držané do splatnosti a v portfóliu vklady a úvery sa rozlíši istina a alikvotný úrokový výnos; istina sa vykazuje podľa splatnosti dlhového cenného papiera alebo podľa dátumu najbližšej fixácie úrokovej sadzby a alikvotný úrokový výnos podľa najbližšej výplaty kupónu.

6. Pri zatriedovaní úverov s fixnou úrokovou sadzbou sa splátky istiny vykážu do pásma podľa splátkového kalendára a časové rozlíšenie úrokov podľa najbližšej splátky úroku.

7. Pri zatriedovaní úverov s variabilnou úrokovou sadzbou sa postupuje nasledovne: počas doby, kým je úroková sadzba fixovaná, sa splátky istiny vykážu do pásma podľa splátkového kalendára a časové rozlíšenie úrokov podľa najbližšej splátky úroku, zostatková (nezaradená) hodnota istiny sa zaraďuje do pásma podľa dátumu najbližšieho precenenia úrokovej sadzby.

8. Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií sa vykazujú v nominálnej hodnote derivátových obchodov. Časť obchodu, na ktorú sa vzťahuje fixná úroková miera, sa vykáže podľa

zostatkovej doby splatnosti a časť obchodu, na ktorú sa vzťahuje variabilná úroková miera, sa vykáže podľa zostatkovej doby do precenenia úrokovej miery.

9. Pohľadávky oceňované individuálne bez identifikovaného znehodnotenia a pohľadávky oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením, ktoré nie sú zlyhané, sa vykazujú v čistej hodnote podľa zostávajúcej doby precenenia, alebo splatnosti, ak nie sú v omeškaní; ak jedna alebo viacero splátok takýchto pohľadávok sú v omeškaní, tieto splátky sa vykazujú v stĺpci 28 (nešpecifikované položky).

10. Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe sa v predmetnom hlásení vykazujú v hrubej hodnote podľa zostávajúcej doby precenenia alebo splatnosti a opravné položky vytvorené k týmto pohľadávkam sa vykazujú v stĺpci 28 (nešpecifikované položky) so záporným znamienkom, a to v časti hlásenia prislúchajúcej k tej mene, v ktorej je objemovo najväčšia časť príslušného portfólia.

11 Zlyhané pohľadávky sa vykazujú v stĺpci 28 (nešpecifikované položky) v čistej hodnote.

12. Kladná alebo záporná reálna hodnota pevných termínových operácií a opcií, rezervy, základné imanie, rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku, ostatné fondy, finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky, emisné ážio, oceňovacie rozdiely, výsledok hospodárenia minulých rokov, výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní a účet ziskov a strát sa zaraďujú medzi nešpecifikované položky.

13. Pri zaradení bežných účtov a debetov na bežných účtoch sa použije vlastný odhad alebo sa zaradia do časového pásma „do jedného mesiaca vrátane“.

14. V riadku „poskytnuté úvery a vklady od klientov“ sa uvádzajú všetky poskytnuté úvery a vklady poskytnuté bankou okrem poskytnutých úverov a vkladov centrálnym bankám a ostatným bankám.

15. V riadku „prijaté úvery a vklady od klientov“ sa uvádzajú všetky prijaté úvery a vklady prijaté bankou okrem prijatých úverov a vkladov od centrálnych bánk a ostatných bánk.

16. V riadku „ostatné aktíva“ a „ostatné pasíva“ sa uvádzajú všetky ostatné súvahové aktíva nezaradené v riadkoch 2, 4 a 6, alebo pasíva nezaradené v riadkoch 16, 18, 21 a 23.

17. Na účely vykazovania sa mesiacom rozumie kalendárny mesiac.

18. Použité skratky

č. r. - číslo riadku
NBS - Národná banka Slovenska
CM - cudzia mena
mes. - mesiac
r. - riadok
tis. - tisíc
č. - číslo.

VZOR

Ep (NBS) 1-04

Strana: 1/7

HLÁSENIE O KMEŇOVOM LISTE BANKY A POBOČKY ZAHRANIČNEJ BANKY

Názov banky / pobočky zahraničnej banky:

Kód banky / pobočky zahraničnej banky:

Hlásenie ku dňu:

Časť 1A

Informácie o banke a pobočke zahraničnej banky

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

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

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

Rozpis zaknihovaných akcií na meno

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

Informácie o osobách banky a pobočky zahraničnej banky

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

Geografické rozmiestnenie organizačných zložiek

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

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

č.č.	Názov alebo meno a priezvisko akcionára	ID akcionára	Právna forma akcionára	Ulica a číslo sídla akcionára	PSČ a mesto sídla akcionára	Štát akcionára	Hlavný predmet činnosti akcionára	Výška základného imania akcionára v EUR	Celková hodnota vlastných akcií banky v EUR	Vlastný podiel na upísanom základnom imaní banky (%)	Podiel hodnoty vlastných akcií k základnému imaniu akcionára (%)
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ZAKLADNÉ IMANIE CELKOM										
2	Domáci akcionári s podielom do 1 % (vrátane) celkom										
3	Zahraniční akcionári s podielom do 1 % (vrátane) celkom										
4	Akcionári banky s podielom nad 1 % upísaného základného imania										

Majetkové účasti banky v právnických osobách

č.č.	Identifikačné číslo podnikany	Druh podnikany	Názov podnikany	Právna forma podnikany	Ulica a číslo sídla podnikany	Poč. a meno sídla podnikany	Sídlo podnikany	Výška zábezpeky manaž. v EUR	Uplatnený podiel banky na základe manaž.		Datum nadobudnutia podielu	Podiel akciový a podielový zápis banky	Zastupovanie banky v orgánoch právnických osôb	
									absolútny (v %)	relatívny			zastupovanie orgán	členstvo orgán
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Majetkové účasti banky ZPOU														

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

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

- a) názov banky, uvádza sa obchodné meno banky,
- b) sídlo banky, uvádza sa adresa banky,
- c) telekomunikačné spojenie, uvádza sa telekomunikačné spojenie banky vrátane smerových kódov a webové sídlo banky,
- d) číselník kódov banky,
- e) evidenčný počet zamestnancov, uvádza sa aktuálny evidenčný počet celkom všetkých zamestnancov banky v Slovenskej republike a v zahraničí ku dňu, ku ktorému sa výkaz zostavuje,
- f) počet klientov banky, uvádza sa osoba podľa § 5 písm. h) zákona o bankách,
- g) z rozsahu činností uvedených v bankovom povolení sa vyznačí rozsah skutočne vykonávaných bankových činností, pri činnostiach, ktoré banka skutočne vykonávala v danom období sa uvádza znak „Áno“, v opačnom prípade sa uvádza znak „Nie“.

2. V časti 1A sa uvádzajú tieto údaje za pobočku zahraničnej banky:

- a) názov pobočky zahraničnej banky, uvádza sa označenie podniku alebo organizačnej zložky podniku zahraničnej osoby,
- b) sídlo pobočky zahraničnej banky, uvádza sa adresa sídla pobočky zahraničnej banky,
- c) telekomunikačné spojenie pobočky zahraničnej banky, uvádza sa telekomunikačné spojenie pobočky zahraničnej banky vrátane smerových kódov a webové sídlo pobočky zahraničnej banky,
- d) číselník kódov banky,
- e) názov zahraničnej banky, uvádza sa obchodné meno zahraničnej banky,
- f) sídlo zahraničnej banky, uvádza sa adresa sídla zahraničnej banky,
- g) telekomunikačné spojenie zahraničnej banky, uvádza sa telekomunikačné spojenie zahraničnej banky vrátane smerových kódov a webové sídlo zahraničnej banky,
- h) evidenčný počet zamestnancov pobočky zahraničnej banky, uvádza sa neprepočítaný evidenčný počet všetkých zamestnancov pobočky zahraničnej banky v Slovenskej republike,
- i) počet klientov pobočky zahraničnej banky, uvádza sa osoba podľa § 5 písm. h) zákona o bankách,
- j) z rozsahu činností uvedených v povolení vydanom orgánom dohľadu sa vyznačí rozsah skutočne vykonávaných bankových činností, pri činnostiach, ktoré pobočka zahraničnej banky skutočne vykonávala v danom období sa uvádza znak „Áno“, v opačnom prípade sa uvádza znak „Nie“.

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

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

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

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

e) riadok 2 sa nevyplňa.

5. V časti 1C sa uvádzajú zaknihované akcie na meno, uvádzajú sa údaje za banku pôsobiacu na území Slovenskej republiky podľa aktuálneho výpisu emitenta alebo banky emisie cenných papierov z Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s. alebo Národného centrálného depozitára cenných papierov, a. s. V stĺpci 2 sa uvádzajú tieto druhy akcií: kmeňové, prioritné, zamestnanecké.

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

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

- a) člen štatutárneho orgánu banky, uvádzajú sa všetci členovia štatutárneho orgánu banky podľa údajov z obchodného registra alebo schválení príslušným orgánom banky ak nie sú ešte uvedení vo výpise z obchodného registra,
- b) člen dozornej rady banky, uvádzajú sa všetci členovia dozornej rady banky podľa údajov z obchodného registra alebo schválení príslušným orgánom banky ak nie sú ešte uvedení vo výpise z obchodného registra,
- c) prokurista banky, uvádzajú sa všetci prokuristi banky podľa údajov z obchodného registra,
- d) vedúci zamestnanec,
- e) vedúci útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky,
- f) hypotekárny správca,
- g) správca programu krytých dlhopisov,
- h) zástupca hypotekárneho správcu alebo
- i) zástupca správcu programu krytých dlhopisov.

