



## Mesačný výkaz o cenných papieroch

Subjekt:

Kód subjektu:

Stav ku dňu:

## Iné majetkové účasti v držbe

č.r.	Kód MÚ	ZI spoločnosti	Podiel na ZI v %	Mena D	Menovitá hodnota v mene D	Obstarávacia cena v mene D	Účtovná hodnota brutto v eurách	Opravná položka	ID spoločnosti	Typ ID
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10



**Mesačný výkaz o cenných papieroch**

Subjekt:

Kód subjektu:

Stav ku dňu:

**Závazky z krátkych predajov CP**

č.r.	ISIN / Kód CP	Mena	Typ meny	Menovitá hodnota na 1 ks	Počet ks na krátko	ID protistrany krátkého predaja	Typ ID	Účtovná hodnota záväzku v eurách	Diskont alebo Prémia v eurách	AÚV v eurách
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

## Mesačný výkaz o cenných papieroch

Subjekt:

Kód subjektu:

Stav ku dňu:

## Majetkové CP - klientske portfóliá

č.r.	ID majiteľa	Typ ID	ISIN / Kód CP	Mena	Typ meny	Menovitá hodnota na 1 ks	Počet ks	Trhová cena na 1 ks	Zdroj ocenenia	Typ investičnej správy
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

## Mesačný výkaz o cenných papieroch

Subjekt:

Kód subjektu:

Stav ku dňu:

## Dlhové CP - klientske portfóliá

č.r.	ID majiteľa	Typ ID	ISIN / Kód CP	Mena	Typ meny	Menovitá hodnota na 1 ks	Počet ks	Trhová cena na 1 ks	Báza trhovej ceny	Zdroj ocenenia	AÚV	Typ investičnej správy
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12





## Mesační výkaz o cenných papírech

Subjekt:

Kód subjektu:

Stav ku dňu:

### Subjekty - referenčné údaje

č.r.	ID subjektu	Typ ID	Názov subjektu	Krajina subjektu	Sektor subjektu
a	1	2	3	4	5



## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Cp (NBS) 01 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Subjekt:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky, meno obchodníka s CP alebo zahraničného obchodníka s CP.
2. Pod pojmom ISIN sa rozumie označenie CP podľa medzinárodného systému číslovania pre identifikáciu CP (ISIN - podľa ISO 6166).
3. Vo výkaze sa uvádzajú
  - a) tuzemské a zahraničné CP, ktoré mal vykazujúci subjekt vo vlastnom portfóliu,
  - b) tuzemské a zahraničné CP, ktoré vykazujúci subjekt viedol na účtoch v prospech klienta – cudzomca,
  - c) tuzemské a zahraničné CP, ktoré vykazujúci subjekt viedol na účtoch tuzemského klienta - právnickej osoby alebo fyzickej osoby,
  - d) vydané CP.
4. CP uvedené v treťom bode sa vykazujú ku koncu príslušného mesiaca podľa medzinárodného identifikačného označenia CP ISIN. Iný kód CP sa uvádza, len ak ISIN nie je známy alebo CP ISIN nemá.
5. Výkaz sa vzťahuje ku všetkým účtom, na ktorých vykazujúci subjekt eviduje majiteľov CP, to znamená účty majiteľov CP vedených v rámci internej evidencie vykazujúceho subjektu podľa § 71h ods. 2 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) (ďalej len „zákon“), vedenej podľa § 105a zákona alebo § 35 zákona a účty majiteľov CP vedené pod klientskym účtom podľa § 106 zákona.

### **Časť s názvom „Majetkové CP v držbe“**

1. V stĺpci „ISIN / Kód CP“ sa uvádza označenie CP podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu CP alebo iný kód CP, a to pre tuzemské a zahraničné majetkové CP, ktoré mal vykazujúci subjekt vo vlastnom portfóliu.
2. V stĺpci „Mena“ sa uvádza kód meny, v ktorej sú CP vykázané; kód meny sa uvádza podľa medzinárodných štandardov ISO 4217 a vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v Štatistickom zberovom portáli (ďalej len „ŠZP“) „MENY – Všetky meny“.
3. V stĺpci „Typ meny“ sa uvádza „D“, ak ide o menu denominácie, „O“, ak ide o menu obchodovania alebo „I“, ak ide o iný pôvod informácie o mene CP. Vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK187 – Typ meny“.
4. V stĺpci „Menovitá hodnota na 1 ks“ sa uvádza menovitá hodnota na jeden kus CP.
5. V stĺpci „Počet ks“ sa uvádza aktuálny počet kusov CP v majetku vykazujúceho subjektu.

6. V stĺpci „Počet ks v REPO“ sa uvádza počet kusov CP poskytnutých iným subjektom ako záloh v REPO obchode.
7. V stĺpci „ID REPO protistrany“ sa uvádza jedinečný identifikátor protistrany REPO obchodu. Pri subjektoch so sídlom na území Slovenskej republiky sa uvádza identifikačné číslo organizácie (ďalej len „IČO“) a pri spoločnosti so sídlom mimo územia Slovenskej republiky sa uvádza LEI kód, prípadne iný jedinečný identifikátor z interného systému vykazujúceho subjektu.
8. V stĺpci „Typ ID“ sa uvádza kód typu identifikátora; príslušný kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK177TYP\_PO – Typ identifikátora PO“.
9. V stĺpci „Trhová cena na 1 ks“ sa uvádza trhová cena CP na jeden kus, uvedená v absolútnom vyjadrení v mene, ktorá je vykázaná v stĺpci „Mena“.
10. V stĺpci „Zdroj ocenenia“ sa uvádza zdroj, ktorý subjekt použil pre ocenenie CP v majetku; pre cenu určenú organizátorom rozhodujúceho regulovaného trhu a pre cenu určenú všeobecne uznávaným informačným systémom, ktorý uverejňuje oficiálne trhové ceny sa uvádza „MV“ (market valuation), pre teoretickú cenu vypočítanú podľa vzorca alebo podľa vlastného oceňovacieho modelu a pre odhadovanú cenu sa uvádza „EP“ (estimated price) a v ostatných prípadoch sa uvádza „DV“ (default value).
11. V stĺpci „Účtovná hodnota brutto v eurách/ks“ sa uvádza účtovná hodnota na jeden kus CP vyjadrená v eurách a neznížená o opravnú položku, ktorá sa k CP vytvorila.
12. V stĺpci „Opravná položka“ sa uvádza hodnota opravnej položky, ktorá sa k CP vytvorila; opravná položka sa uvádza v eurách ako záporná hodnota.
13. V stĺpci „Typ portfólia finančných aktív“ sa uvádza „FVOCI“ (Financial assets at fair value through other comprehensive income), ak sú CP oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, „FVPL“ (Financial assets at fair value through profit or loss), ak sú CP oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, „HFT“ (Financial assets at fair value through profit or loss - held for trading), ak sú CP preceňované na reálnu hodnotu držané v portfóliu na obchodovanie, „FVD“ (Other financial assets at fair value) pre ostatné CP preceňované na reálnu hodnotu, „NTFVPL“ (Non-tradable financial assets at fair value through profit or loss), ak ide o neobchodovateľné CP povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a „SAJ“ (Subsidiaries, associates and jointly controlled entities), ak ide o akcie v dcérskych spoločnostiach.
14. V stĺpci „Typ investície“ sa uvádza „P“, ak ide o portfóliovú investíciu do 10% z objemu emisie a „D“, ak ide o priamu investíciu nad 10% z objemu emisie.
15. V stĺpci „Dividenda/ks“ sa uvádza vyplatená dividenda na jeden kus akcie.
16. V stĺpci „Typ dividendy“ sa uvádza „CPS“ (cash per share), ak je dividenda vyplatená v hotovosti a „KPS“ (kind per share) v ostatných prípadoch.
17. V stĺpci „Dátum výplaty dividendy“ sa uvádza posledný dátum výplaty dividendy po tom, čo bola akcia nadobudnutá.

18. V stĺpci „ZOCP“ sa uvádza „A“, ak vykazujúci subjekt vykazuje tuzemský CP vo vlastnom portfóliu, pričom ho mal ku dňu vykazovania v správe akéhokoľvek cudzozemského subjektu. Inak sa uvádza „N“.

### **Časť s názvom „Iné majetkové účasti v držbe“**

1. V tejto časti sa uvádzajú majetkové účasti v držbe vykazujúceho subjektu, ktoré nie sú považované za CP.
2. V stĺpci „Kód MÚ“ sa uvádza kód majetkovej účasti.
3. V stĺpci „ZI spoločnosti“ sa uvádza základné imanie spoločnosti, v ktorej má vykazujúci subjekt danú majetkovú účasť.
4. V stĺpci „Podiel na ZI v %“ sa uvádza percentuálny podiel na základnom imaní spoločnosti.
5. V stĺpci „Mena D“ sa uvádza kód denominovanej meny, v ktorej sú majetkové účasti vydané; kód meny sa uvádza podľa medzinárodných štandardov ISO 4217 a vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „MENY – Všetky meny“.
6. V stĺpci „Menovitá hodnota v mene D“ sa uvádza menovitá hodnota majetkovej účasti v denominovanej mene.
7. V stĺpci „Obstarávacia cena v mene D“ sa uvádza cena, za ktorú sa majetková účasť obstarala v mene denominácie.
8. V stĺpci „Účtovná hodnota brutto v eurách“ sa uvádza účtovná hodnota majetkovej účasti vyjadrená v eurách a neznížená o opravnú položku, ktorá sa k majetkovej účasti vytvorila.
9. V stĺpci „Opravná položka“ sa uvádza hodnota opravnej položky, ktorá sa k majetkovej účasti vytvorila; opravná položka sa uvádza v eurách ako záporná hodnota.
10. V stĺpci „ID spoločnosti“ sa uvádza identifikačné číslo protistrany. Pri subjektoch so sídlom na území Slovenskej republiky sa uvádza IČO a pri spoločnosti so sídlom mimo územia Slovenskej republiky sa uvádza LEI kód, prípadne iný jedinečný identifikátor z interného systému vykazujúceho subjektu.
11. V stĺpci „Typ ID“ sa uvádza kód typu identifikátora; príslušný kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK177TYP\_PO – Typ identifikátora PO“.

### **Časť s názvom „Dlhové CP v držbe“**

1. V stĺpci „ISIN / Kód CP“ sa uvádza označenie CP podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu CP alebo iný kód CP, a to pre tuzemské a zahraničné dlhové CP, ktoré mal vykazujúci subjekt vo vlastnom portfóliu.

2. V stĺpci „Mena“ sa uvádza kód, v ktorej sú CP vykázané; kód meny sa uvádza podľa medzinárodných štandardov ISO 4217 a vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „MENY – Všetky meny“.
3. V stĺpci „Typ meny“ sa uvádza „D“, ak ide o menu denominácie, „O“, ak ide o menu obchodovania alebo „I“, ak ide o iný pôvod informácie o mene CP. Vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK187 – Typ meny“.
4. V stĺpci „Menovitá hodnota na 1 ks“ sa uvádza menovitá hodnota na jeden kus CP.
5. V stĺpci „Amortizácia menovitej hodnoty v %“ sa uvádza percentuálne vyjadrenie, o ktoré sa doteraz znížila menovitá hodnota CP z dôvodu jej postupného splácania.
6. V stĺpci „Počet ks“ sa uvádza aktuálny počet kusov CP v majetku vykazujúceho subjektu.
7. V stĺpci „Počet ks v REPO“ sa uvádza počet kusov CP poskytnutých iným subjektom ako záloh v REPO obchode.
8. V stĺpci „ID REPO protistrany“ sa uvádza jedinečný identifikátor protistrany REPO obchodu. Pri subjektoch so sídlom na území Slovenskej republiky sa uvádza IČO a pri spoločnosti so sídlom mimo územia Slovenskej republiky sa uvádza LEI kód, prípadne iný jedinečný identifikátor z interného systému vykazujúceho subjektu.
9. V stĺpci „Typ ID“ sa uvádza kód typu identifikátora; príslušný kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK177TYP\_PO – Typ identifikátora PO“.
10. V stĺpci „Priemerná obstarávacia cena v %“ sa uvádza vážený priemer podielu obstarávacej ceny (vrátane AÚV) za jeden kus na nominálnej hodnote jedného kusa CP, vážený nominálnou hodnotou. Ak je hodnota napríklad 95 %, vykáže sa 95.
11. V stĺpci „Trhová cena na 1 ks“ sa uvádza trhová cena CP na jeden kus, uvedená v jednotkách v závislosti od stĺpca „Báza trhovej ceny“.
12. V stĺpci „Báza trhovej ceny“ sa uvádza „PCL“ (percentage of nominal – clean), ak je trhová cena uvedená v percentách bez AÚV a „CCY“ (currency per share), ak je trhová cena uvedená v mene, ktorá je vykázaná v stĺpci „Mena“.
13. V stĺpci „Zdroj ocenenia“ sa uvádza zdroj, ktorý subjekt použil pre ocenenie CP v majetku; pre cenu určenú organizátorom rozhodujúceho regulovaného trhu a pre cenu určenú všeobecne uznávaným informačným systémom, ktorý uverejňuje oficiálne trhové ceny sa uvádza „MV“ (market valuation), pre teoretickú cenu vypočítanú podľa vzorca alebo podľa vlastného oceňovacieho modelu a pre odhadovanú cenu sa uvádza „EP“ (estimated price) a v ostatných prípadoch sa uvádza „DV“ (default value).
14. V stĺpci „Účtovná hodnota brutto v eurách/ks“ sa uvádza účtovná hodnota na jeden kus CP vyjadrená v eurách a neznížená o opravnú položku, ktorá sa k CP vytvorila; uvádza sa účtovná hodnota bez AÚV.
15. V stĺpci „Opravná položka“ sa uvádza hodnota opravnej položky, ktorá sa k CP vytvorila; opravná položka sa uvádza v eurách ako záporná hodnota.

16. V stĺpci „Typ knihy podľa ZoB“ sa uvádza „TB“ (trading book), ak je pozícia zaznamenaná v obchodnej knihe alebo „BB“ (banking book), ak je pozícia zaznamenaná v bankovej knihe.
17. V stĺpci „Typ portfólia finančných aktív“ sa uvádza „FVOCI“ (Financial assets at fair value through other comprehensive income), ak sú CP oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, „FVPL“ (Financial assets at fair value through profit or loss), ak sú CP oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, „HFT“ (Financial assets at fair value through profit or loss - held for trading), ak sú CP preceňované na reálnu hodnotu držané v portfóliu na obchodovanie, „FVD“ (Other financial assets at fair value) pre ostatné CP preceňované na reálnu hodnotu a „LAR“ (Financial assets at amortized cost), ak sú CP oceňované v amortizovanej hodnote.
18. V stĺpci „Diskont alebo Prémia“ sa uvádza postupne zúčtovaný alebo dosahovaný rozdiel medzi obstarávacou cenou a menovitou hodnotou CP. Diskont sa uvádza ako kladná hodnota, prémie sa uvádza ako záporná hodnota.
19. V stĺpci „AÚV“ sa uvádza len alikvotná časť úrokového výnosu z kupónu príslušnej emisie daného CP na celý objem.
20. V stĺpci „ZOCP“ sa uvádza „A“, ak vykazujúci subjekt vykazuje tuzemský CP vo vlastnom portfóliu, pričom ho mal ku dňu vykazovania v správe akéhokoľvek cudzozemského subjektu. Inak sa uvádza „N“.

### **Časť s názvom „Záväzky z krátkych predajov CP“**

1. V stĺpci „ISIN / Kód CP“ sa uvádza označenie CP podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu CP alebo iný kód CP.
2. V stĺpci „Mena“ sa uvádza kód, v ktorej sú CP vykázané; kód meny sa uvádza podľa medzinárodných štandardov ISO 4217 a vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „MENY – Všetky meny“.
3. V stĺpci „Typ meny“ sa uvádza „D“, ak ide o menu denominácie, „O“, ak ide o menu obchodovania alebo „I“, ak ide o iný pôvod informácie o mene CP. Vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK187 – Typ meny“.
4. V stĺpci „Menovitá hodnota na 1 ks“ sa uvádza menovitá hodnota na jeden kus CP.
5. V stĺpci „Počet ks na krátko“ sa uvádza počet kusov CP predaných na krátko.
6. V stĺpci „ID protistrany krátkeho predaja“ sa uvádza jedinečný identifikátor protistrany krátkeho predaja. Pri subjektoch so sídlom na území Slovenskej republiky sa uvádza IČO a pri spoločnosti so sídlom mimo územia Slovenskej republiky sa uvádza LEI kód, prípadne iný jedinečný identifikátor z interného systému vykazujúceho subjektu.
7. V stĺpci „Typ ID“ sa uvádza kód typu identifikátora; príslušný kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK177TYP\_PO – Typ identifikátora PO“.

8. V stĺpci „Účtovná hodnota záväzku v eurách“ sa uvádza celková účtovná hodnota záväzku, ktorý vznikol vykazujúcemu subjektu pri predaji vypožičaných CP alebo CP prijatých v reverznom REPO obchode (záväzky z krátkych predajov) realizovanom na vlastný účet vykazujúceho subjektu.
9. V stĺpci „Diskont alebo Prémia v eurách“ sa uvádza postupne zúčtovaný alebo dosahovaný rozdiel medzi obstarávacou cenou a menovitou hodnotou CP v eurách. Diskont sa uvádza ako kladná hodnota, prémia sa uvádza ako záporná hodnota.
10. V stĺpci „AÚV v eurách“ sa uvádza len alikvotná časť úrokového výnosu z kupónu príslušnej emisie daného CP na celý objem v eurách.

### **Časť s názvom „Majetkové CP – klientske portfóliá“**

1. V stĺpci „ID majiteľa“ sa uvádza identifikátor majiteľa CP. Ak ide o fyzickú osobu s pobytom na území Slovenskej republiky, uvádza sa „SK141“ alebo IČO pre Domácnosti – zamestnávateľov, „SK142“ alebo IČO pre Domácnosti – SZČO, „SK143“ pre Domácnosti – zamestnancov a „SK144“ pre Domácnosti – poberateľov dôchodkov a dávok, ak ide o spoločnosť so sídlom na území Slovenskej republiky, uvádza sa IČO, ak ide o fyzickú osobu s pobytom mimo územia Slovenskej republiky, uvádza sa „XX141“ pre Domácnosti – zamestnávateľov, „XX142“ pre Domácnosti – SZČO, „XX143“ pre Domácnosti – zamestnancov a „XX144“ pre Domácnosti – poberateľov dôchodkov a dávok, kde XX je Alpha-2 kód krajiny podľa medzinárodného štandardu ISO 3166-1. Ak ide o spoločnosť so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, uvádza sa LEI kód, prípadne iný jedinečný identifikátor z interného systému vykazujúceho subjektu. Ak nie je k dispozícii detailné členenie fyzických osôb, uvádza sa „SK14“ pre tuzemské fyzické osoby a „XX14“ pre fyzické osoby s pobytom mimo územia Slovenskej republiky, kde XX je Alpha-2 kód krajiny podľa medzinárodného štandardu ISO 3166-1.
2. V stĺpci „Typ ID“ sa uvádza kód typu identifikátora; príslušný kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK177TYP – Typ identifikátora PO a FO“.
3. V stĺpci „ISIN / Kód CP“ sa uvádza označenie CP podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu CP alebo iný kód CP, a to pre tuzemské a zahraničné majetkové CP, ktoré vykazujúci subjekt viedol na účtoch v prospech klienta – cudzozemca alebo na účtoch tuzemského klienta - právnickej osoby alebo fyzickej osoby.
4. V stĺpci „Mena“ sa uvádza kód, v ktorej sú CP vykázané; kód meny sa uvádza podľa medzinárodných štandardov ISO 4217 a vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „MENY – Všetky meny“.
5. V stĺpci „Typ meny“ sa uvádza „D“, ak ide o menu denominácie, „O“, ak ide o menu obchodovania alebo „I“, ak ide o iný pôvod informácie o mene CP. Vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK187 – Typ meny“.
6. V stĺpci „Menovitá hodnota na 1 ks“ sa uvádza menovitá hodnota na jeden kus CP. Ak ide o podielový list investičného fondu alebo podielový list fondu peňažného trhu uvádza sa „1“.

7. V stĺpci „Počet ks“ sa uvádza aktuálny počet kusov CP.
8. V stĺpci „Trhová cena na 1ks“ sa uvádza trhová cena CP na jeden kus, uvedená v absolútnom vyjadrení v mene, ktorá je vykázaná v stĺpci „Mena“.
9. V stĺpci „Zdroj ocenenia“ sa uvádza zdroj, ktorý subjekt použil pre ocenenie CP v majetku; pre cenu určenú organizátorom rozhodujúceho regulovaného trhu a pre cenu určenú všeobecne uznávaným informačným systémom, ktorý uverejňuje oficiálne trhové ceny sa uvádza „MV“ (market valuation), pre teoretickú cenu vypočítanú podľa vzorca alebo podľa vlastného oceňovacieho modelu a pre odhadovanú cenu sa uvádza „EP“ (estimated price) a v ostatných prípadoch sa uvádza „DV“ (default value).
10. V stĺpci „Typ investičnej správy“ sa uvádza „DS“ pre držiteľskú správu CP (zahraničné CP držané na držiteľských účtoch v zahraničí a domáce CP držané na držiteľskom účte podľa § 105a zákona), „S“ pre správu (domáce CP držané na účtoch v centrálnom depozitári podľa § 106 zákona s poskytovaním vedľajšej služby správy CP), „CD“ pre CP registrované v centrálnom depozitári, „E“ pre evidenciu CP (úschova CP, sprostredkovanie pokynov alebo držba CP v zahraničí priamo na meno klienta), „RP“ pre riadenie portfólia (CP sú v držbe klienta, pre ktorého poskytuje subjekt službu v zmysle § 6 ods. 1 písmeno d) zákona) a „VUM“ pre vedenie účtu majiteľa (domáce CP držané na účtoch podľa § 106 zákona).