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

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

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

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

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

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

a) v stĺpci 1 sa uvádzajú akcionári banky s podielom nad 1 % upísaného základného imania, domáci akcionári s podielom do 1 % (vrátane) celkom a zahraniční akcionári s podielom do 1 % (vrátane) celkom, údaje sa čerpajú z výpisu majiteľa cenných papierov vlastniaceho nad 1 % danej emisie banky k sledovanému dátumu,

b) v stĺpci 2 sa uvádza identifikačné číslo akcionára, ak ide o slovenskú právnickú osobu, uvádza sa identifikačné číslo alebo DRČ, ak ide o slovenskú fyzickú osobu, uvádza sa rodné číslo, ak ide o zahraničný subjekt, uvádza sa identifikátor, ktorý sa pridružuje subjektom v príslušnom štáte, ak ide o banku, uvádza sa MFI kód,

c) v stĺpci 8 sa uvádza základné imanie akcionára uvedeného v stĺpci 1, pri zahraničnom akcionárovi sa prepočítavajú peňažné prostriedky v cudzej mene referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu zostavenia hlásenia,

d) v stĺpci 9 sa uvádza celková hodnota vlastnených akcií banky v menovitej hodnote,

$$\text{e) } \begin{array}{l} \text{vlastnený podiel na upísanom} \\ \text{základnom imaní banky v \%} \\ \text{(stĺpec 10)} \end{array} = \frac{\text{celková hodnota vlastnených akcií banky} \\ \text{(stĺpec 9)}}{\text{výška základného imania banky}}$$

$$\text{f) } \begin{array}{l} \text{podiel hodnoty vlastnených akcií} \\ \text{ku základnému imaniu akcionára v \%} \\ \text{(stĺpec 11)} \end{array} = \frac{\text{celková hodnota vlastnených akcií banky} \\ \text{(stĺpec 9)}}{\text{výška základného imania akcionára (stĺpec 8)}}$$

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

a) ak ide o majetkový podiel v cudzej mene, prepočítavajú sa peňažné prostriedky v cudzej mene referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu zostavenia hlásenia,

b) v stĺpcoch 1 až 7 sa uvádza identifikačné číslo, druh, názov, právna forma a sídlo protistrany,

c) v stĺpci 1, ak ide o slovenskú právnickú osobu, uvádza sa identifikačné číslo alebo DRČ, ak ide o zahraničný subjekt, uvádza sa identifikátor, ktorý sa pridružuje subjektom v príslušnom štáte, ak ide o banku, uvádza sa MFI kód,

d) v stĺpci 2 sa uvádza znak „NIE“, ak ide o majetkové účasti banky v právnických osobách, ktoré nie sú bankami, finančnými inštitúciami, poisťovňami, zaisťovňami, prevádzkovateľmi platobného styku, nadáciami alebo znak „ÁNO“, ak ide o majetkové účasti banky v právnických osobách, ktoré sú bankami, finančnými inštitúciami, poisťovňami, zaisťovňami, prevádzkovateľmi platobného styku, nadáciami,

$$\text{e) } \begin{array}{l} \text{podiel banky na základnom} \\ \text{imaní v \%} \\ \text{(stĺpec 10)} \end{array} = \frac{\text{upísaný podiel banky na základnom imaní} \\ \text{(stĺpec 9)}}{\text{výška základného imania} \\ \text{(stĺpec 8)}}$$

f) v stĺpci 11 sa uvádzajú všetky dátumy nadobudnutia akcií alebo podielových účastí banky,

g) vlastné zdroje banky sa uvádzajú podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013) v platnom znení,

h) v stĺpcoch 13 a 14 sa uvádza znak „Áno“, ak zástupca vykazujúcej banky je zastúpený v orgánoch právnickej osoby, na ktorej má banka majetkovú účasť, v opačnom prípade sa uvádza znak „Nie“.

14. Peňažné hodnoty sa uvádzajú v tisícoch eur.

15. Použité skratky

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

VZOR

Bd(IZ)Z1-104

HLÁSENIE O EVIDENCII FINANČNÝCH AKTÍV A FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV

Názov banky / pobočky zahraničnej banky: _____

Kód banky / pobočky zahraničnej banky: _____

Druh hlásenia: _____

Hlásenie ku dnu: _____

1/7

Časť A

Č. r.	Financie aktiva ocenené v amortizovanej hodnote na portfóliovom zázname voči právnickým osobám	Začiatok oneskáné	Výška znehodnotenia	Oneskáné od 1 do 30 dní vrátane	Výška znehodnotenia od 31 do 90 dní vrátane	Oneskáné od 91 do 180 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Oneskáné od 181 do 360 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Oneskáné 361 dní a viac	Výška znehodnotenia	Hodnota finančných aktív celkom (odl. 1+3+5+7+9+11)	z toho: Zlhané	z toho: problémové	Celková výška znehodnotenia v účtovníctve (odl. 2+4+6+8+10+12)	z toho: Zlhané	z toho: problémové		
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

v. l. s. č. 002

a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
c, f	Financie aktiva ocenené v amortizovanej hodnote na portfoliovom zaklade voči fyzickým osobám podľa kapitola 11	Zadne oneskatie	Vyska znehodnotenia	Oneskatie od 1 do 30 dni vrätane	Vyska znehodnotenia	Oneskatie od 31 do 90 dni vrätane	Vyska znehodnotenia	Oneskatie od 91 do 180 dni vrätane	Vyska znehodnotenia	Oneskatie od 181 do 360 dni vrätane	Vyska znehodnotenia	Oneskatie 361 dni a viac	Vyska znehodnotenia	Hodnota finančných aktiv celkom (1+3+5+7+9+11)	z toho: zlyhané	z toho: problemové	Celková vyska znehodnotenia v účtovníctve (odl. 2+4+6+8+10+12)	z toho: zlyhané	z toho: problemové

a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
C+	Finančné aktíva oceňované v amortizačnej hodnote na portfóliom zakladateľov fyzickými osobami	Ziadené omsekanie	Výška znehodnotenia	Omsekanie od 1 do 30 dní vrátane	Výška znehodnotenia od 31 do 90 dní vrátane	Omsekanie od 91 do 180 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omsekanie od 181 do 360 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omsekanie 361 dní a viac	Výška znehodnotenia	Hodnota finančných aktív celkom (odl. 1+3+5+7+9+11)	z toho: zlyhané	z toho: problemové	Celková výška v účtovníctve (odl. 2+4+6+8+10+12)	z toho: zlyhané	z toho: problemové		

Č. r.	Finanční aktiva oceňované v amortizační hodnotě na portfoliovou základě včetně veřejné správy a mezinárodních organizací	Základní omeškané	Výška znehodnocení	Omeškané od 1 do 30 dní vrátane	Výška znehodnocení	Omeškané od 31 do 90 dní vrátane	Výška znehodnocení	Omeškané od 91 do 180 dní vrátane	Výška znehodnocení	Omeškané od 181 do 360 dní vrátane	Výška znehodnocení	Omeškané 361 dní a více	Výška znehodnocení	Hodnota finančních aktiv celkem (odl. 1+3+5+7+9+11)	z toho: zřihnané	z toho: problemové	Celková výška znehodnocení v účetnictví (odl. 2+4+6+8+10+12)	z toho: zřihnané	z toho: problemové
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
č. 1	Finančné aktíva oceňované v americkomani bodine na portfoliom zmlade voči Nrodnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankam, podnikovým bankám a bankám	Základné oneskánie	Všaka znehodnotenia	Oneskánie od 1 do 30 dní vrátane	Všaka znehodnotenia od 31 do 90 dní vrátane	Oneskánie od 91 do 180 dní vrátane	Všaka znehodnotenia	Oneskánie od 181 do 360 dní vrátane	Všaka znehodnotenia	Všaka znehodnotenia	Oneskánie 361 dní a viac	Všaka znehodnotenia	Hodnota finančných aktív celkom (odl. 1+3+5+7+9+11)	z toho: zlyhané	z toho: problemové	Čistá hodnota vsška znehodnotenia v účtovníctve (odl. 2+4+6+8+10+12)	z toho: zlyhané	z toho: problemové	

a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
6.1 Finančné aktíva očislované realitou hodnotou cez iný komplexný účtovný výskok na portfóliovom základe	Začne omeškane	Výška znehodnotenia	Omeškane od 1 do 30 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškane od 31 do 90 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškane od 91 do 180 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškane od 181 do 360 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškane 361 dní a viac	Výška znehodnotenia	Hodnota finančných aktív celkom (6.1+3.4+5.7+9+11)	z toho: zlyhané	z toho: problémové	Celková výška znehodnotenia v účtovníctve (odl. 2+4+6+8+10+12)	z toho: zlyhané	z toho: problémové	

a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Číslo	Čeranie finančných aktiv a finančných záväzkov	Začne omeškane	Výška znehodnotenia	Omeškane od 1 do 30 dní vrátane	Výška znehodnotenia od 31 do 90 dní vrátane	Výška znehodnotenia od 91 do 180 dní vrátane	Výška znehodnotenia od 181 do 360 dní vrátane	Výška znehodnotenia	Omeškane 361 dní a viac	Výška znehodnotenia	Hodnota finančných aktiv a záväzkov celkom	Celková výška znehodnotenia alebo rezervy v dôvodlive	Hodnota zabezpečenia	Národná hodnota zabezpečenia	Financie aktiva s odloženou splatnosťou			
1	Financie aktiva oceňované v amortizovanej hodnote na individuálnom základe voči prívratným osobám																	
2	bez významného zvýšenia tržiska (úroveň 1)																	
3	s významným zvýšením tržiska (úroveň 2)																	
4	znehodnotenie (úroveň 3)																	
5	z r. 1: zhltné																	
6	z r. 1: poskytnuté																	
7	Financie aktiva oceňované v amortizovanej hodnote na individuálnom základe voči fyzickým osobám podľa kategórií																	
8	bez významného zvýšenia tržiska (úroveň 1)																	
9	s významným zvýšením tržiska (úroveň 2)																	
10	znehodnotenie (úroveň 3)																	
11	z r. 7: zhltné																	
12	z r. 7: poskytnuté																	
13	Financie aktiva oceňované v amortizovanej hodnote na individuálnom základe voči fyzickým osobám																	
14	bez významného zvýšenia tržiska (úroveň 1)																	
15	s významným zvýšením tržiska (úroveň 2)																	
16	znehodnotenie (úroveň 3)																	
17	z r. 13: zhltné																	
18	z r. 13: poskytnuté																	
19	Financie aktiva oceňované v amortizovanej hodnote na individuálnom základe voči verejnej správe a medzinárodným organizáciám																	
20	bez významného zvýšenia tržiska (úroveň 1)																	
21	s významným zvýšením tržiska (úroveň 2)																	
22	znehodnotenie (úroveň 3)																	
23	z r. 19: zhltné																	
24	z r. 19: poskytnuté																	
25	Financie aktiva oceňované v amortizovanej hodnote na individuálnom základe voči Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankám, poisťovným bankám a bankám																	
26	bez významného zvýšenia tržiska (úroveň 1)																	
27	s významným zvýšením tržiska (úroveň 2)																	
28	znehodnotenie (úroveň 3)																	
29	z r. 25: zhltné																	
30	z r. 25: poskytnuté																	
31	Financie aktiva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtový výstdek na individuálnom základe																	
32	bez významného zvýšenia tržiska (úroveň 1)																	
33	s významným zvýšením tržiska (úroveň 2)																	
34	znehodnotenie (úroveň 3)																	
35	z r. 31: zhltné																	
36	z r. 31: poskytnuté																	
37	Financie záväzky																	