### **Časť s názvom „Dlhové CP – klientske portfóliá“**

1. V stĺpci „ID majiteľa“ sa uvádza identifikátor majiteľa CP. Ak ide o fyzickú osobu s pobytom na území Slovenskej republiky, uvádza sa „SK141“ alebo IČO pre Domácnosti – zamestnávateľov, „SK142“ alebo IČO pre Domácnosti – SZČO, „SK143“ pre Domácnosti – zamestnancov a „SK144“ pre Domácnosti – poberateľov dôchodkov a dávok, ak ide o spoločnosť so sídlom na území Slovenskej republiky, uvádza sa IČO, ak ide o fyzickú osobu s pobytom mimo územia Slovenskej republiky, uvádza sa „XX141“ pre Domácnosti – zamestnávateľov, „XX142“ pre Domácnosti – SZČO, „XX143“ pre Domácnosti – zamestnancov a „XX144“ pre Domácnosti – poberateľov dôchodkov a dávok, kde XX je Alpha-2 kód krajiny podľa medzinárodného štandardu ISO 3166-1. Ak ide o spoločnosť so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, uvádza sa LEI kód, prípadne iný jedinečný identifikátor z interného systému vykazujúceho subjektu. Ak nie je k dispozícii detailné členenie fyzických osôb, uvádza sa „SK14“ pre tuzemské fyzické osoby a „XX14“ pre fyzické osoby s pobytom mimo územia Slovenskej republiky, kde XX je Alpha-2 kód krajiny podľa medzinárodného štandardu ISO 3166-1.
2. V stĺpci „Typ ID“ sa uvádza kód typu identifikátora; príslušný kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK177TYP – Typ identifikátora PO a FO“.
3. V stĺpci „ISIN / Kód CP“ sa uvádza označenie CP podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu CP alebo iný kód CP, a to pre tuzemské a zahraničné dlhové CP, ktoré vykazujúci subjekt viedol na účtoch v prospech klienta - cudzozemca alebo na účtoch tuzemského klienta - právnickej osoby alebo fyzickej osoby.

4. V stĺpci „Mena“ sa uvádza kód, v ktorej sú CP vykázané; kód meny sa uvádza podľa medzinárodných štandardov ISO 4217 a vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „MENY – Všetky meny“.
5. V stĺpci „Typ meny“ sa uvádza „D“, ak ide o menu denominácie, „O“, ak ide o menu obchodovania alebo „I“, ak ide o iný pôvod informácie o mene CP. Vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK187 – Typ meny“.
6. V stĺpci „Menovitá hodnota na 1 ks“ sa uvádza menovitá hodnota na jeden kus CP.
7. V stĺpci „Počet ks“ sa uvádza aktuálny počet kusov CP.
8. V stĺpci „Trhová cena na 1 ks“ sa uvádza trhová cena CP na jeden kus, uvedená v jednotkách v závislosti od stĺpca „Báza trhovej ceny“.
9. V stĺpci „Báza trhovej ceny“ sa uvádza „PCL“ (percentage of nominal – clean), ak je trhová cena uvedená v percentách bez AÚV a „CCY“ (currency per share), ak je trhová cena uvedená v mene, ktorá je vykázaná v stĺpci „Mena“.
10. V stĺpci „Zdroj ocenenia“ sa uvádza zdroj, ktorý subjekt použil pre ocenenie CP v majetku; pre cenu určenú organizátorom rozhodujúceho regulovaného trhu a pre cenu určenú všeobecne uznávaným informačným systémom, ktorý uverejňuje oficiálne trhové ceny sa uvádza „MV“ (market valuation), pre teoretickú cenu vypočítanú podľa vzorca alebo podľa vlastného oceňovacieho modelu a pre odhadovanú cenu sa uvádza „EP“ (estimated price) a v ostatných prípadoch sa uvádza „DV“ (default value).
11. V stĺpci „AÚV“ sa uvádza len alikvotná časť úrokového výnosu z kupónu príslušnej emisie daného CP na celý objem.
12. V stĺpci „Typ investičnej správy“ sa uvádza „DS“ pre držiteľskú správu CP (zahraničné CP držané na držiteľských účtoch v zahraničí a domáce CP držané na držiteľskom účte podľa § 105a zákona), „S“ pre správu (domáce CP držané na účtoch v centrálnom depozitári podľa § 106 zákona s poskytovaním vedľajšej služby správy CP), „CD“ pre CP registrované v centrálnom depozitári, „E“ pre evidenciu CP (úschova CP, sprostredkovanie pokynov alebo držba CP v zahraničí priamo na meno klienta), „RP“ pre riadenie portfólia (CP sú v držbe klienta, pre ktorého poskytuje subjekt službu v zmysle § 6 ods. 1 písmeno d) zákona) a „VUM“ pre vedenie účtu majiteľa (domáce CP držané na účtoch podľa § 106 zákona).

### **Časť s názvom „Vydané majtkové CP“**

1. V stĺpci „ISIN / Kód CP“ sa uvádza označenie CP podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu CP alebo iný kód CP.
2. V stĺpci „Klasifikácia CP v účtovníctve“ sa uvádza „NVI“, ak ide o nástroj vlastného imania a „IZ“, ak ide o iný záväzok. Prvok sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov číselníka v ŠZP „CK188 – Klasifikácia CP v účtovníctve“.

3. V stĺpci „Mena D“ sa uvádza kód denominovanej meny, v ktorej sú CP vydané; kód meny sa uvádza podľa medzinárodných štandardov ISO 4217 a vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „MENY – Všetky meny“.
4. V stĺpci „Menovitá hodnota v D/ks“ sa uvádza menovitá hodnota v denominovanej mene, na ktorú jeden kus CP znie.
5. V stĺpci „Počet ks“ sa uvádza aktuálny celkový počet kusov vydaných CP.
6. V stĺpci „Počet ks vo vlastnej držbe“ sa uvádza počet kusov CP, ktoré boli nakúpené alebo spätne odkúpené do vlastného portfólia. Počet kusov vo vlastnej držbe sa uvádza ako položka „z toho“ z celkového počtu vydaných CP uvedených v stĺpci „Počet ks“.
7. V stĺpci „Počet ks v REPO“ sa uvádza počet kusov CP poskytnutých iným subjektom ako záloh v REPO obchode. Počet kusov v REPO sa uvádza ako položka „z toho“ z počtu CP vykázaných v stĺpci „Počet ks vo vlastnej držbe“.
8. V stĺpci „ID REPO protistrany“ sa uvádza jedinečný identifikátor protistrany REPO obchodu. Pri subjektoch so sídlom na území Slovenskej republiky sa uvádza IČO a pri spoločnosti so sídlom mimo územia Slovenskej republiky sa uvádza LEI kód, prípadne iný jedinečný identifikátor z interného systému vykazujúceho subjektu.
9. V stĺpci „Typ ID“ sa uvádza kód typu identifikátora; príslušný kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK177TYP\_PO – Typ identifikátora PO“.
10. V stĺpci „Trhová cena v mene D na 1 ks“ sa uvádza trhová cena CP v denominovanej mene na jeden kus, uvedená v absolútnom vyjadrení.
11. V stĺpci „Zdroj ocenenia“ sa uvádza zdroj, ktorý subjekt použil pre ocenenie CP v majetku; pre cenu určenú organizátorom rozhodujúceho regulovaného trhu a pre cenu určenú všeobecne uznávaným informačným systémom, ktorý uverejňuje oficiálne trhové ceny sa uvádza „MV“ (market valuation), pre teoretickú cenu vypočítanú podľa vzorca alebo podľa vlastného oceňovacieho modelu a pre odhadovanú cenu sa uvádza „EP“ (estimated price) a v ostatných prípadoch sa uvádza „DV“ (default value).
12. V stĺpci „Účtovná hodnota v eurách/ks“ sa uvádza účtovná hodnota na jeden kus CP vyjadrená v eurách.

### **Časť s názvom „Vydané dlhové CP“**

1. V stĺpci „ISIN / Kód CP“ sa uvádza označenie CP podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu CP alebo iný kód CP.
2. V stĺpci „Klasifikácia CP v účtovníctve“ sa uvádza „NVI“, ak ide o nástroj vlastného imania a „IZ“, ak ide o iný záväzok. Prvok sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov číselníka v ŠZP „CK188 – Klasifikácia CP v účtovníctve“.

3. V stĺpci „Mena D“ sa uvádza kód denominovanej meny, v ktorej sú CP vydané; kód meny sa uvádza podľa medzinárodných štandardov ISO 4217 a vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „MENY – Všetky meny“.
4. V stĺpci „Menovitá hodnota v D/ks“ sa uvádza menovitá hodnota v denominovanej mene, na ktorú jeden kus CP znie.
5. V stĺpci „Amortizácia menovitej hodnoty v %“ sa uvádza percentuálne vyjadrenie, o ktoré sa doteraz znížila menovitá hodnota CP z dôvodu jej postupného splácania.
6. V stĺpci „Počet ks“ sa uvádza aktuálny celkový počet kusov vydaných CP.
7. V stĺpci „Počet ks vo vlastnej držbe“ sa uvádza počet kusov CP, ktoré boli vydané, nakúpené alebo spätne odkúpené do vlastného portfólia. Počet kusov vo vlastnej držbe sa uvádza ako položka „z toho“ z celkového počtu vydaných CP uvedených v stĺpci „Počet ks“.
8. V stĺpci „Počet ks v REPO“ sa uvádza počet kusov CP poskytnutých iným subjektom ako záloh v REPO obchode. Počet kusov v REPO sa uvádza ako položka „z toho“ z počtu CP vykázaných v stĺpci „Počet ks vo vlastnej držbe“.
9. V stĺpci „ID REPO protistrany“ sa uvádza jedinečný identifikátor protistrany REPO obchodu. Pri subjektoch so sídlom na území Slovenskej republiky sa uvádza IČO a pri spoločnosti so sídlom mimo územia Slovenskej republiky sa uvádza LEI kód, prípadne iný jedinečný identifikátor z interného systému vykazujúceho subjektu.
10. V stĺpci „Typ ID“ sa uvádza kód typu identifikátora; príslušný kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK177TYP\_PO – Typ identifikátora PO“.
11. V stĺpci „Trhová cena v mene D na 1 ks“ sa uvádza trhová cena CP v denominovanej mene na jeden kus, uvedená v jednotkách v závislosti od stĺpca „Báza trhovej ceny“.
12. V stĺpci „Báza trhovej ceny“ sa uvádza „PCL“ (percentage of nominal – clean), ak je trhová cena uvedená v percentách bez AÚV a „CCY“ (currency per share), ak je trhová cena uvedená v mene denominácie.
13. V stĺpci „Zdroj ocenenia“ sa uvádza zdroj, ktorý subjekt použil pre ocenenie CP v majetku; pre cenu určenú organizátorom rozhodujúceho regulovaného trhu a pre cenu určenú všeobecne uznávaným informačným systémom, ktorý uverejňuje oficiálne trhové ceny sa uvádza „MV“ (market valuation), pre teoretickú cenu vypočítanú podľa vzorca alebo podľa vlastného oceňovacieho modelu a pre odhadovanú cenu sa uvádza „EP“ (estimated price) a v ostatných prípadoch sa uvádza „DV“ (default value).
14. V stĺpci „Účtovná hodnota v eurách/ks“ sa uvádza účtovná hodnota na jeden kus CP vyjadrená v eurách.
15. V stĺpci „Diskont alebo Prémia v mene D“ sa uvádza postupne zúčtovaný alebo dosahovaný rozdiel medzi obstarávacou cenou a menovitou hodnotou CP v denominovanej mene. Diskont sa uvádza ako kladná hodnota, prémie sa uvádza ako záporná hodnota.

16. V stĺpci „AÚV v mene D“ sa uvádza len alikvotná časť úrokového výnosu z kupónu príslušnej emisie daného CP v denominovanej mene na celý objem.

### **Časť s názvom „Subjekty - Referenčné údaje“**

1. V tejto časti sa uvádzajú referenčné údaje všetkých subjektov, ktoré v rámci výkazu vystupujú v úlohe emitenta CP, majiteľa CP, protistrany krátkych predajov CP, protistrany REPO operácií, prípadne spoločnosti, v ktorej má vykazujúci subjekt inú majetkovú účasť.
2. V stĺpci „ID subjektu“ sa uvádza identifikátor subjektu. Ak ide o fyzickú osobu s pobytom na území Slovenskej republiky, uvádza sa „SK141“ alebo IČO pre Domácnosti – zamestnávateľov, „SK142“ alebo IČO pre Domácnosti – SZČO, „SK143“ pre Domácnosti – zamestnancov a „SK144“ pre Domácnosti – poberateľov dôchodkov a dávok, ak ide o spoločnosť so sídlom na území Slovenskej republiky, uvádza sa IČO, ak ide o fyzickú osobu s pobytom mimo územia Slovenskej republiky, uvádza sa „XX141“ pre Domácnosti – zamestnávateľov, „XX142“ pre Domácnosti – SZČO, „XX143“ pre Domácnosti – zamestnancov a „XX144“ pre Domácnosti – poberateľov dôchodkov a dávok, kde XX je Alpha-2 kód krajiny podľa medzinárodného štandardu ISO 3166-1. Ak ide o spoločnosť so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, uvádza sa LEI kód, prípadne iný jedinečný identifikátor z interného systému vykazujúceho subjektu. Ak nie je k dispozícii detailné členenie fyzických osôb, uvádza sa „SK14“ pre tuzemské fyzické osoby a „XX14“ pre fyzické osoby s pobytom mimo územia Slovenskej republiky, kde XX je Alpha-2 kód krajiny podľa medzinárodného štandardu ISO 3166-1.
3. V stĺpci „Typ ID“ sa uvádza kód typu identifikátora; príslušný kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK177TYP – Typ identifikátora PO a FO“.
4. V stĺpci „Názov subjektu“ sa uvádza obchodné meno alebo názov subjektu. Ak ide o fyzickú osobu uvádza sa „FO“.
5. V stĺpci „Krajina subjektu“ sa uvádza štát, v ktorom má subjekt sídlo; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „KRAJNER\_SK – Krajiny nerezidenti vrátane SK“.
6. V stĺpci „Sektor subjektu“ sa uvádza inštitucionálny sektor subjektu podľa metodiky ESA 2010; kód príslušného sektora sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK040CP – Sektory CP“.

### **Časť s názvom „CP - Referenčné údaje“**

1. V tejto časti sa uvádzajú referenčné údaje všetkých vykázaných CP. Uvádzajú sa vydané CP, CP v držbe vo vlastnom portfóliu, prípadne na klientskych účtoch a iné majetkové účasti. Uvádzajú sa CP s ISIN kódom aj CP s iným kódom CP. Ak určitý atribút CP nie je požadovaný pri všetkých druhoch CP, je táto skutočnosť popísaná v príslušnom bode vysvetliviek.
2. V stĺpci „ISIN / Kód CP“ sa uvádza označenie CP podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu CP alebo iný kód CP.

3. V stĺpci „Typ kódu CP“ sa uvádza „ISIN“, ak CP má medzinárodné identifikačné označenie CP ISIN, alebo sa uvádza „OST“ v ostatných prípadoch, podľa prípustných hodnôt zoskupenia v ŠZP „CK113Z02 – Popis kódu“.
4. V stĺpci „Názov CP“ sa uvádza názov príslušného CP.
5. V stĺpci „Druh CP“ sa uvádza kód druhu príslušného CP, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK066Z25 – Druh CP“.
6. V stĺpci „Zabezpečenie“, ak ide o vykazujúcim subjektom vydaný CP uvádza sa „ZKG“ pri CP s nominálnou kapitálovou garanciou pod 100% a „KG100“ pri CP s kapitálovou garanciou 100%. Prvok sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK030CP – Zabezpečenie CP“.
7. V stĺpci „Kategória KOT / NEK“ sa uvádza „KOT“ pre kótované majetkové CP alebo „NEK“ pre nekótované majetkové CP a vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK003Z01 – KOT/NEK“.
8. V stĺpci „Kategória obchodovateľnosti CP“ sa uvádza „O“ pre obchodovateľné dlhové CP alebo „N“ pre neobchodovateľné dlhové CP.
9. V stĺpci „Dátum emisie CP“ sa uvádza dátum, kedy bol dlhový CP vydaný emitentom.
10. V stĺpci „Dátum splatnosti CP“ sa uvádza dátum splatnosti dlhového CP.
11. V stĺpci „ID emitenta“ sa uvádza jedinečný identifikátor emitenta CP. Pri subjektoch so sídlom na území Slovenskej republiky sa uvádza IČO a pri spoločnosti so sídlom mimo územia Slovenskej republiky sa uvádza LEI kód, prípadne iný jedinečný identifikátor z interného systému vykazujúceho subjektu. Ak ide o tuzemský podielový fond, uvádza sa identifikátor podielového fondu, ktorý je zverejnený na internetovej stránke NBS.
12. V stĺpci „Typ ID“ sa uvádza kód typu identifikátora; príslušný kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v ŠZP „CK177TYP\_PO – Typ identifikátora PO“.
13. V stĺpci „Typ kupónu“ sa pre dlhové CP v držbe na vlastnom účte a pre vydané dlhové CP uvádza „FIX“ pre fixný úrokový výnos, „FLO“ pre variabilný úrokový výnos, „STE“ pre stupňovaný úrokový výnos, „ZER“ pre nulový úrokový výnos, „IDX“ pre úrokový výnos napojený na burzový index alebo „OTH“ v ostatných prípadoch.
14. V stĺpci „Frekvencia kupónu“ sa pre dlhové CP v držbe na vlastnom účte a pre vydané dlhové CP uvádza posledná (aktuálna) frekvencia kupónu. Pre nulový kupón sa uvádza „ZC“, pre ročnú frekvenciu „AN“, polročnú „SA“, štvrťročnú „QU“, dvojmesačnú „BM“, mesačnú „MO“, nepravidelnú „IR“ a v ostatných prípadoch sa uvádza „OT“.
15. V stĺpci „Výnosový kupón v %“ sa pre dlhové CP v držbe na vlastnom účte a pre vydané dlhové CP uvádza posledný výnosový kupón v percentuálnom vyjadrení.
16. V stĺpci „Dátum výplaty kupónu“ sa pre dlhové CP v držbe na vlastnom účte a pre vydané dlhové CP uvádza dátum, kedy bol kupón naposledy vyplatený.

17. V stĺpci „Vnorený derivát“ sa pre dlhové CP v držbe na vlastnom účte a pre vydané dlhové CP uvádza „A“ (áno), ak je výplata úroku alebo istiny z dlhového CP naviazaná na vývoj iného podkladového aktíva, napríklad kreditný derivát alebo menový derivát. V opačnom prípade sa uvádza „N“ (nie).
18. V stĺpci „Báza úročenia“ sa pre dlhové CP v držbe na vlastnom účte a pre vydané dlhové CP uvádza „Act/360“, „Act/365“, „30/360“, „30E/360“ alebo „Act/Act“.
19. V stĺpci „Variabilná sadzba“ sa pre dlhové CP v držbe na vlastnom účte a pre vydané dlhové CP uvádza typ sadzby, od ktorej sa pravidelne odvodzuje výška aktuálnej sadzby; uvádza sa v tvare napríklad „3M EURIBOR“, „3M USD LIBOR“.
20. V stĺpci „Bázické body (PIPS) k variabilnej sadzbe“ sa pre dlhové CP v držbe na vlastnom účte a pre vydané dlhové CP uvádza údaj ako reálne číslo, napríklad ak pri dlhových CP je určená úroková sadzba „3M EURIBOR+18bps“, uvádza sa údaj „18“.

21. Použité skratky:

č. r.	-	číslo riadku
30/360	-	každý mesiac úrokového obdobia sa počíta po 30 dní/dĺžka roka 360 dní
30E/360	-	každý začatý mesiac úrokového obdobia sa započíta po 30 dní/dĺžka roka 360 dní
Act/360	-	skutočný počet dní úrokového obdobia/dĺžka roka 360 dní
Act/365	-	skutočný počet dní úrokového obdobia/dĺžka roka 365 dní
Act/Act	-	skutočný počet dní úrokového obdobia/skutočná dĺžka roka
AN	-	ročná frekvencia
AÚV		aliquotný úrokový výnos
BM	-	dvojmesačná frekvencia
CDCP	-	centrálny depozitár CP
CP	-	cenný papier
CPS	-	dividenda vyplatená v hotovosti (cash per share)
D	-	denominovaná mena
D/ks	-	v denominovanej mene na jeden kus
DCP	-	dlhový CP
FIX	-	fixný kupónový výnos
FLO	-	variabilný kupónový výnos
FO	-	fyzická osoba
ID	-	interný alfanumerický kód
IDX	-	kupónový výnos naviazaný na index
IR	-	nepriavidelná frekvencia
IS	-	informačný systém
ISIN	-	označenie CP podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu CP
IZ	-	iný záväzok
KPS	-	dividenda vyplatená inak, ako v hotovosti (kind per share)

KOT / NEK	-	kótovaný alebo nekótovaný
ks	-	kus
LEI	-	identifikátor právnickej osoby (legal entity identifier)
MCP	-	majetkový CP
MO	-	mesačná frekvencia
MÚ	-	majetková účasť
N	-	neobchodovateľný
NVI	-	nástroj vlastného imania
O	-	obchodovateľný
OT	-	iná frekvencia
OTH	-	iný kupónový výnos
PIPS	-	percentuálny bod (percentage in points)
PO	-	právnická osoba
QU	-	štvrtročná frekvencia
SA	-	polročná frekvencia
STE	-	stupňovitý kupónový výnos
SZČO	-	samostatne zárobkovo činná osoba
ŠZP	-	štatistický zberový portál
ZC	-	kód pre frekvenciu vyplácania nulového kupónového výnosu
ZER	-	nulový kupónový výnos
ZI	-	základné imanie
ZoB	-	zákon o bankách
ZOCP	-	zahraničný obchodník s cennými papiermi.