Metodika na vypracúvanie hlásenia o evidencii finančných aktív a finančných záväzkov Bd (ZPZ) 1-04

1. Na účely vykazovania sa na účely hlásenia rozumie

a) finančným aktívom peňažná pohľadávka banky alebo pobočky zahraničnej banky vrátane jej príslušenstva, ktorá vznikla pri výkone bankovej činnosti na účet banky alebo pobočky zahraničnej banky, účtovaná v súvahe okrem peňažnej pohľadávky účtovanej v reálnej hodnote, (ďalej len „pohľadávka“); ak bolo plnenie dohodnuté v splátkach, súhrn splátok sa považuje za jedinú pohľadávku,

b) finančným záväzkom peňažný záväzok banky alebo pobočky zahraničnej banky účtovaný v podsúvahe, ktorý vznikol pri výkone bankovej činnosti na účet banky alebo pobočky zahraničnej banky, nie je zdrojom financovania jej finančných aktív a ak ho banka alebo pobočka zahraničnej banky splní, vznikne jej právo na vrátenie tohto plnenia,

c) zabezpečením finančného aktíva a finančného záväzku

ca) záväzok tretej osoby, že bude na vyzvanie veriteľa plniť za dlžníka, ak tento nebude plniť svoj záväzok podľa zmluvy,

cb) určená vec alebo právo, ktorými alebo z výťažku ktorých bude pohľadávka uspokojená, ak tak neurobí dlžník podľa zmluvy.

2. Údaje v hlásení sa uvádzajú v tisícoch eur a podľa operatívnej evidencie (vnútro podnikového účtovníctva) alebo podľa finančného účtovníctva. Ak je údaj nulový, v príslušnom poličku sa uvedie číslo nula.

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

4. V časti A až G hlásenia sa uvádza čistá účtovná hodnota finančných aktív. V časti A až F hlásenia sa uvádzajú finančné aktíva oceňované na portfóliovom základe, ktoré sú vytvárané na základe vlastného rozhodnutia banky alebo pobočky zahraničnej banky podľa vnútorného predpisu.

5. V stĺpci 15 časti G hlásenia sa hodnota zabezpečenia uvádza v nadväznosti na formu zabezpečenia finančného aktíva takto:

a) pri zabezpečení finančného aktíva záložným právom sa uvádza vo výške hodnoty podľa znaleckého posudku príslušného hnutel'ného majetku alebo nehnuteľného majetku, ktorý je relevantný ku dňu zostavenia hlásenia,

b) pri zabezpečení finančného aktíva osobným zabezpečením sa uvádza vo výške aktuálnej hodnoty pohľadávky, alebo podľa zmluvných podmienok,

c) pri zabezpečení finančného aktíva formou zabezpečovacieho prevodu práva je hodnota prevedeného práva nezávislá od hodnoty záväzku, ktorého splnenie zabezpečuje a preto sa hodnota zabezpečenia uvádza vo výške hodnoty prevedeného práva.

6. V stĺpci 16 časti G hlásenia sa nárokovateľná hodnota zabezpečenia uvádza v nadväznosti na formu zabezpečenia finančného aktíva takto:

a) pri zabezpečení finančného aktíva záložným právom sa uvádza hodnota zabezpečenia, najviac do výšky aktuálnej pohľadávky; napríklad ak predmet zabezpečenia (záloh) má hodnotu 1 500 tis. eur a ak dlžník nespláca svoj zostatok úveru s príslušenstvom vo výške 1 000 tis. eur, uspokojí sa zostatok pohľadávky realizáciou záložného práva predajom založenej nehnuteľnosti vo výške 1 500 tis. eur a po uspokojení nároku vo výške 1 000 tis. eur sa zvyšných 500 tis. eur vráti dlžníkovi,

b) pri zabezpečení finančného aktíva osobným zabezpečením, napríklad štátnou zárukou, bankovou zárukou alebo ručením sa uvádza hodnota zabezpečenia, najviac do výšky aktuálnej pohľadávky; napríklad ak bola štátna záruka poskytnutá na celú výšku poskytnutého úveru a ak dlžník nespláca svoj zostatok úveru s príslušenstvom vo výške 1 000 tis. eur, uspokojí sa zostatok pohľadávky z osobného zabezpečenia do výšky hodnoty nesplateného úveru,

c) pri zabezpečení finančného aktíva formou zabezpečovacieho prevodu práva sa uvádza hodnota zabezpečenia, bez ohľadu na výšku aktuálnej pohľadávky. Ak sa v prípade nesplácania úveru banka alebo pobočka zahraničnej banky dohodla s dlžníkom, že sa speňaží predmet prevedeného práva a zvyšok speňaženého výťažku sa dlžníkovi vráti, pri vykazovaní hodnoty predmetu zabezpečenia sa postupuje podľa písmena a) (napríklad v prípade zabezpečenia finančného aktíva formou zabezpečovacieho prevodu práva vo výške 1 500 tis. eur a ak dlžník nespláca svoj zostatok úveru s príslušenstvom vo výške 1 000 tis. eur, uspokojí sa zostatok pohľadávky prevedeným právom vo výške 1 500 tis. eur v plnej výške, ak sa banka alebo pobočka zahraničnej banky nedohodla s dlžníkom na speňažení predmetu prevedeného práva a vrátení zvyšku výťažku z neho).

7. V časti G hlásenia v riadkoch 5, 11, 17, 23, 29 a 35 sa uvádzajú finančné aktíva, u ktorých bolo identifikované zlyhanie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013) v platnom znení.

8. V časti G hlásenia v riadkoch 6, 12, 18, 24, 30 a 36 sa uvádzajú finančné aktíva, ktoré sa považujú za problémové expozície podľa Vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014) v platnom znení.

9. V časti G hlásenia v stĺpci 17 sa uvádzajú finančné aktíva s odloženou splatnosťou, pri ktorých nastala aspoň jedna z týchto zmien obchodných podmienok:

- a) predĺženie splatnosti úveru,
- b) dočasné zníženie jednej alebo viacerých splátok úveru,
- c) odloženie jednej alebo viacerých splátok úveru alebo jej časti alebo
- d) iná skutočnosť ktorá viedla k odloženej splatnosti finančného aktíva podľa vnútorného predpisu.

10. Na účely výpočtu výšky znehodnotenia finančného aktíva oceňovaného na portfóliovom základe sa prijaté zabezpečenia berú do úvahy. Na účely výpočtu výšky znehodnotenia finančného aktíva oceňovaného na individuálnom základe sa prijaté zabezpečenia neberú do úvahy.

11. Použité skratky

- | | |
|------|----------------|
| tis. | - tisíc |
| č.r. | - číslo riadku |
| stĺ. | - stĺpec |
| r. | - riadok. |

VZOR

Strana: 1/14

HLÁSENIE O PLÁNOCH FINANCOVANIA

Názov banky

Kód banky

Hlásenie ku dňu

P 01.01 Aktíva

		Skutočná súčasná	Plánovaná pozícia za	Plánovaná pozícia za	Plánovaná pozícia za
		pozícia	1 rok	2 roky	3 roky
		010	030	040	050
Aktíva	009				
Hotovosť a pokladničné zostatky v centrálnych bankách	010				
Obrátené repo úvery	020				
Úvery a preddavky pre domácnosti (s výnimkou obrátených repo úverov)	030				
Z čoho nesplácané	035				
Vnútorné činnosti	040				
Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika pre domáce činnosti (dopĺňajúca položka)	041				
Z čoho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	070				
Činnosti iných krajín EHP	091				
Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika pre činnosti iných krajín EHP (dopĺňajúca položka)	092				
Z čoho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	093				
Činnosti krajín mimo EHP	096				
Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika pre činnosti krajín mimo EHP (dopĺňajúca položka)	097				
Úvery a preddavky pre nefinančné korporácie (s výnimkou obrátených repo úverov)	100				
Z čoho nesplácané	105				
Vnútorné činnosti	110				
Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika pre domáce činnosti (dopĺňajúca položka)	111				
Malé a stredné podniky	140				
Nefinančné korporácie iné ako MSP	150				
Činnosti iných krajín EHP	161				
Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika pre činnosti iných krajín EHP (dopĺňajúca položka)	162				
Malé a stredné podniky	163				
Nefinančné korporácie iné ako MSP	164				
Činnosti krajín mimo EHP	167				
Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika pre činnosti krajín mimo EHP (dopĺňajúca položka)	168				
Úvery a preddavky pre úverové inštitúcie (s výnimkou obrátených repo úverov)	180				
Vnútorné činnosti	181				
Činnosti iných krajín EHP	182				
Činnosti krajín mimo EHP	183				
Úvery a preddavky pre iné finančné korporácie (s výnimkou obrátených repo úverov)	190				
Vnútorné činnosti	191				
Činnosti iných krajín EHP	192				
Činnosti krajín mimo EHP	193				
Úvery a preddavky pre centrálnu banku (s výnimkou obrátených repo úverov)	195				
Úvery a preddavky pre verejnú správu (s výnimkou obrátených repo úverov)	197				
Deriváty	200				
Dlhové cenné papiere	205				
Nástroje vlastného imania	207				
Ostatné aktíva	211				
Aktíva spolu	220				
Podsúvahové a vnútroskupinové	229				
Nevyčerpané viazané úverové linky	230				
Dopĺňajúca položka: Vnútroskupinové	239				
Úvery a preddavky subjektom skupiny, ktoré nie sú v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie (s výnimkou obrátených repo úverov)	240				