Banka:

Výkaz sa predkladá do 10. pracovného dňa  
nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

**Pozície fiktívneho cash pooling - stavy**

NÁZOV POLOŽKY	č.r.	Zvyšok sveta			
		Celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121, S.122, S.123)	Veřejná správa (S.13)	Ostatné sektory
a	b	37	38	39	40
Ze. Pohľadávky z fiktívneho cash pooling v eurách	1				
Zk. Pohľadávky z fiktívneho cash pooling v CM	2				
11e. Záväzky z fiktívneho cash pooling v eurách	3				
11x. Záväzky z fiktívneho cash pooling v CM	4				





Polície fiktívneho cash pooling - prečistenia

NÁZOV POLOŽKY	č. r.	Zvyšok sveta			
		Celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121, S.122, S.123)	Verejná správa (S.13)	Ostatné sektory
a	b	37	38	39	40
Ze. Pohľadávky z fiktívneho cash pooling v eurách	1				
Zk. Pohľadávky z fiktívneho cash pooling v C/M	2				





## Pozície fiktívneho cash pooling - reklasifikácie

NÁZOV POLOŽKY	č. r.	Zvyšok sveta			
		Celkom	Peňažné finančné inštitúcie (S.121, S.122, S.123)	Veřejná správa (S.13)	Ostatné sektory
a	b	37	38	39	40
Ze. Pohľadávky z fiktívneho cash pooling v eurách	1				
Zk. Pohľadávky z fiktívneho cash pooling v CM	2				
11e. Záväzky z fiktívneho cash pooling v eurách	3				
11x. Záväzky z fiktívneho cash pooling v CM	4				

## Iné vybrané aktíva a pasíva - stavy

NÁZOV POLOŽKY	č.r.	CELKOM	Tuzemsko			Ostatné štáty Eurozóny		
			Ostatní finanční sprostředkovatelia okrem poisťovacích korporácií a penzijných fondov (S.125)	Finančné pomocné inštitúcie (S.126)	Kaptívne finančné inštitúcie a požičiavateľa peňazí (S.127)	Ostatní finanční sprostředkovatelia okrem poisťovacích korporácií a penzijných fondov (S.125)	Finančné pomocné inštitúcie (S.126)	Kaptívne finančné inštitúcie a požičiavateľa peňazí (S.127)
a	b	1	2	3	4	5	6	7
<b>2e. Pohľadávky z úverov v eurách</b>	<b>1</b>							
<b>v tom:</b> do 1 roka vrátane	2							
nad 1 rok do 5 rokov vrátane	3							
nad 5 rokov	4							
<b>2x. Pohľadávky z úverov v CM</b>	<b>5</b>							
<b>v tom:</b> do 1 roka vrátane	6							
nad 1 rok do 5 rokov vrátane	7							
nad 5 rokov	8							
<b>6. Nehnuteľnosti v držbe</b>	<b>9</b>							
<b>11e.1 Vklady splatné na požiadanie v eurách</b>	<b>10</b>							
<i>z riadku 10: prevoditeľné vklady</i>	11							
<b>11e.2 Vklady s dohodnutou splatnosťou v eurách</b>	<b>12</b>							
<b>v tom:</b> do 1 roka vrátane	13							
nad 1 rok do 2 rokov vrátane	14							
nad 2 roky	15							
<b>11e.3 Vklady s výpovednou lehotou v eurách</b>	<b>16</b>							
<b>v tom:</b> do 3 mesiacov vrátane	17							
nad 3 mesiace do 1 roka vrátane	18							
nad 1 rok do 2 rokov vrátane	19							
nad 2 roky	20							
<b>11e.4 Repo obchody v eurách</b>	<b>21</b>							
<b>11x.1 Vklady splatné na požiadanie v CM</b>	<b>22</b>							
<i>z riadku 22: prevoditeľné vklady</i>	23							
<b>11x.2 Vklady s dohodnutou splatnosťou v CM</b>	<b>24</b>							
<b>v tom:</b> do 1 roka vrátane	25							
nad 1 rok do 2 rokov vrátane	26							
nad 2 roky	27							
<b>11x.3 Vklady s výpovednou lehotou v CM</b>	<b>28</b>							
<b>v tom:</b> do 3 mesiacov vrátane	29							
nad 3 mesiace do 1 roka vrátane	30							
nad 1 rok do 2 rokov vrátane	31							
nad 2 roky	32							
<b>11x.4 Repo obchody v CM</b>	<b>33</b>							
<b>13.1 Základné imanie</b>	<b>34</b>							
<b>13.2 Emitované nástroje vlastného imania iné ako základné imanie</b>	<b>35</b>							
<b>13.3 Emisné ážio</b>	<b>36</b>							
<b>13.4 Finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky</b>	<b>37</b>							
<b>13.5 Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok</b>	<b>38</b>							
<b>13.6 Účet ziskov a strát</b>	<b>39</b>							
<b>13.7 Nerozdelený zisk/neuhradená strata minulých rokov (+/-)</b>	<b>40</b>							
<b>13.8 Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní</b>	<b>41</b>							
<b>13.9 Iné položky vlastného imania</b>	<b>42</b>							
<b>14. Rezervy (záväzky voči tretím osobám)</b>	<b>43</b>							

VLASTNÉ CENNÉ PAPIERE V DRŽBE	č.r.	CELKOM
a	b	1
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V EURÁCH	44	
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V CM	45	
KÓTOVANÉ AKCIE	46	
NEKÓTOVANÉ AKCIE	47	

## Iné vybrané aktíva a pasíva - precenenia

NÁZOV POLOŽKY	č.r.	CELKOM	Tuzemsko			Ostatné štáty Eurozóny		
			Ostatní finanční sprostředkovatelia okrem poisťovacích korporácií a penzijných fondov (S.125)	Finančné pomocné inštitúcie (S.126)	Kaptívne finančné inštitúcie a požičiavateľa peňazí (S.127)	Ostatní finanční sprostředkovatelia okrem poisťovacích korporácií a penzijných fondov (S.125)	Finančné pomocné inštitúcie (S.126)	Kaptívne finančné inštitúcie a požičiavateľa peňazí (S.127)
a	b	1	2	3	4	5	6	7
<b>Ze. Pohľadávky z úverov v eurách</b>	<b>1</b>							
v tom: do 1 roka vrátane	2							
nad 1 rok do 5 rokov vrátane	3							
nad 5 rokov	4							
<b>Zx. Pohľadávky z úverov v CM</b>	<b>5</b>							
v tom: do 1 roka vrátane	6							
nad 1 rok do 5 rokov vrátane	7							
nad 5 rokov	8							
<b>6. Nehnuteľnosti v držbe</b>	<b>9</b>							
<b>13.5 Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok</b>	<b>10</b>							
<b>13.6 Účet ziskov a strát</b>	<b>11</b>							

## Iné vybrané aktíva a pasíva - reklasifikácie

NÁZOV POLOŽKY	č.r.	CELKOM	Tuzemsko			Ostatné štáty Eurozóny		
			Ostatní finanční sprostředkovatelia okrem poisťovacích korporácií a penzijných fondov (S.125)	Finančné pomocné inštitúcie (S.126)	Kaptívne finančné inštitúcie a požičiavatelja peňazí (S.127)	Ostatní finanční sprostředkovatelia okrem poisťovacích korporácií a penzijných fondov (S.125)	Finančné pomocné inštitúcie (S.126)	Kaptívne finančné inštitúcie a požičiavatelja peňazí (S.127)
a	b	1	2	3	4	5	6	7
<b>2e. Pohľadávky z úverov v eurách</b>	<b>1</b>							
<b>v tom: do 1 roka vrátane</b>	<b>2</b>							
nad 1 rok do 5 rokov vrátane	3							
nad 5 rokov	4							
<b>2x. Pohľadávky z úverov v CM</b>	<b>5</b>							
<b>v tom: do 1 roka vrátane</b>	<b>6</b>							
nad 1 rok do 5 rokov vrátane	7							
nad 5 rokov	8							
<b>6. Nehnuteľnosti v držbe</b>	<b>9</b>							
<b>11e.1 Vklady splatné na požiadanie v eurách</b>	<b>10</b>							
<i>z riadku 10: prevoditeľné vklady</i>	11							
<b>11e.2 Vklady s dohodnutou splatnosťou v eurách</b>	<b>12</b>							
<b>v tom: do 1 roka vrátane</b>	<b>13</b>							
nad 1 rok do 2 rokov vrátane	14							
nad 2 roky	15							
<b>11e.3 Vklady s výpovednou lehotou v eurách</b>	<b>16</b>							
<b>v tom: do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>17</b>							
nad 3 mesiace do 1 roka vrátane	18							
nad 1 rok do 2 rokov vrátane	19							
nad 2 roky	20							
<b>11e.4 Repo obchody v eurách</b>	<b>21</b>							
<b>11x.1 Vklady splatné na požiadanie v CM</b>	<b>22</b>							
<i>z riadku 22: prevoditeľné vklady</i>	23							
<b>11x.2 Vklady s dohodnutou splatnosťou v CM</b>	<b>24</b>							
<b>v tom: do 1 roka vrátane</b>	<b>25</b>							
nad 1 rok do 2 rokov vrátane	26							
nad 2 roky	27							
<b>11x.3 Vklady s výpovednou lehotou v CM</b>	<b>28</b>							
<b>v tom: do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>29</b>							
nad 3 mesiace do 1 roka vrátane	30							
nad 1 rok do 2 rokov vrátane	31							
nad 2 roky	32							
<b>11x.4 Repo obchody v CM</b>	<b>33</b>							
<b>13.1 Základné imanie</b>	<b>34</b>							
<b>13.2 Emitované nástroje vlastného imania iné ako základné imanie</b>	<b>35</b>							
<b>13.3 Emisné ážio</b>	<b>36</b>							
<b>13.4 Finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky</b>	<b>37</b>							
<b>13.5 Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok</b>	<b>38</b>							
<b>13.6 Účet ziskov a strát</b>	<b>39</b>							
<b>13.7 Nerozdelený zisk/neuhradená strata minulých rokov (+/-)</b>	<b>40</b>							
<b>13.8 Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní</b>	<b>41</b>							
<b>13.9 Iné položky vlastného imania</b>	<b>42</b>							
<b>14. Rezervy (záväzky voči tretím osobám)</b>	<b>43</b>							

VLASTNÉ CENNÉ PAPIERE V DRŽBE	č.r.	CELKOM
a	b	1
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V EURÁCH	44	
DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V CM	45	
KÓTOVANÉ AKCIE	46	
NEKÓTOVANÉ AKCIE	47	

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Mk (NBS) 00 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Finančné nástroje sa vykazujú v sektoroch a subsektoroch podľa klasifikácie a kodifikácie inštitucionálnych sektorov a finančných nástrojov podľa nariadenia 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.
3. Všetky peňažné hodnoty sa uvádzajú v tisícoch eur. Peňažné hodnoty v cudzích menách sa prepočítajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu zostavenia výkazu.
4. Stavom sa rozumie hodnota súvahovej položky aktív alebo pasív ku dňu vykazovania, neznížená o opravné položky.
5. Stav pohľadávok z úverov a záväzkov z vkladov sa uvádza v menovitej hodnote bez časového rozlíšenia úrokov a ostatného príslušenstva.
6. Precenením sa rozumie
  - a) nerealizovaný zisk alebo strata vyplývajúce zo zmeny hodnoty súvahovej položky spôsobenej zmenou ceny vykazovaného nástroja v aktuálnom období oproti hodnote súvahovej položky v predchádzajúcom období alebo
  - b) zníženie hodnoty súvahovej položky v dôsledku odpisu pohľadávky.
7. Precenením nie je
  - a) zmena hodnoty súvahových položiek, ktorá predstavuje nákup, predaj, prijatie alebo poskytnutie vykazovaného nástroja,
  - b) tvorba, rozpustenie alebo zníženie opravných položiek a rezerv,
  - c) reklasifikácia a iná zmena,
  - d) realizovaný zisk alebo strata,
  - e) odpis hmotného majetku a nehmotného majetku,
  - f) zmena hodnoty vykazovaných nástrojov obstaraných v aktuálnom období zostávajúcich naďalej vo vlastníctve banky alebo pobočky zahraničnej banky, ktorá predstavuje rozdiel medzi cenou vykazovaného nástroja použitou pri prvotnom ocenení a ocenením vykazovaného nástroja ku koncu aktuálneho obdobia,
  - g) technické zhodnotenie hmotného majetku a nehmotného majetku.
8. Reklasifikáciou sa rozumie zmena vyplývajúca
  - a) zo zmeny zloženia štatistického spravodajského súboru,
  - b) zo zmeny v klasifikácii súvahových položiek,
  - c) zo zmeny štruktúry (zlúčenie, akvizícia a rozdelenie bánk),
  - d) z opravy chýb vo výkazníctve.

9. Reklasifikáciou nie je

- a) precenenie,
- b) zmena hodnoty súvahových položiek, ktorá predstavuje nákup, predaj, prijatie alebo poskytnutie vykazovaného nástroja,
- c) zmena hodnoty súvahových položiek spôsobená zmenou výmenného kurzu medzi eurom a ostatnými menami,
- d) tvorba, rozpustenie alebo zníženie opravných položiek a rezerv,
- e) realizovaný zisk alebo strata,
- f) zmena hodnoty vykazovaných nástrojov obstaraných v aktuálnom období zostávajúcich naďalej vo vlastníctve banky alebo pobočky zahraničnej banky, ktorá predstavuje rozdiel medzi cenou vykazovaného nástroja použitou pri prvotnom ocenení a ocenením vykazovaného nástroja ku koncu aktuálneho obdobia.

10. Hodnotovým vyjadrením súvahovej položky s použitím kladného znamienka (+) sa rozumie zvýšenie alebo nárast hodnoty súvahovej položky v dôsledku precenenia alebo reklasifikácie. Hodnotovým vyjadrením súvahovej položky s použitím záporného znamienka (-) sa rozumie zníženie alebo pokles hodnoty súvahovej položky v dôsledku precenenia alebo reklasifikácie.

11. Jednotlivé kladné a záporné hodnoty vyplývajúce z precenenia alebo z reklasifikácie vykazovaných nástrojov sa uvádzajú súhrnne za celú súvahovú položku spolu v členení podľa sektorov.

12. Použité skratky

č. r.	-	číslo riadku
CM	-	cudzia mena
PFI	-	peňažné finančné inštitúcie
PFPT	-	podielové fondy peňažného trhu
S.	-	sektor / subsektor
tis.	-	tisíc.

VZOR

## Mesačný výkaz o úveroch

Banka:

Stav ku dňu:

Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 10. pracovného dňa  
nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

## Pohľadávky z úverov

č. r.	Ekonomická položka	Druh ekonomickej položky	Právny rámec úveru	Účel úveru	Syndikát	Mena pôvodná	Krajina protistrany	Sektor protistrany	Sektor kontrola	Veľkosť subjektu	Pôsobnosť subjektu	Vlastná finančná skupina	SK NACE	Pôvodná splatnosť	Zostatková splatnosť	Platnosť úrokovej sadzby	Úroková sadzba
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17

(v eurách)

## Mesačný výkaz o úveroch

Stav ku dňu:  
Kód banky:

## Pohľadávky z úverov

(v eurách)

Kvalita majetku	Zabezpečenie	Istina		Časové rozlíšenie úrokov				Ostatné príslušenstvo			DPÚM		
		Stav	Prečenenie	Reklasifikácia	Stav	Tok zvyšujúci	Tok znižujúci	Prečenenie	Reklasifikácia	Stav		Prečenenie	Reklasifikácia
18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31

## Mesačný výkaz o úveroch

Stav ku dňu:

Kód banky:

## Nové úvery poskytnuté v aktuálnom mesiaci v eurách

č.r.	Ekonomická položka	Druh ekonomickej položky	Právny rámec úveru	Účel úveru	Veľkosť úveru	Krajina protistrany	Sektor protistrany	Veľkosť subjektu	Pôvodná splatnosť	Platnosť úrokovej sadzby	Typ obchodu	Zabezpečenie	Istina	DPÚM	RPMIN
a			3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

(v eurách)

## Mesačný výkaz o úveroch

Stav ku dňu:
Kód banky:

## Sekuritizácia a iné prevody úverov

(v eurách)

č.r.	Aktíva/Pasíva	Ekonomická položka	Druh ekonomickej položky	Právny rámec úveru	Účel úveru	Mena pôvodná	Krajina protistrany	Sektor protistrany	Pôvodná splatnosť	Kvalita majetku	Zabezpečenie
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

## Mesačný výkaz o úveroch

Stav ku dňu:

Kód banky:

## Sekuritizácia a iné prevody úverov

(v eurách)

Správa úverov	Prevod úverov	Krajina protistrany transakcie	Sektor protistrany transakcie	Istina			Reklasifikácia	
				Stav	Transakcia zvyšujúca	Transakcia znižujúca		Precenenie
12	13	14	15	16	17	18	19	20

## Mesačný výkaz o úveroch

Stav ku dňu:

Kód banky:

## Zmeny stavu úverov za nefinančné spoločnosti a domácnosti

č. r.	Druh úveru	Právny rámec úveru	Účel úveru	Mena pôvodná	Sektor protistrany	Kvalita majetku	Zabezpečenie	Prírastky Čerpanie nových úverov	Úbytky		Zmeny súvisiace so zmenou kreditnej kvality úveru		Ostatné príležiťostné zmeny	
									Predčasné splatenie časti úveru	Predčasné splatenie celého úveru	Presun zo zlyhaných do štandardných	Presun zo štandardných do zlyhaných		
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

(v eurách)

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Mk (NBS) 02 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Peňažné hodnoty sa uvádzajú v eurách zaokrúhlené na dve desatinné miesta. Peňažné hodnoty v cudzích menách sa prepočítajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu zostavenia výkazu.
3. Dohodnutá priemerná úroková miera a ročná percentuálna miera nákladov sa uvádzajú v percentách zaokrúhlené na štyri desatinné miesta.
4. Protistranou sa rozumie druhá zmluvná strana príslušného úveru (dlžník).
5. Protistranou transakcie sa rozumie druhá zmluvná strana sekuritizácie alebo iného prevodu úveru.

### Časť s názvom „Pohľadávky z úverov“

1. V stĺpci „**Ekonomická položka**“ sa uvádza kód ekonomickej položky, ktorá je považovaná za pohľadávku z úveru. Kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK065mk\_02\_1“.
2. V stĺpci „**Druh ekonomickej položky**“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK066mk\_02\_1“.
3. V stĺpci „**Právny rámec úveru**“ sa uvádza kód právneho predpisu, podľa ktorého bol poskytnutý úver; príslušný kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK196mk\_02\_1“.
4. V stĺpci „**Účel úveru**“ sa uvádza účel použitia úveru; kód príslušného účelu sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK173mk\_02\_1“.
5. V stĺpci „**Syndikát**“ sa uvádza „A“ (áno), ak úver je považovaný za syndikovaný úver, inak sa uvádza „N“ (nie). Kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK001MFS“.
6. V stĺpci „**Mena pôvodná**“ sa uvádza kód meny, v ktorej je úver denominovaný; kód meny sa uvádza podľa medzinárodných štandardov ISO 4217 a vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „MENY“.

7. V stĺpci „**Krajina protistrany**“ sa uvádza krajina, ktorá je centrom hlavného ekonomického záujmu protistrany; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „KRAJNER\_SK“.
8. V stĺpci „**Sektor protistrany**“ sa uvádza inštitucionálny sektor protistrany podľa osobitného predpisu;<sup>1)</sup> kód príslušného sektora sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK040mk\_02\_1“.
9. V stĺpci „**Sektor kontrola**“ sa uvádza klasifikácia sektora protistrany podľa kontroly; kód príslušnej kontroly sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK171SW3K“.
10. V stĺpci „**Veľkosť subjektu**“ sa uvádza klasifikácia veľkosti subjektu–protistrany podľa osobitného predpisu;<sup>2)</sup> kód príslušnej veľkosti subjektu sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK170SPV“.
11. V stĺpci „**Pôsobnosť subjektu**“ sa uvádza klasifikácia subjektu–protistrany podľa pôsobnosti z hľadiska svetového trhu; kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK195MNE“.
12. V stĺpci „**Vlastná finančná skupina**“ sa uvádza „A“ (áno), ak protistrana patrí do vlastnej finančnej skupiny, inak sa uvádza „N“ (nie). Kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK001MFS“.
13. V stĺpci „**SK NACE**“ sa uvádza štatistická klasifikácia ekonomickej činnosti protistrany podľa osobitného predpisu;<sup>3)</sup> kód príslušnej ekonomickej činnosti sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK034SOK2“.
14. V stĺpci „**Pôvodná splatnosť**“ sa uvádza zmluvná doba splatnosti úveru; kód príslušnej zmluvnej doby splatnosti sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK032mk\_02\_1\_MO“.
15. V stĺpci „**Zostatková splatnosť**“ sa uvádza zostatková doba splatnosti úveru; kód príslušnej zostatkovej doby splatnosti sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK032mk\_02\_1\_MZ“.
16. V stĺpci „**Platnosť úrokovej sadzby**“ sa uvádza čas zostávajúci do najbližšej zmeny úrokovej sadzby; kód príslušnej platnosti úrokovej sadzby sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK050mk\_02\_1“.

---

<sup>1)</sup> Nariadenie 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.

<sup>2)</sup> Odporúčanie Komisie č. 2003/361/ES zo 6. mája 2003, ktoré sa týka definície mikropodnikov, malých a stredných podnikov (Ú. v. EÚ, L 124, 7.5.2003).

<sup>3)</sup> Vyhláška Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia ekonomických činností.

17. V stĺpci „**Úroková sadzba**“ sa uvádza typ úrokovej sadzby; kód príslušnej úrokovej sadzby sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK031mk\_02\_1“.
18. V stĺpci „**Kvalita majetku**“ sa uvádza „ZLY“ (zlyhaný), ak je úver považovaný za zlyhaný podľa osobitného predpisu,<sup>4)</sup> inak sa uvádza „NZL“ (nezlyhaný). Kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia IS ŠZP „CK051mk\_02\_1“.
19. V stĺpci „**Zabezpečenie**“ sa uvádza spôsob zabezpečenia úveru; kód príslušného zabezpečenia sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK030mk\_02\_1“.
20. V stĺpci „**Istina – Stav**“ sa uvádza zostatková výška istiny úveru, úrokov po lehote splatnosti a poplatkov po lehote splatnosti ku dňu vykazovania, neznížených o opravné položky.
21. V stĺpci „**Istina – Precenenie**“ sa uvádza objem odpísaného úveru, prípadne čiastočne odpísaného úveru. Vykazuje sa trvalé odpísanie, nie dočasné zníženie hodnoty formou tvorby opravných položiek.
22. V stĺpci „**Istina – Reklasifikácia**“ sa uvádza zmena stavu, ktorá vyplýva
- zo zmeny zloženia štatistického spravodajského súboru,
  - zo zmeny v klasifikácii pohľadávok z úverov,
  - zo zmeny štruktúry (zlúčenie, akvizícia a rozdelenie bánk),
  - z opravy chýb vo výkazníctve.
23. V stĺpci „**Časové rozlíšenie úrokov – Stav**“ sa uvádzajú nesplatené naakumulované úroky z úveru pred lehotou ich splatnosti ku dňu vykazovania.
24. V stĺpci „**Časové rozlíšenie úrokov – Tok zvyšujúci**“ sa uvádza transakcia zvyšujúca stav nesplatených naakumulovaných úrokov z úveru.
25. V stĺpci „**Časové rozlíšenie úrokov – Tok znižujúci**“ sa uvádza transakcia znižujúca stav nesplatených naakumulovaných úrokov z úveru.
26. V stĺpci „**Časové rozlíšenie úrokov – Precenenie**“ sa uvádza objem odpísaných nesplatených naakumulovaných úrokov pred lehotou ich splatnosti vzťahujúcich sa k odpísanému úveru, prípadne k čiastočne odpísanému úveru. Vykazuje sa trvalé odpísanie, nie dočasné zníženie hodnoty formou tvorby opravných položiek.
27. V stĺpci „**Časové rozlíšenie úrokov – Reklasifikácia**“ sa uvádza zmena stavu nesplatených naakumulovaných úrokov z úveru, ktorá vyplýva
- zo zmeny zloženia štatistického spravodajského súboru,
  - zo zmeny v klasifikácii naakumulovaných úrokov z úveru,

---

<sup>4)</sup> Čl. 178 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.