		Skutočná súčasná	Plánovaná pozícia za	Plánovaná pozícia za	Plánovaná pozícia za
		pozícia	1 rok	2 roky	3 roky
		010	030	040	050
Závazky	009				
Dohody o spätnom odkúpení	010				
Vklady od domácností (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	020				
Vnútorne činnosti	030				
Činnosti iných krajín EHP	051				
Činnosti krajín mimo EHP	052				
Vklady od nefinančných korporácií (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	060				
Vnútorne činnosti	070				
Malé a stredné podniky	090				
Nefinančné korporácie iné ako MSP	100				
Činnosti iných krajín EHP	111				
Malé a stredné podniky	112				
Nefinančné korporácie iné ako MSP	113				
Činnosti krajín mimo EHP	115				
Vklady od úverových inštitúcií (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	130				
Vnútorne činnosti	131				
Činnosti iných krajín EHP	132				
Činnosti krajín mimo EHP	133				
Vklady od ostatných finančných korporácií (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	140				
Vnútorne činnosti	141				
Činnosti iných krajín EHP	142				
Činnosti krajín mimo EHP	143				
Vklady od centrálnych bánk (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	145				
Vklady od verejnej správy (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	147				
Emitované krátkodobé dlhové cenné papiere (pôvodná splatnosť < 1 rok)	150				
Emitované krátkodobé nezabezpečené dlhové cenné papiere	160				
Emitované krátkodobé zabezpečené dlhové cenné papiere	170				
Emitované dlhodobé dlhové cenné papiere (pôvodná splatnosť >= 1 rok)	180				
Celkové emitované dlhodobé nezabezpečené dlhové cenné papiere	190				
Nástroje dodatočného kapitálu Tier 1	191				
Nástroje kapitálu Tier 2	192				
Podriadené nástroje (nie už T1 alebo T2)	193				
Nadradené nástroje „bez prioritného postavenia“	194				
Nadriadený nezabezpečený (HoldCo)	195				
Ostatné dlhodobé nezabezpečené nástroje	196				
Celkové emitované dlhodobé zabezpečené dlhové cenné papiere	220				
Kryté dlhopisy	250				
Cenné papiere zabezpečené aktívami	280				
Ostatné dlhodobé zabezpečené dlhové cenné papiere	310				
Celkové emitované dlhové cenné papiere z čoho (pôvodná splatnosť >=3 roky)	340				
Deriváty	350				
Deriváty	360				
Celkové vlastné imanie	370				
Iné záväzky	381				
Celkové záväzky a vlastné imanie	390				
Vnútrokupinové	399				
Vklady od ostatných subjektov skupiny, ktoré nie sú v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	400				

		Skutočná súčasná pozícia	Plánovaná pozícia za 1 rok	Plánovaná pozícia za 2 roky	Plánovaná pozícia za 3 roky
		010	030	040	050
Predpoveď ukazovateľov likvidity	009				
Pomer čistého stabilného financovania (NSFR) (v percentách)	010				
Dostupné stabilné financovanie	012				
Požadované stabilné financovanie	014				
NSFR prebytok/(deficit)	020				
Ukazovateľ krytia likvidity (LCR) (v percentách)	030				
Vankúš likvidity	032				
Čistý záporný tok likvidity	034				
Celkové záporné peňažné toky	035				
Celkové spätné odkúpenie kladných tokov	036				
LCR prebytok/(deficit)	040				

		Skutočná súčasná pozícia	Plánovaná pozícia za 1 rok	Plánovaná pozícia za 2 roky	Plánovaná pozícia za 3 roky
		010	030	040	050
Poistené a nepoistené vklady a nepoistené finančné nástroje podobné vkladom	009				
Vklady kryté systémom ochrany vkladov podľa smernice 2014/49/EU alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine	010				
Vklady, ktoré nie sú kryté systémom ochrany vkladov podľa smernice 2014/49/EU alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine	020				
Vkladové finančné nástroje, ktoré sú podobné vkladom a predávajú sa retailovým zákazníkom	030				

		Skutočná súčasná	Plánovaná pozícia za	Plánovaná pozícia za	Plánovaná pozícia za
		pozícia	1 rok	2 roky	3 roky
		010	030	040	050
Zdroje financovania verejného sektora a centrálnych bánk	004				
Národné a nadnárodné termínové (menej ako jeden rok) programy repo financovania	005				
Národné a nadnárodné termínové (jeden rok alebo dlhšie) programy repo financovania	010				
Národné a nadnárodné termínové (jeden rok alebo dlhšie) programy financovania úverovej záruky	020				
Národný a nadnárodný termínový (rovnajúci sa jednému roku alebo dlhšie) systém stimulov na ponuku úverov reálnej ekonomike	030				
Národné a nadnárodné termínové (jeden rok alebo dlhšie) programy ponuky úverov reálnej ekonomike – poskytnuté úvery	040				

		Skutočná súčasná	Plánovaná pozícia za	Plánovaná pozícia za	Plánovaná pozícia za	Časť na poznámky (povinné)
		pozícia	1 rok	2 roky	3 roky	
		010	030	040	050	060
Inovačné štruktúry financovania	009					
Súčasná dlhová inovátna štruktúra financovania alebo štruktúra financovania podobné dlhu	010					
Z čoho predané MSP	020					
Z čoho predané domácnostiam	030					
z čoho predané domácnostiam, ktoré už majú bankové vklady	040					

		Skutočná súčasná pozícia	Plánovaná pozícia za 1 rok
		010	020
Cenová úroveň stavu úverov v súvahe	009		
Úvery a preddavky pre domácnosti (s výnimkou obrátených repo úverov)	010		
Vnútorne činnosti	020		
Činnosti iných krajín EHP	031		
Činnosti krajín mimo EHP	032		
Úvery pre nefinančné korporácie (s výnimkou obrátených repo úverov)	050		
Vnútorne činnosti	060		
Činnosti iných krajín EHP	071		
Činnosti krajín mimo EHP	072		
Úvery a preddavky pre úverové inštitúcie (s výnimkou obrátených repo úverov)	085		
Vnútorne činnosti	090		
Činnosti iných krajín EHP	100		
Činnosti krajín mimo EHP	110		
Úvery a preddavky pre iné finančné korporácie (s výnimkou obrátených repo úverov)	120		
Vnútorne činnosti	130		
Činnosti iných krajín EHP	140		
Činnosti krajín mimo EHP	150		
Úvery a preddavky pre centrálné banky (s výnimkou obrátených repo úverov)	160		
Úvery a preddavky pre verejnú správu (s výnimkou obrátených repo úverov)	170		

		Skutočná súčasná	Plánovaná pozícia za
		pozícia	1 rok
		010	020
Cenová úroveň stavu vkladov v súvahe	009		
Vklady od domácností (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	010		
Vnútorne činnosti	020		
Činnosti iných krajín EHP	031		
Činnosti krajín mimo EHP	032		
Vklady od nefinančných korporácií (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	050		
Vnútorne činnosti	060		
Činnosti iných krajín EHP	071		
Činnosti krajín mimo EHP	072		
Vklady od úverových inštitúcií (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	079		
Vnútorne činnosti	081		
Činnosti iných krajín EHP	082		
Činnosti krajín mimo EHP	083		
Vklady od ostatných finančných korporácií (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	084		
Vnútorne činnosti	085		
Činnosti iných krajín EHP	086		
Činnosti krajín mimo EHP	087		
Vklady od centrálnych bánk (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	088		
Vklady od verejnej správy (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	089		
Emitované krátkodobé dlhové cenné papiere (pôvodná splatnosť < 1 rok)	090		
Emitované dlhodobé dlhové cenné papiere (pôvodná splatnosť >= 1 rok)	100		
Celkové emitované dlhodobé nezabezpečené dlhové cenné papiere	110		
Nástroje dodatočného kapitálu Tier 1	120		
Nástroje kapitálu Tier 2	130		
Podriadené nástroje (nie už T1 alebo T2)	140		
Nadradené nástroje „bez prioritného postavenia“	150		
Nadriadený nezabezpečený (HoldCo)	160		
Ostatné dlhodobé nezabezpečené nástroje	170		
Celkové dlhodobé zabezpečené dlhové cenné papiere	180		
Kryté dlhopisy	190		
Cenné papiere zabezpečené aktívami	200		
Ostatné dlhodobé zabezpečené dlhové cenné papiere	210		

P 02.06 Dve najväčšie významné meny a mena vykazovania

Mena		F010	strana 9/14			
			Skutočná súčasná pozícia	Plánovaná pozícia za 1 rok	Plánovaná pozícia za 2 roky	Plánovaná pozícia za 3 roky
			010	030	040	050
Hrubé úvery a preddavky a ostatné finančné aktíva – pred zaistením prostredníctvom FX forwardových transakcií, devízových swapov, krížových menových swapov alebo iných nástrojov	009					
Úvery a preddavky pre domácnosti a nefinančné korporácie (s výnimkou obrátených repo úverov)	015					
Úvery pre úverové inštitúcie (s výnimkou obrátených repo úverov)	032					
Úvery pre iné finančné korporácie (s výnimkou obrátených repo úverov)	035					
Dlhové cenné papiere	037					
Ostatné finančné aktíva	038					
Hrubé vklady a ostatné finančné záväzky – pred zaistením prostredníctvom FX forwardových transakcií alebo krížových menových swapov alebo iných nástrojov	039					
Vklady od domácnosti a nefinančných korporácií (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	045					
Vklady od úverových inštitúcií (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	062					
Vklady od ostatných nefinančných korporácií (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	065					
Emitované krátkodobé dlhové cenné papiere (< 1 rok)	070					
Emitované dlhodobé dlhové cenné papiere (>= 1 rok)	080					
Ostatné dlhodobé záväzky	090					