- c) zo zmeny štruktúry (zlúčenie, akvizícia a rozdelenie bánk),
- d) z opravy chýb vo výkazníctve.

28. V stĺpci „**Ostatné príslušenstvo – Stav**“ sa uvádza ostatné príslušenstvo vzťahujúce sa k úverom, napríklad časové rozlíšenie poplatkov a provízií, precenenie úveru vyplývajúce z oceňovania úveru v reálnej hodnote a podobne.
29. V stĺpci „**Ostatné príslušenstvo – Precenenie**“ sa uvádza objem odpísaného ostatného príslušenstva vzťahujúceho sa k odpísanému úveru, prípadne k čiastočne odpísanému úveru. Vykazuje sa trvalé odpísanie, nie dočasné zníženie hodnoty formou tvorby opravných položiek.
30. V stĺpci „**Ostatné príslušenstvo – Reklasifikácia**“ sa uvádza zmena stavu ostatného príslušenstva vzťahujúceho sa k úverom, ktorá vyplýva
- a) zo zmeny zloženia štatistického spravodajského súboru,
  - b) zo zmeny v klasifikácii ostatného príslušenstva,
  - c) zo zmeny štruktúry (zlúčenie, akvizícia a rozdelenie bánk),
  - d) z opravy chýb vo výkazníctve.
31. V stĺpci „**DPÚM**“ sa uvádza individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za úver, konvertovaná na ročný základ a určená v percentách za rok.

### **Časť s názvom „Nové úvery poskytnuté v aktuálnom mesiaci v eurách“**

1. V stĺpci „**Ekonomická položka**“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK065mk\_02\_1“.
2. V stĺpci „**Druh ekonomickej položky**“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK066mk\_02\_2“.
3. V stĺpci „**Právny rámec úveru**“ sa uvádza kód právneho predpisu, podľa ktorého bol poskytnutý úver; príslušný kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK196mk\_02\_1“.
4. V stĺpci „**Účel úveru**“ sa uvádza účel použitia úveru; kód príslušného účelu sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK173mk\_02\_1“.
5. V stĺpci „**Veľkosť úveru**“ sa uvádza klasifikácia úveru podľa jeho výšky; kód príslušnej veľkosti úveru sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK150mk\_02\_2“.
6. V stĺpci „**Krajina protistrany**“ sa uvádza krajina, ktorá je centrom hlavného ekonomického záujmu protistrany; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „KRAJNER\_SK“.

7. V stĺpci „**Sektor protistrany**“ sa uvádza inštitucionálny sektor protistrany podľa osobitného predpisu;<sup>1)</sup> kód príslušného sektora sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK040mk\_02\_2“.
8. V stĺpci „**Veľkosť subjektu**“ sa uvádza klasifikácia veľkosti subjektu–protistrany podľa osobitného predpisu;<sup>2)</sup> kód príslušnej veľkosti subjektu sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK170SPV“.
9. V stĺpci „**Pôvodná splatnosť**“ sa uvádza zmluvná doba splatnosti úveru; kód príslušnej zmluvnej doby splatnosti sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK032mk\_02\_2“.
10. V stĺpci „**Platnosť úrokovej sadzby**“ sa uvádza dĺžka doby fixácie úrokovej sadzby; kód príslušnej doby fixácie úrokovej sadzby sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK050mk\_02\_2“.
11. V stĺpci „**Typ obchodu**“ sa uvádza „U110“ pre čistý nový úver alebo „U29“ pre znovu prerokovaný úver. Kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK037mk\_02\_2“.
12. V stĺpci „**Zabezpečenie**“ sa uvádza spôsob zabezpečenia úveru; kód príslušného zabezpečenia sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK030mk\_02\_1“.
13. V stĺpci „**Istina**“ sa uvádza výška úveru dohodnutá v zmluve o úvere.
14. V stĺpci „**DPÚM**“ sa uvádza individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za úver, konvertovaná na ročný základ a určená v percentách za rok.
15. V stĺpci „**RPMN**“ sa uvádza ročná percentuálna miera nákladov, ktorá vyjadruje celkové náklady spotrebiteľa spojené s úverom.

### Časť s názvom „Sekuritizácia a iné prevody úverov“

1. V stĺpci „**Aktíva/Pasíva**“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK029mk\_02\_3“.
2. V stĺpci „**Ekonomická položka**“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK065mk\_02\_1“.
3. V stĺpci „**Druh ekonomickej položky**“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK066mk\_02\_1“.

4. V stĺpci „**Právny rámec úveru**“ sa uvádza kód právneho predpisu, podľa ktorého bol poskytnutý úver; príslušný kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK196mk\_02\_1“.
5. V stĺpci „**Účel úveru**“ sa uvádza účel použitia úveru; kód príslušného účelu sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK173mk\_02\_1“.
6. V stĺpci „**Mena pôvodná**“ sa uvádza kód meny, v ktorej je úver denominovaný; kód meny sa uvádza podľa medzinárodných štandardov ISO 4217 a vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „MENY“.
7. V stĺpci „**Krajina protistrany**“ sa uvádza krajina, ktorá je centrom hlavného ekonomického záujmu protistrany sekuritizovaného alebo inak prevedeného úveru; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „KRAJNER\_SK“.
8. V stĺpci „**Sektor protistrany**“ sa uvádza inštitucionálny sektor protistrany sekuritizovaného alebo inak prevedeného úveru podľa osobitného predpisu;<sup>1)</sup> kód príslušného sektora sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK040mk\_02\_1“.
9. V stĺpci „**Pôvodná splatnosť**“ sa uvádza zmluvná doba splatnosti úveru; kód príslušnej zmluvnej doby splatnosti sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK032mk\_02\_1\_MO“.
10. V stĺpci „**Kvalita majetku**“ sa uvádza „ZLY“ (zlyhaný), ak je úver považovaný za zlyhaný podľa osobitného predpisu,<sup>4)</sup> inak sa uvádza „NZL“ (nezlyhaný). Kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia IS ŠZP „CK051mk\_02\_1“.
11. V stĺpci „**Zabezpečenie**“ sa uvádza spôsob zabezpečenia úveru; kód príslušného zabezpečenia sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK030mk\_02\_1“.
12. V stĺpci „**Správa úverov**“ sa uvádza „A“ (áno), ak vykazujúca banka naďalej vykonáva správu sekuritizovaného alebo inak prevedeného úveru, inak sa uvádza „N“ (nie). Kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK001MFS“.
13. V stĺpci „**Prevod úverov**“ sa uvádza „SSD“ (sekuritizácia s dopadom na vykazované stavy), „IPUSD“ (iné prevody úverov s dopadom na vykazované stavy), „SBD“ (sekuritizácia bez dopadu na vykazované stavy), „IPUBD“ (iné prevody úverov bez dopadu na vykazované stavy). Kód príslušného prevodu úveru sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK181mk\_02\_3“.
14. V stĺpci „**Krajina protistrany transakcie**“ sa uvádza krajina, ktorá je centrom hlavného ekonomického záujmu protistrany sekuritizácie alebo iného prevodu úveru; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „KRAJNER\_SK“.

15. V stĺpci „**Sektor protistrany transakcie**“ sa uvádza inštitucionálny sektor protistrany sekuritizácie alebo iného prevodu úveru podľa osobitného predpisu;<sup>1)</sup> kód príslušného sektora sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK040mk\_02\_3“.
16. V stĺpci „**Istina – Stav**“ sa uvádza zostatková výška istiny sekuritizovaného alebo inak prevedeného úveru, úrokov po lehote splatnosti a poplatkov po lehote splatnosti ku dňu vykazovania, neznižovaných o opravné položky, ak vykazujúca banka naďalej vykonáva správu týchto sekuritizovaných alebo inak prevedených úverov.
17. V stĺpci „**Istina – Transakcia zvyšujúca**“ sa uvádza nákupná cena sekuritizovaných alebo inak prevedených úverov.
18. V stĺpci „**Istina – Transakcia znižujúca**“ sa uvádza predajná cena sekuritizovaných alebo inak prevedených úverov.
19. V stĺpci „**Istina – Precenenie**“ sa uvádza
- rozdiel medzi zostatkovou výškou istiny sekuritizovaného alebo inak prevedeného úveru, úrokov po lehote splatnosti a poplatkov po lehote splatnosti a predajnou cenou alebo nákupnou cenou sekuritizovaného alebo inak prevedeného úveru,
  - objem odpísaných sekuritizovaných alebo inak prevedených úverov, prípadne čiastočne odpísaných sekuritizovaných alebo inak prevedených úverov, pri ktorých banka naďalej vykonáva správu týchto aktív; vykazuje sa trvalé odpísanie, nie dočasné zníženie hodnoty formou tvorby opravných položiek.
20. V stĺpci „**Istina – Reklasifikácia**“ sa uvádza zmena stavu sekuritizovaného alebo inak prevedeného úveru v prípade, ak vykazujúca banka naďalej vykonáva správu týchto aktív, ktorá vyplýva
- zo zmeny zloženia štatistického spravodajského súboru,
  - zo zmeny v klasifikácii pohľadávok z úverov,
  - zo zmeny štruktúry (zlúčenie, akvizícia a rozdelenie bánk),
  - z opravy chýb vo výkazníctve.

### **Časť s názvom „Zmeny stavu úverov za nefinančné spoločnosti a domácnosti“**

- V stĺpci „**Druh úveru**“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK066mk\_02\_4“.
- V stĺpci „**Právny rámec úveru**“ sa uvádza kód právneho predpisu, podľa ktorého bol poskytnutý úver; príslušný kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK196mk\_02\_1“.
- V stĺpci „**Účel úveru**“ sa uvádza účel použitia úveru; kód príslušného účelu sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK173mk\_02\_1“.