		Skutočná súčasná pozícia	Plánovaná pozícia za 1 rok	Plánovaná pozícia za 2 roky	Plánovaná pozícia za 3 roky
		010	030	040	050
Nadobudnutia, znižovania a plány odpredaja poskytnutých úverov	009				
Úvery a preddavky pre domácnosti (s výnimkou obrátených repo úverov)	010				
Vnútorné činnosti	020				
Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika pre domáce činnosti (dopĺňajúca položka)	021				
Z čoho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	050				
Činnosti iných krajín EHP	071				
Z čoho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	072				
Činnosti krajín mimo EHP	075				
Úvery pre nefinančné korporácie (s výnimkou obrátených repo úverov)	080				
Vnútorné činnosti	090				
Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika pre domáce činnosti (dopĺňajúca položka)	091				
Malé a stredné podniky	120				
Nefinančné korporácie iné ako MSP	130				
Činnosti iných krajín EHP	141				
Malé a stredné podniky	142				
Nefinančné korporácie iné ako MSP	143				
Činnosti krajín mimo EHP	145				
Úvery a preddavky pre úverové inštitúcie (s výnimkou obrátených repo úverov)	160				
Vnútorné činnosti	161				
Činnosti iných krajín EHP	162				
Činnosti krajín mimo EHP	163				
Úvery a preddavky pre iné finančné korporácie (s výnimkou obrátených repo úverov)	170				
Vnútorné činnosti	171				
Činnosti iných krajín EHP	172				
Činnosti krajín mimo EHP	173				
Úvery a preddavky pre centrálnu banku (s výnimkou obrátených repo úverov)	180				
Úvery a preddavky pre verejnú správu (s výnimkou obrátených repo úverov)	190				

		Skutočná súčasná	Plánovaná pozícia za	Plánovaná pozícia za	Plánovaná pozícia za
		pozícia	1 rok	2 roky	3 roky
		010	030	040	050
Plány nadobudnutia a odpredaja záväzkov z vkladov	009				
Vklady od domácností (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	010				
Vnútorné činnosti	020				
Činnosti iných krajín EHP	041				
Činnosti krajín mimo EHP	045				
Vklady od nefinančných korporácií (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	050				
Vnútorné činnosti	060				
Malé a stredné podniky	080				
Nefinančné korporácie iné ako MSP	090				
Činnosti iných krajín EHP	101				
Malé a stredné podniky	102				
Nefinančné korporácie iné ako MSP	103				
Činnosti krajín mimo EHP	105				
Vklady od úverových inštitúcií (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	120				
Vnútorné činnosti	121				
Činnosti iných krajín EHP	122				
Činnosti krajín mimo EHP	123				
Vklady od ostatných finančných korporácií (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	130				
Vnútorné činnosti	131				
Činnosti iných krajín EHP	132				
Činnosti krajín mimo EHP	133				
Vklady od centrálnych bánk (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	140				
Vklady od verejnej správy (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)	150				

		Skutočná súčasná	Plánovaná pozícia za	Plánovaná pozícia za	Plánovaná pozícia za
		pozícia	1 rok	2 roky	3 roky
		010	020	030	040
Úrokové výnosy	010				
(Úrokové náklady)	090				
Dividendové výnosy	160				
Príjem z poplatkov a provízií	200				
(Výdavky na poplatky a provízie)	210				
Zisky alebo (-) straty týkajúce sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	220				
Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom	280				
Zisky alebo (-) straty z obchodných finančných aktív a záväzkov, v čistom	285				
Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	287				
Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	290				
Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív a záväzkov, v čistom	295				
Ostatné prevádzkové výnosy	340				
(Ostatné prevádzkové náklady)	350				
Ostatné položky (+/-) prispievajúce k celkovému čistému prevádzkovému zisku, v čistom	354				
CELKOVÝ PREVÁDZKOVÝ PRÍJEM, V ČISTOM	355				
(Administratívne výdavky)	360				
(Výdavky na zamestnancov)	370				
(Ostatné administratívne výdavky)	380				
(Odписы)	390				
Úprava ziskov alebo (-) strát, v čistom	425				
(Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv)	430				
(Zvýšenia alebo (-) zníženia fondu pre všeobecné bankové riziká, v čistom)	455				
(Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia)	460				
(Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty nefinančných aktív)	520				
Podiel na zisku alebo (-) strate z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaný použitím metódy vlastného imania	590				
Ostatné položky (+/-) prispievajúce k zisku alebo (-) strate pred zdanením z pokračovania činnosti	609				
ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PRED ZDANENÍM	610				
(Daňové náklady alebo (-) výnosy súvisiace so ziskom alebo stratou z pokračovania činnosti)	620				
ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PO ZDANENÍ	630				
Mimoriadny zisk alebo (-) strata po zdanení	632				
Zisk alebo (-) strata z ukončených činností po zdanení	640				
ZISK ALEBO (-) STRATA ZA ROK	670				

		Skutočná súčasná	Plánovaná pozícia za	Plánovaná pozícia za	Plánovaná pozícia za
		pozícia	1 rok	2 roky	3 roky
		010	020	030	040
Úrokové výnosy	010				
(Úrokové náklady)	090				
Prijem z poplatkov a provízií	200				
(Výdavky na poplatky a provízie)	210				
Prevádzkové zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov	297				
Ostatné položky (+/-) prispievajúce k celkovému prevádzkovému zisku, čisté pre malé a menej zložitě inštitúcie	354				
CELKOVÝ PREVÁDZKOVÝ PRIJEM, V ČISTOM	355				
(Administratívne výdavky)	360				
(Odpisy)	390				
(Zvýšenia alebo (-) zníženia fondu pre všeobecné bankové riziká, v čistom)	455				
(Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia)	460				
Ostatné položky (+/-) prispievajúce k zisku alebo (-) strate pred zdanením z pokračovania činnosti pre malé a menej zložitě inštitúcie	609				
ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PRED ZDANENÍM	610				
(Daňové náklady alebo (-) výnosy súvisiace so ziskom alebo stratou z pokračovania činnosti)	620				
ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PO ZDANENÍ	630				
Mimoriadny zisk alebo (-) strata po zdanení	632				
Zisk alebo (-) strata z ukončených činností po zdanení	640				
ZISK ALEBO (-) STRATA ZA ROK	670				

		Skutočná súčasná	Plánovaná pozícia za	Plánovaná pozícia za	Plánovaná pozícia za
		pozícia	1 rok	2 roky	3 roky
		0010	0020	0030	0040
Emitované dlhodobé dlhové cenné papiere (pôvodná splatnosť >= 1 rok)	0008				
Celkové dlhodobé nezabezpečené	0009				
Splatnosť (hrubé záporné toky)	0010				
Emisie (hrubé kladné toky)	0020				
Nástroje dodatočného kapitálu Tier 1	0029				
Splatnosť (hrubé záporné toky)	0030				
Emisie (hrubé kladné toky)	0040				
Nástroje kapitálu Tier 2	0049				
Splatnosť (hrubé záporné toky)	0050				
Emisie (hrubé kladné toky)	0060				
Podriadené nástroje (nie už T1 alebo T2)	0069				
Splatnosť (hrubé záporné toky)	0070				
Emisie (hrubé kladné toky)	0080				
Nadradené nástroje „bez prioritného postavenia“	0089				
Splatnosť (hrubé záporné toky)	0090				
Emisie (hrubé kladné toky)	0100				
Nadriadený nezabezpečený (HoldCo)	0109				
Splatnosť (hrubé záporné toky)	0110				
Emisie (hrubé kladné toky)	0120				
Ostatné dlhodobé nezabezpečené nástroje	0129				
Splatnosť (hrubé záporné toky)	0130				
Emisie (hrubé kladné toky)	0140				
Celkové dlhodobé zabezpečené	0149				
Splatnosť (hrubé záporné toky)	0150				
Nedistribované emisie (hrubé kladné toky)	0160				
Distribované emisie (doplňujúca položka)	0170				
Kryté dlhopisy	0179				
Splatnosť (hrubé záporné toky)	0180				
Nedistribované emisie (hrubé kladné toky)	0190				
Distribované emisie (doplňujúca položka)	0200				
Cenné papiere zabezpečené aktívami	0209				
Splatnosť (hrubé záporné toky)	0210				
Nedistribované emisie (hrubé kladné toky)	0220				
Distribované emisie (doplňujúca položka)	0230				
Ostatné zabezpečené dlhodobé dlhové cenné papiere	0239				
Splatnosť (hrubé záporné toky)	0240				
Nedistribované emisie (hrubé kladné toky)	0250				
Distribované emisie (doplňujúca položka)	0260				

Metodika na vypracúvanie Hlásenia o plánoch financovania

1. Údaje v hlásení sa uvádzajú v jednotkách eur.
2. V hlásení sa vyplňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené sivou farbou.
3. Údaje sa uvádzajú podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 (Ú. v. EÚ L 97, 19.3.2021) a podľa usmernení EBA/GL/2019/05 z 9. decembra 2019 o harmonizovaných vymedzeniach a vzoroch pre plány financovania úverových inštitúcií podľa odporúčania Európskeho výboru pre systémové riziká z 20. decembra 2012 (ESRB/2012/2).
4. Použité skratky
 - NSFR - pomer čistého stabilného financovania
 - LCR - ukazovateľ krytia likvidity
 - EHP - Európsky hospodársky priestor
 - MSP – malé a stredné podniky
 - T1 - kapitál Tier 1
 - T2 - kapitál Tier 2.

VZOR

Hlásenie o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch

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

Ukazovateľ	č. r.	Objem	Zmluvná splatnosť									
			od 3 do 6 mesiacov vrátane		od 6 do 12 mesiacov vrátane		od 1 do 5 rokov vrátane		od 5 do 10 rokov vrátane		nad 10 rokov	
			Objem	RPMN	Objem	RPMN	Objem	RPMN	Objem	RPMN	Objem	RPMN
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Kredítne karty - objem	1											
Kredítne karty - RPMN	2											
Spotrebiteľské úvery so zabezpečením a lízng vo výške do 1500 eur vrátane	3											
Spotrebiteľské úvery so zabezpečením a lízng vo výške od 1501 do 6500 eur vrátane	4											
Spotrebiteľské úvery so zabezpečením a lízng vo výške viac ako 6500 eur	5											
Ostatné spotrebiteľské úvery neuviedené v r. 1 až 5 vo výške do 1500 eur vrátane	6											
Ostatné spotrebiteľské úvery neuviedené v r. 1 až 5 vo výške od 1501 do 6500 eur vrátane	7											
Ostatné spotrebiteľské úvery neuviedené v r. 1 až 5 vo výške viac ako 6500 eur	8											

1/1

Metodika na vypracúvanie výkazu Hlásenie o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch Spo (RPMN) 8-04

1. V hlásení sa uvádzajú údaje o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch, ktoré boli poskytnuté počas príslušného kalendárneho štvrťroku.

2. Novoposkytnutým spotrebiteľským úverom sa rozumie nová zmluva o spotrebiteľskom úvere. Novými zmluvami o spotrebiteľskom úvere sú

a) zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktoré prvýkrát určujú výšku splátky, úrokovú sadzbu alebo výšku poplatkov dohodnutého obchodu medzi spotrebiteľom a veriteľom,

b) zmeny zmluvných podmienok zmluvy o spotrebiteľských úveroch uskutočnené za aktívnej účasti spotrebiteľa.

3. Ak počas príslušného kalendárneho štvrťroku nebol poskytnutý spotrebiteľský úver na základe novej zmluvy o spotrebiteľskom úvere, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.

4. Objem novoposkytnutých spotrebiteľských úverov sa vykazuje v eurách, a to za novoposkytnuté spotrebiteľské úvery, ktoré banka alebo pobočka zahraničnej banky poskytla počas príslušného kalendárneho štvrťroka. Vykazuje sa celková suma spotrebiteľského úveru dohodnutá v zmluve o spotrebiteľskom úvere, a to bez ohľadu na to, či sa spotrebiteľský úver čerpá naraz alebo po častiach. Spotrebiteľské úvery sa vykazujú neznížené o opravné položky, ktoré k nim boli vytvorené. Spotrebiteľské úvery v cudzej mene sa prepočítajú na eurá podľa referenčného výmenného kurzu určeného a vyhláseného Európskou centrálnou bankou alebo podľa referenčného výmenného kurzu určeného a vyhláseného Národnou bankou Slovenska, ak ide o menu, pre ktorú Európska centrálna banka neurčuje a nevyhlasuje výmenný kurz, platného ku dňu zostavenia hlásenia.

5. Pri pohľadávkach z lízingu sa do objemu novoposkytnutých spotrebiteľských úverov nezahŕňa akontácia.

6. Zmluvná splatnosť sa vykazuje vrátane obdobia, ktoré je uvedené ako koniec intervalu zmluvnej splatnosti, napríklad pri zmluvnej splatnosti od troch do šiestich mesiacov sa vykazujú spotrebiteľské úvery, ktorých zmluvná splatnosť je od troch mesiacov do šiestich kalendárnych mesiacov vrátane.

7. V hlásení sa vykazujú údaje o vážených priemeroch RPMN za novoposkytnuté spotrebiteľské úvery za každý ich typ, ktoré banka alebo pobočka zahraničnej banky poskytla počas príslušného kalendárneho štvrťroka. Váhové informácie predstavujú zmluvne dohodnuté objemy jednotlivých typov novoposkytnutých spotrebiteľských úverov za príslušný kalendárny štvrťrok. Vážený priemer RPMN pre príslušný typ úveru sa vykazuje v percentách s presnosťou na dve desatinné miesta.

8 Zabezpečením sa rozumie dohoda, na ktorej základe je veriteľ oprávnený uspokojiť svoju pohľadávku, ak dlžník nedodrží svoj záväzok alebo príde k splneniu vopred určenej podmienky výkonom záložného práva.

9. V hlásení sa vypĺňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou farbou.

10. Použité skratky

č. r. - číslo riadku

RPMN - ročná percentuálna miera nákladov.

VZOR

Hlásenie o spotrebiteľských úveroch

Názov banky / pobočky zahraničnej banky: _____
Kód banky / pobočky zahraničnej banky: _____
Hlásenie ku dnu: _____

Čísť A	Uložovateľ	č. r.	Celkom		Zmluvná splatnosť													
			počet zmlúv	objem	od 1. do 3 mesiacov vrátane		od 3 do 6 mesiacov vrátane		od 6 do 12 mesiacov vrátane		od 1 do 5 rokov vrátane		nad 5 rokov					
					počet zmlúv	objem	počet zmlúv	objem	počet zmlúv	objem	počet zmlúv	objem	počet zmlúv	objem				
Všetky spotrebiteľské úvery okrem kreditných kariet	1	1																
v tom: rezidenčné	2																	
nerezidenčné	3																	
v tom: úvery s jednorazovou splatnosťou	4																	
úvery so splatnosťou v splátkach	5																	
úvery poskytnuté spotrebiteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy	6																	
Spotrebiteľské úvery okrem kreditných kariet poskytnuté prostredníctvom poskytovateľov dlhových komunikačných	7																	
v tom: prostredníctvom webového sídla	8																	
prostredníctvom elektronickej pošty	9																	
prostredníctvom telefónu - hlasovej služby	10																	
prostredníctvom SMS správy	11																	
prostredníctvom mobilnej aplikácie	12																	
prostredníctvom adresného listu	13																	
prostredníctvom inej prostriedku	14																	
Spotrebiteľské úvery okrem kreditných kariet poskytnuté priamo bez prostredníctvom	15																	
Spotrebiteľské úvery okrem kreditných kariet poskytnuté za účasti finančného agenta	16																	
v tom: za účasti samostatného finančného agenta	17																	
za účasti viazaného finančného agenta	18																	
Spotrebiteľské úvery okrem kreditných kariet poskytnuté za účasti neho sprostredkovateľa	19																	
Spotrebiteľské úvery okrem kreditných kariet s jednorazovou splatnosťou v omeškaní	20																	
úvery poskytnuté za účasti samostatného finančného agenta	21																	
úvery poskytnuté spotrebiteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy	22																	
Spotrebiteľské úvery okrem kreditných kariet so splatnosťou v splátkach v omeškani	23																	
v tom: v omeškani viac ako 3 mesiace vrátane	24																	
v omeškani viac ako 3 mesiace	25																	
úvery poskytnuté za účasti samostatného finančného agenta	26																	
úvery poskytnuté spotrebiteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy	27																	
Spotrebiteľské úvery okrem kreditných kariet rozplatené	28																	
v tom: z dôvodu omeškania viac ako 3 mesiace vrátane	29																	
z dôvodu omeškania viac ako 3 mesiace	30																	
z neho dôvodu	31																	
úvery poskytnuté za účasti samostatného finančného agenta	32																	
úvery poskytnuté spotrebiteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy	33																	

Ukazovateľ		č.r.	Celkom	
			počet zmlúv	objem
a		b	1	2
Kreditné karty		1		
v tom:	rezidentské	2		
	nerezidentské	3		
z toho:	kreditné karty poskytnuté spotrebiteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy	4		
Kreditné karty poskytnuté prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie		5		
v tom:	prostredníctvom webového sídla	6		
	prostredníctvom elektronickej pošty	7		
	prostredníctvom telefónu - hlasovej služby	8		
	prostredníctvom SMS správy	9		
	prostredníctvom mobilnej aplikácie	10		
	prostredníctvom adresného listu	11		
	prostredníctvom iného prostriedku	12		
Kreditné karty poskytnuté priamo bez sprostredkovateľa		13		
Kreditné karty poskytnuté za účasti finančného agenta		14		
v tom:	za účasti samostatného finančného agenta	15		
	za účasti viazaného finančného agenta	16		
Kreditné karty poskytnuté za účasti iného sprostredkovateľa		17		
Kreditné karty so splátkou v omeškaní		18		
v tom:	v omeškaní do 3 mesiacov vrátane	19		
	v omeškaní viac ako 3 mesiace	20		
z toho:	kreditné karty poskytnuté za účasti samostatného finančného agenta	21		
	kreditné karty poskytnuté spotrebiteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy	22		
Kreditné karty zosplatnené		23		
v tom:	z dôvodu omeškania do 3 mesiacov vrátane	24		
	z dôvodu omeškania viac ako 3 mesiace	25		
	z iného dôvodu	26		
z toho:	kreditné karty poskytnuté za účasti samostatného finančného agenta	27		
	kreditné karty poskytnuté spotrebiteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy	28		

Metodika na vypracúvanie výkazu Hlásenie o spotrebiteľských úveroch Spo (SPU) 5-01

1. Predkladanie výkazu sa vzťahuje na banky podľa § 2 ods. 1 a na pobočky zahraničnej banky podľa § 8 ods. 8 zákona o bankách.

2. Vo výkaze sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere.

3. Vo výkaze sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorých spotrebiteľ k poslednému dňu kalendárneho roka uhradza svoj záväzok riadne a včas alebo je v omeškaní s úhradou svojho záväzku, alebo v ktorých banka alebo pobočka zahraničnej banky uplatnila právo podľa § 565 zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka, bez postúpenia pohľadávky zo zmlúv na tretiu osobu.

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

5. Údaje o objeme spotrebiteľských úverov sa uvádzajú v eurách.

6. Ak ide o úvery, ktoré je spotrebiteľ povinný splatiť jednorazovo alebo v splátkach, objemom spotrebiteľských úverov sa rozumie celková suma úverov dohodnutých v zmluvách o spotrebiteľskom úvere. Ak ide o revolvingové úvery alebo povolené prečerpanie, objemom spotrebiteľských úverov sa rozumie celková suma výšok dohodnutých úverových rámcov.

7. Do celkového objemu peňažných prostriedkov poskytnutých spotrebiteľských úverov alebo celkovej sumy výšok úverových rámcov vstupuje vo všetkých riadkoch celková výška istiny úveru alebo výška úverového rámca dohodnutá v zmluve o spotrebiteľskom úvere a nie zostatková hodnota úveru alebo úverového rámca k poslednému dňu kalendárneho roka.

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI A

8. V ČASTI A sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere okrem zmlúv o kreditnej karte.

9. V s. 3 a 4 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania.

10. V r. 4 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorých je spotrebiteľ povinný plniť svoj záväzok jednorazovo.

11. V r. 5 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorých je spotrebiteľ povinný plniť svoj záväzok v splátkach.

12. V r. 6, 22, 27 a 33 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, ktoré boli uzavreté so spotrebiteľom, ktorého čistý príjem podľa § 7 ods. 20 písm. a) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vykázaný pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver nedosiahol úroveň minimálnej mzdy platnej ku dňu uzavretia zmluvy vynásobenej koeficientom 1,15.

13. V r. 7 až 14 sa uvádzajú údaje o platných zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzavretých prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie podľa § 2 písm. a) a e)

zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Pre vykazovanie je rozhodujúci deň uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere a nie použitie prostriedku pri úkonoch predchádzajúcich uzavretiu zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

14. V r. 15 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, ktoré boli uzavreté so spotrebiteľom prostredníctvom organizačných útvarov alebo zamestnancov banky alebo pobočky zahraničnej banky bez účasti finančného agenta alebo iného sprostredkovateľa na ponuke, dojednaní zmluvy alebo uzavretí zmluvy.

15. V r. 16 až 19 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, ktoré boli uzavreté so spotrebiteľom za účasti finančného agenta alebo iného sprostredkovateľa na ponuke, dojednaní zmluvy alebo uzavretí zmluvy.

16. V r. 16 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, ktoré boli uzavreté za účasti finančného agenta podľa § 6 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní“).

17. V r. 17 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, ktoré boli uzavreté za účasti samostatného finančného agenta podľa § 7 zákona o finančnom sprostredkovaní vrátane zmlúv o spotrebiteľskom úvere, ktoré boli uzavreté za účasti jeho podriadeného finančného agenta podľa § 9 zákona o finančnom sprostredkovaní.

18. V r. 18 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, ktoré boli uzavreté za účasti viazaného finančného agenta podľa § 8 zákona o finančnom sprostredkovaní.

19. V r. 19 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, ktoré boli uzavreté za účasti iného sprostredkovateľa, na ktorého sa nevzťahuje zákon o finančnom sprostredkovaní.

20. V r. 20 až 22 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorých je spotrebiteľ povinný uhradiť svoj záväzok jednorazovo a je v omeškaní.

21. V r. 23 až 27 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorých je spotrebiteľ povinný uhrádzať svoj záväzok v splátkach a je v omeškaní aspoň s jednou splátkou alebo s časťou jednej splátky, pričom banka alebo pobočka zahraničnej banky ešte neuplatnila právo podľa § 565 Občianskeho zákonníka. Doba omeškania začína plynúť od okamihu omeškania prvej splátky v poradí.

22. V r. 28 až 33 sa uvádzajú údaje o zmluvách o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorých bol spotrebiteľ povinný uhrádzať svoj záväzok v splátkach a banka alebo pobočka zahraničnej banky v nich uplatnila právo podľa § 565 Občianskeho zákonníka.

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI B

23. V ČASTI B sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte.

24. V r. 4, 22 a 28 sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte, ktoré boli uzavreté so spotrebiteľom, ktorého čistý príjem podľa § 7 ods. 20 písm. a) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vykázaný pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver nedosiahol úroveň minimálnej mzdy platnej ku dňu uzavretia zmluvy vynásobenej koeficientom 1,15.

25. V r. 5 až 12 sa uvádzajú údaje o platných zmluvách o kreditnej karte uzavretých prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie podľa § 2 písm. a) a e) zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Pre vykazovanie je rozhodujúci deň uzavretia zmluvy o kreditnej karte a nie použitie prostriedku pri úkonoch predchádzajúcich uzavretiu zmluvy o kreditnej karte.

26. V r. 13 sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte, ktoré boli uzavreté so spotrebiteľom prostredníctvom organizačných útvarov alebo zamestnancov banky alebo pobočky zahraničnej banky bez účasti finančného agenta alebo iného sprostredkovateľa na ponuke, dojednaní zmluvy alebo uzavretí zmluvy.

27. V r. 14 až 17 sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte, ktoré boli uzavreté so spotrebiteľom za účasti finančného agenta alebo iného sprostredkovateľa na ponuke, dojednaní zmluvy alebo uzavretí zmluvy.

28. V r. 14 sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte, ktoré boli uzavreté za účasti finančného agenta podľa § 6 zákona o finančnom sprostredkovaní.

29. V r. 15 sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte, ktoré boli uzavreté za účasti samostatného finančného agenta podľa § 7 zákona o finančnom sprostredkovaní vrátane zmlúv o kreditnej karte, ktoré boli uzavreté za účasti jeho podriadeného finančného agenta podľa § 9 zákona o finančnom sprostredkovaní.

30. V r. 16 sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte, ktoré boli uzavreté za účasti viazaného finančného agenta podľa § 8 zákona o finančnom sprostredkovaní.

31. V r. 17 sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte, ktoré boli uzavreté za účasti iného sprostredkovateľa, na ktorého sa nevzťahuje zákon o finančnom sprostredkovaní.

32. V r. 18 až 22 sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte, na základe ktorých je spotrebiteľ povinný uhrádzať svoj záväzok v splátkach a je v omeškaní aspoň s jednou splátkou alebo s časťou jednej splátky, pričom banka alebo pobočka zahraničnej banky ešte neuplatnila právo podľa § 565 Občianskeho zákonníka. Doba omeškania začína plynúť od okamihu omeškania prvej splátky v poradí.

33. V r. 23 až 28 sa uvádzajú údaje o zmluvách o kreditnej karte, na základe ktorých bol spotrebiteľ povinný uhrádzať svoj záväzok v splátkach a banka alebo pobočka zahraničnej banky v nich uplatnila právo podľa § 565 Občianskeho zákonníka.

34. Použité skratky

- r. - riadok
- č. r. - číslo riadku
- s. - stĺpec.

VZOR

Hlásenie o iných úveroch

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

1/1

Ukazovateľ	č. r.	Celkom		Zmluvná splatnosť do 3 mesiacov vrátane		Výška úveru menej ako 100 eur		Výška úveru viac ako 75 000 eur		
		počet zmlúv	objem	počet zmlúv	objem	počet zmlúv	objem	počet zmlúv	objem	
Všetky iné úvery	a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
v tom:		1								
rezidentské		2								
nerезidentské		3								
v tom:		4								
úvery s jednorazovou splatnosťou		5								
úvery so splatnosťou v splátkach		6								
z toho:		7								
iné úvery poskytnuté prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie		8								
v tom:		9								
prostredníctvom webového sídla		10								
prostredníctvom elektronickej pošty		11								
prostredníctvom telefónu - hlasovej služby		12								
prostredníctvom SMS správy		13								
prostredníctvom mobilnej aplikácie		14								
prostredníctvom adresného listu		15								
prostredníctvom iného prostriedku		16								
Iné úvery poskytnuté priamo bez sprostredkovateľa		17								
Iné úvery poskytnuté za účasti finančného agenta		18								
v tom:		19								
za účasti samostatného finančného agenta		20								
za účasti viazaného finančného agenta		21								
Iné úvery poskytnuté za účasti inho sprostredkovateľa		22								
Iné úvery poskytnuté za účasti samostatného finančného agenta		23								
z toho:		24								
úvery poskytnuté sprostrediteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy		25								
úvery poskytnuté za účasti samostatného finančného agenta		26								
z toho:		27								
úvery poskytnuté sprostrediteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy		28								
Iné úvery zospiatané		29								
v tom:		30								
z dôvodu omeškania do 3 mesiacov vrátane		31								
z dôvodu omeškania viac ako 3 mesiace		32								
z iného dôvodu		33								
Iné úvery poskytnuté za účasti samostatného finančného agenta										
z toho:										
úvery poskytnuté sprostrediteľovi s príjmom pod úrovňou 1,15-násobku minimálnej mzdy										

Metodika na vypracúvanie výkazu Hlásenie o iných úveroch Spo (INU) 6-01

1. Predkladanie výkazu sa vzťahuje na banky podľa § 2 ods. 1 a na pobočky zahraničnej banky podľa § 8 ods. 8 zákona o bankách.

2. Vo výkaze sa uvádzajú údaje o zmluvách, na základe ktorých sú bankami alebo pobočkami zahraničných bánk poskytnuté úvery alebo pôžičky podľa § 1 ods. 3 písm. f) a l) zákona, pričom tieto úvery alebo pôžičky nespĺňajú žiadnu z podmienok uvedených v § 1 ods. 3 písm. a), b), d), e), g) až k) a m) až r) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zmluva“).

3. Vo výkaze sa uvádzajú údaje o zmluvách, na základe ktorých spotrebiteľ k poslednému dňu kalendárneho roka uhradza svoj záväzok riadne a včas alebo je v omeškaní s úhradou svojho záväzku, alebo v ktorých banka alebo pobočka zahraničnej banky uplatnila právo podľa § 565 zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka, bez postúpenia pohľadávky zo zmlúv na tretiu osobu.

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

5. Údaje o objeme iných úverov sa uvádzajú v eurách.

6. Ak ide o úvery, ktoré je spotrebiteľ povinný splatiť jednorazovo alebo v splátkach, objemom iných úverov sa rozumie celková suma úverov dohodnutých v zmluvách. Ak ide o revolvingové úvery, objemom iných úverov sa rozumie celková suma výšok dohodnutých úverových rámcov.

7. Do celkového objemu peňažných prostriedkov poskytnutých iných úverov alebo celkovej sumy výšok úverových rámcov, vstupuje vo všetkých riadkoch celková výška istiny úveru alebo výška úverového rámca dohodnutá v zmluve a nie zostatková hodnota úveru alebo úverového rámca k poslednému dňu kalendárneho roka.

8. V r. 4 sa uvádzajú údaje o zmluvách, na základe ktorých je spotrebiteľ povinný plniť svoj záväzok jednorazovo.

9. V r. 5 sa uvádzajú údaje o zmluvách, na základe ktorých je spotrebiteľ povinný plniť svoj záväzok v splátkach.

10. V r. 6, 22, 27 a 33 sa uvádzajú údaje o zmluvách, ktoré boli uzavreté so spotrebiteľom, ktorého čistý príjem podľa § 7 ods. 20 písm. a) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vykázaný pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať iný úver nedosiahol úroveň minimálnej mzdy platnej ku dňu uzavretia zmluvy vynásobenej koeficientom 1,15.

11. V r. 7 až 14 sa uvádzajú údaje o zmluvách uzavretých prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie podľa § 2 písm. a) a e) zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Pre vykazovanie je rozhodujúci deň uzavretia zmluvy a nie použitie prostriedku pri úkonoch predchádzajúcich uzavretiu zmluvy.

12. V r. 15 sa uvádzajú údaje o zmluvách, ktoré boli uzavreté so spotrebiteľom prostredníctvom organizačných útvarov alebo zamestnancov banky alebo pobočky zahraničnej banky bez účasti finančného agenta alebo iného sprostredkovateľa na ponuke, dojednaní zmluvy alebo uzavretí zmluvy.

13. V r. 16 až 19 sa uvádzajú údaje o zmluvách, ktoré boli uzavreté so spotrebiteľom za účasti finančného agenta alebo iného sprostredkovateľa na ponuke, dojednaní zmluvy alebo uzavretí zmluvy.

14. V r. 16 sa uvádzajú údaje o zmluvách, ktoré boli uzavreté za účasti finančných agentov podľa § 6 zákona o finančnom sprostredkovaní.

15. V r. 17 sa uvádzajú údaje o zmluvách, ktoré boli uzavreté za účasti samostatného finančného agenta podľa § 7 zákona o finančnom sprostredkovaní vrátane zmlúv, ktoré boli uzavreté za účasti jeho podriadeného finančného agenta podľa § 9 zákona o finančnom sprostredkovaní.

16. V r. 18 sa uvádzajú údaje o zmluvách, ktoré boli uzavreté za účasti viazaného finančného agenta podľa § 8 zákona o finančnom sprostredkovaní.

17. V r. 19 sa uvádzajú údaje o zmluvách, ktoré boli uzavreté za účasti iného sprostredkovateľa mimo zákon o finančnom sprostredkovaní.

18. V r. 20 až 22 sa uvádzajú údaje o zmluvách, na základe ktorých je spotrebiteľ povinný uhradiť svoj záväzok jednorazovo a je v omeškaní.

19. V r. 23 až 27 sa uvádzajú údaje o zmluvách, na základe ktorých je spotrebiteľ povinný uhrádzať svoj záväzok v splátkach a je v omeškaní aspoň s jednou splátkou alebo s časťou jednej splátky, pričom banka alebo pobočka zahraničnej banky ešte neuplatnila právo podľa § 565 Občianskeho zákonníka. Doba omeškania začína plynúť od okamihu omeškania prvej splátky v poradí.

20. V r. 28 až 33 sa uvádzajú údaje o zmluvách, na základe ktorých bol spotrebiteľ povinný uhrádzať svoj záväzok v splátkach a banka alebo pobočka zahraničnej banky v nich uplatnila právo podľa § 565 Občianskeho zákonníka.

21. Ak je zmluvná splatnosť úveru do 3 mesiacov vrátane a súčasne je výška úveru menej ako 100 eur, údaje o tomto úvere sa uvádzajú iba do stĺpcov č. 5 a 6.

22. Ak je zmluvná splatnosť úveru do 3 mesiacov vrátane a súčasne je výška úveru viac ako 75 tis. eur, údaje o tomto úvere sa uvádzajú iba do stĺpcov č. 7 a 8.

23. Použité skratky

- č. - číslo
- r. - riadok
- č. r. - číslo riadku
- tis. - tisíc.

VZOR

Hlásenie o reklamáciach, súdnych sporoch a trestných oznámeniachNázov banky / pobočky zahraničnej banky: Kód banky / pobočky zahraničnej banky: Hlásenie ku dňu:

1/1

Ukazovateľ		č.r.	Hodnota	
a		b	l	
Prijaté reklamácie		1		
v tom:	vybavené	2		
	v tom:	opodstatnené	3	
		neopodstatnené	4	
		iný spôsob vybavenia	5	
	v tom:	vybavené v lehote do 30 dní	6	
		vybavené v lehote nad 30 dní	7	
	nevybavené	8		
Začaté súdne spory		9		
v tom:	aktívne súdne spory	10		
	pasívne súdne spory	11		
Ukončené aktívne súdne spory		12		
v tom:	úspešné (nad 90%)	13		
	čiastočne úspešné nad 50% do 90% vrátane	14		
	čiastočne úspešné nad 10% do 50% vrátane	15		
	neúspešné (do 10% vrátane)	16		
Ukončené pasívne súdne spory		17		
v tom:	úspešné (nad 90%)	18		
	čiastočne úspešné nad 50% do 90% vrátane	19		
	čiastočne úspešné nad 10% do 50% vrátane	20		
	neúspešné (do 10% vrátane)	21		
Súdne spory, v ktorých súd vyhlásil neprijateľnú zmluvnú podmienku		22		
v tom:	právoplatné rozsudky	23		
	vyhlásené rozsudky neprávoplatné	24		
Súdne spory ukončené zmierom		25		
Súdne spory ukončené späťvzatím zo strany veriteľa		26		
Súdne spory ukončené späťvzatím zo strany spotrebiteľa		27		
Začaté spory vedené rozhodcovským súdom		28		
v tom:	aktívne spory	29		
	pasívne spory	30		
Ukončené aktívne spory vedené rozhodcovským súdom		31		
v tom:	úspešné (nad 90%)	32		
	čiastočne úspešné nad 50% do 90% vrátane	33		
	čiastočne úspešné nad 10% do 50% vrátane	34		
	neúspešné (do 10% vrátane)	35		
Ukončené pasívne spory vedené rozhodcovským súdom		36		
v tom:	úspešné (nad 90%)	37		
	čiastočne úspešné nad 50% do 90% vrátane	38		
	čiastočne úspešné nad 10% do 50% vrátane	39		
	neúspešné (do 10% vrátane)	40		
Spory vedené rozhodcovským súdom ukončené zmierom		41		
Spory vedené rozhodcovským súdom ukončené späťvzatím zo strany veriteľa		42		
Spory vedené rozhodcovským súdom ukončené späťvzatím zo strany spotrebiteľa		43		
Trestné konania začaté voči veriteľovi		44		
Trestné oznámenia podané veriteľom na spotrebiteľa		45		

Metodika na vypracúvanie výkazu Hlásenie o reklamáciách, súdnych sporoch a trestných oznámeniach Spo (RST) 7-01

1. Predkladanie výkazu sa vzťahuje na banky podľa § 2 ods. 1 a na pobočky zahraničnej banky podľa § 8 ods. 8 zákona bankách.
2. Vo výkaze sa uvádzajú údaje o reklamáciách, súdnych sporoch a trestných oznámeniach, ktoré súvisia s právnymi vzťahmi medzi bankou alebo pobočkou zahraničnej banky a spotrebiteľom v zmysle § 2 písm. a) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
3. Údaje sa uvádzajú za príslušný kalendárny rok, za ktorý sa vypracúva predmetný výkaz.
4. Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.
5. V r. 1 sa uvádza počet reklamácií od spotrebiteľov, ktoré boli bankou alebo pobočkou zahraničnej banky prijaté.
6. V r. 2 sa uvádza počet prijatých reklamácií, ktoré boli ku dňu vypracovania výkazu bankou alebo pobočkou zahraničnej banky vybavené.
7. V r. 3 až 5 sa uvádza počet vybavených prijatých reklamácií podľa výsledku vybavenia.
8. V r. 3 sa uvádzajú opodstatnené reklamácie, ktoré boli, s ohľadom na celkový obsah reklamácie, čo len čiastočne uznané ako opodstatnené a boli čo i len čiastočne kladne vybavené.
9. V r. 5 sa uvádza počet reklamácií, ktoré boli vyhodnotené ako neopodstatnené, no z dôvodu obchodného rozhodnutia alebo iných dôvodov ich banka alebo pobočka zahraničnej banky vybavila kladne a klientovi reklamovaný nárok plnila.
10. V r. 6 a 7 sa uvádza počet vybavených prijatých reklamácií podľa lehoty vybavenia.
11. V r. 8 sa uvádza počet prijatých reklamácií, ktoré neboli ku dňu vypracovania výkazu bankou alebo pobočkou zahraničnej banky vybavené.
12. V r. 9 až 11 a 28 až 30 sa uvádza počet súdnych sporov a počet sporov vedených rozhodcovským súdom, ktoré boli začaté.

Na účely vykazovania sa rozumie

- a) aktívnym súdnym sporom alebo aktívnym sporom vedeným rozhodcovským súdom spor zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo inom úvere, v ktorom je banka alebo pobočka zahraničnej banky žalujúcou stranou,
- b) pasívnym súdnym sporom alebo pasívnym sporom vedeným rozhodcovským súdom spor zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo inom úvere, v ktorom je banka alebo pobočka zahraničnej banky žalovanou stranou.

13. V r. 12 až 21 a 31 až 40 sa uvádza počet súdnych sporov a počet sporov vedených rozhodcovským súdom, ktoré boli ukončené s rôznou mierou úspechu banky alebo pobočky zahraničnej banky.

Na účely vykazovania sa miera úspechu určí takto:

a) pri súdnych sporoch ako miera čistého úspechu banky alebo pobočky zahraničnej banky podľa výroku o trovách konania,

b) pri sporoch vedených rozhodcovským súdom sa prepočíta analogicky ako pri súdnych sporoch.

14. V r. 23 sa uvádza počet právoplatných rozhodnutí súdov, ktoré vo výroku rozhodnutia uvádzajú konkrétne zmluvné podmienky ako neprijateľné, podľa § 298 ods. 2 zákona č. 160/2015 Z. z. Civilný sporový poriadok.

15. V r. 24 sa uvádza počet neprávoplatných rozhodnutí súdov, ktoré vo výroku rozhodnutia uvádzajú konkrétne zmluvné podmienky ako neprijateľné, podľa § 298 ods. 2 zákona č. 160/2015 Z. z. Civilného sporového poriadku, a tieto rozhodnutia už boli súdom vyhlásené a doručené banke alebo pobočke zahraničnej banky.

16. V r. 25 a 41 sa uvádza počet súdnych sporov a počet sporov vedených rozhodcovským súdom, ktoré boli ukončené zmierom.

17. V r. 26, 27, 42 a 43 sa uvádza počet súdnych sporov a počet sporov vedených rozhodcovským súdom, ktoré boli ukončené späťvzatím zo strany banky alebo pobočky zahraničnej banky alebo zo strany spotrebiteľa.

18. V r. 44 sa uvádza počet trestných konaní začatých voči banke alebo pobočke zahraničnej banky.

19. V r. 45 sa uvádza počet trestných oznámení, ktoré boli podané bankou alebo pobočkou zahraničnej banky na spotrebiteľa.

20. Použité skratky

r. - riadok

č. r. - číslo riadku.