4. V stĺpci „**Mena pôvodná**“ sa uvádza kód meny, v ktorej je úver denominovaný; kód meny sa uvádza podľa medzinárodných štandardov ISO 4217 a vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „MENY“.
5. V stĺpci „**Sektor protistrany**“ sa uvádza inštitucionálny sektor protistrany podľa osobitného predpisu;<sup>1)</sup> kód príslušného sektora sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK040mk\_02\_4“.
6. V stĺpci „**Kvalita majetku**“ sa uvádza „ZLY“ (zlyhaný), ak je úver považovaný za zlyhaný podľa osobitného predpisu,<sup>4)</sup> inak sa uvádza „NZL“ (nezlyhaný). Kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia IS ŠZP „CK051mk\_02\_1“.
7. V stĺpci „**Zabezpečenie**“ sa uvádza spôsob zabezpečenia úveru; kód príslušného zabezpečenia sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK030mk\_02\_1“.
8. V stĺpci „**Prírastky – Čerpanie nových úverov**“ sa uvádza skutočné čerpanie, ktoré nastalo v príslušnom mesiaci, a to bez ohľadu na to, v ktorom mesiaci bola uzatvorená úverová zmluva.
9. V stĺpci „**Úbytky – Predčasné splatenie časti úveru**“ sa uvádza výška časti mimoriadne splatenej istiny, ako rozdiel medzi sumou klientom zaplatenej istiny a predpísanou splátkou istiny.
10. V stĺpci „**Úbytky – Predčasné splatenie celého úveru**“ sa uvádza výška sumy predčasne splatenej istiny, ako rozdiel medzi zostatkom nesplatennej istiny a predpísanou splátkou istiny.
11. V stĺpci „**Úbytky – Ostatné splátky**“ sa uvádza iba suma, ktorá zodpovedá splátkam, ktoré sú po dátume splatnosti, alebo ich dátum splatnosti nastal v aktuálnom mesiaci.
12. V stĺpci „**Zmeny súvisiace so zmenou kreditnej kvality úveru – Presun zo zlyhaných do štandardných**“ sa uvádza presun zo zlyhaných úverov do štandardných úverov, ktorý vyplýva zo zmeny kreditnej kvality úveru. Každý presun sa zaznačí podvojným zápisom, pričom jedna z hodnôt bude kladná a druhá záporná. Objem presunutých úverov sa uvádza v plnej výške nesplatennej časti pohľadávky.
13. V stĺpci „**Zmeny súvisiace so zmenou kreditnej kvality úveru – Presun zo štandardných do zlyhaných**“ sa uvádza presun zo štandardných úverov do zlyhaných úverov, ktorý vyplýva zo zmeny kreditnej kvality úveru. Každý presun sa zaznačí podvojným zápisom, pričom jedna z hodnôt bude kladná a druhá záporná. Objem presunutých úverov sa uvádza v plnej výške nesplatennej časti pohľadávky.
14. V stĺpci „**Ostatné príležitostné zmeny**“ sa uvádzajú ostatné príležitostné zmeny stavu úverov iné ako odpredaj a odpis úverov.

## 15. Použité skratky

č. r.	-	číslo riadku
DPÚM	-	dohodnutá priemerná úroková miera
IS	-	informačný systém
MFS	-	menová a finančná štatistika
RPMN	-	ročná percentuálna miera nákladov
ŠZP	-	štatistický zberový portál.

VZOR

**Mesačný výkaz o vkladoch a prijatých úveroch**

Banka:

Stav ku dňu:

Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 10. pracovného dňa  
nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska**Závazky z vkladov a prijatých úverov**

(v eurách)

č.r.	Ekonomická položka	Druh ekonomickej položky	Syndikát	Mena pôvodná	Krajina protistrany	Sektor protistrany	Sektor kontrola	Pôsobnosť subjektu	Vlastná finančná skupina	SK NACE	Pôvodná splatnosť	Zostatková splatnosť
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

## Mesačný výkaz o vkladoch a prijatých úveroch

Stav ku dňu:

Kód banky:

## Závazky z vkladov a prijatých úverov

(v eurách)

Istina	Časové rozlíšenie úrokov				Ostatné príslušenstvo		DPÚM	
	Stav	Tok zvyšujúci	Tok znižujúci	Reklasifikácia	Stav	Reklasifikácia		
13	14	15	16	17	18	19	20	21

**Mesačný výkaz o vkladoch a prijatých úveroch**

Stav ku dňu:

Kód banky:


**Nové vklady a úvery prijaté v aktuálnom mesiaci v eurách**

č.r.	Ekonomická položka	Druh ekonomickej položky	Krajina protistrany	Sektor protistrany	Pôvodná splatnosť	Typ obchodu	Istina	DPÚM
a	1	2	3	4	5	6	7	8

(v eurách)

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Mk (NBS) 03 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Peňažné hodnoty sa uvádzajú v eurách zaokrúhlené na dve desatinné miesta. Peňažné hodnoty v cudzích menách sa prepočítajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu zostavenia výkazu.
3. Dohodnutá priemerná úroková miera sa uvádza v percentách zaokrúhlená na štyri desatinné miesta.
4. Protistranou sa rozumie druhá zmluvná strana príslušného vkladu alebo prijatého úveru (veriteľ).

### **Časť s názvom „Záväzky z vkladov a prijatých úverov“**

1. V stĺpci „**Ekonomická položka**“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK065mk\_03\_1“.
2. V stĺpci „**Druh ekonomickej položky**“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK066mk\_03\_1“.
3. V stĺpci „**Syndikát**“ sa uvádza „A“ (áno), ak prijatý úver je považovaný za syndikovaný úver a v opačnom prípade sa uvádza „N“ (nie); kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK001MFS“.
4. V stĺpci „**Mena pôvodná**“ sa uvádza kód meny, v ktorej je vklad alebo prijatý úver denominovaný; kód meny sa uvádza podľa medzinárodných štandardov ISO 4217 a vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „MENY“.
5. V stĺpci „**Krajina protistrany**“ sa uvádza krajina, ktorá je centrom hlavného ekonomického záujmu protistrany; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „KRAJNER\_SK“.
6. V stĺpci „**Sektor protistrany**“ sa uvádza inštitucionálny sektor protistrany podľa osobitného predpisu;<sup>1)</sup> kód príslušného sektora sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK040mk\_03\_1“.

---

<sup>1)</sup> Nariadenie 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.

7. V stĺpci „**Sektor kontrola**“ sa uvádza klasifikácia sektora protistrany podľa kontroly; kód príslušnej kontroly sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK171SW3K“.
8. V stĺpci „**Pôsobnosť subjektu**“ sa uvádza klasifikácia subjektu–protistrany podľa pôsobnosti z hľadiska svetového trhu; kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK195MNE“.
9. V stĺpci „**Vlastná finančná skupina**“ sa uvádza „A“ (áno), ak protistrana patrí do vlastnej finančnej skupiny a v opačnom prípade sa uvádza „N“ (nie); kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK001MFS“.
10. V stĺpci „**SK NACE**“ sa uvádza štatistická klasifikácia ekonomickej činnosti protistrany podľa osobitného predpisu;<sup>2)</sup> kód príslušnej ekonomickej činnosti sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK034SOK2“.
11. V stĺpci „**Pôvodná splatnosť**“ sa uvádza zmluvná doba splatnosti vkladu alebo prijatého úveru; kód príslušnej zmluvnej doby splatnosti sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK032mk\_03\_1\_MO“.
12. V stĺpci „**Zostatková splatnosť**“ sa uvádza zostatková doba splatnosti vkladu alebo prijatého úveru; kód príslušnej zostatkovej doby splatnosti sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK032mk\_03\_1\_MZ“.
13. V stĺpci „**Istina – Stav**“ sa uvádza výška záväzku z vkladu alebo prijatého úveru ku dňu vykazovania bez časového rozlíšenia úrokov a ostatného príslušenstva.
14. V stĺpci „**Istina – Reklasifikácia**“ sa uvádza zmena stavu, ktorá vyplýva
  - a) zo zmeny zloženia štatistického spravodajského súboru,
  - b) zo zmeny v klasifikácii záväzkov z vkladov alebo prijatých úverov,
  - c) zo zmeny štruktúry (zlúčenie, akvizícia a rozdelenie bánk),
  - d) z opravy chýb vo výkazníctve.
15. V stĺpci „**Časové rozlíšenie úrokov – Stav**“ sa uvádzajú nesplatené naakumulované úroky z vkladu alebo prijatého úveru pred lehotou ich splatnosti ku dňu vykazovania.
16. V stĺpci „**Časové rozlíšenie úrokov – Tok zvyšujúci**“ sa uvádza transakcia zvyšujúca stav nesplatených naakumulovaných úrokov z vkladu alebo prijatého úveru.
17. V stĺpci „**Časové rozlíšenie úrokov – Tok znižujúci**“ sa uvádza transakcia znižujúca stav nesplatených naakumulovaných úrokov z vkladu alebo prijatého úveru.

---

<sup>2)</sup> Vyhláška Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia ekonomických činností.

18. V stĺpci „**Časové rozlíšenie úrokov – Reklasifikácia**“ sa uvádza zmena stavu nesplatených naakumulovaných úrokov z vkladu alebo prijatého úveru, ktorá vyplýva
- zo zmeny zloženia štatistického spravodajského súboru,
  - zo zmeny v klasifikácii naakumulovaných úrokov z vkladu alebo prijatého úveru,
  - zo zmeny štruktúry (zlúčenie, akvizícia a rozdelenie bánk),
  - z opravy chýb vo výkazníctve.
19. V stĺpci „**Ostatné príslušenstvo – Stav**“ sa uvádza ostatné príslušenstvo vzťahujúce sa ku vkladom alebo prijatým úverom, napríklad časové rozlíšenie poplatkov a provízií, precenenie vkladu alebo prijatého úveru vyplývajúce z oceňovania vkladu alebo prijatého úveru v reálnej hodnote a podobne.
20. V stĺpci „**Ostatné príslušenstvo – Reklasifikácia**“ sa uvádza zmena stavu ostatného príslušenstva vzťahujúceho sa ku vkladom alebo prijatým úverom, ktorá vyplýva
- zo zmeny zloženia štatistického spravodajského súboru,
  - zo zmeny v klasifikácii ostatného príslušenstva,
  - zo zmeny štruktúry (zlúčenie, akvizícia a rozdelenie bánk),
  - z opravy chýb vo výkazníctve.
21. V stĺpci „**DPÚM**“ sa uvádza individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za vklad alebo prijatý úver, konvertovaná na ročný základ a určená v percentách za rok.

### **Časť s názvom „Nové vklady a úvery prijaté v aktuálnom mesiaci v eurách“**

- V stĺpci „**Ekonomická položka**“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK065mk\_03\_2“.
- V stĺpci „**Druh ekonomickej položky**“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK066mk\_03\_2“.
- V stĺpci „**Krajina protistrany**“ sa uvádza krajina, ktorá je centrom hlavného ekonomického záujmu protistrany; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „KRAJNER\_SK“.
- V stĺpci „**Sektor protistrany**“ sa uvádza inštitucionálny sektor protistrany podľa osobitného predpisu;<sup>1)</sup> kód príslušného sektora sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK040mk\_03\_2“.
- V stĺpci „**Pôvodná splatnosť**“ sa uvádza zmluvná doba splatnosti vkladu alebo prijatého úveru; kód príslušnej zmluvnej doby splatnosti sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK032mk\_03\_2\_MO“.
- V stĺpci „**Typ obchodu**“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK037mk\_03\_2“.

7. V stĺpci „**Istina**“ sa uvádza výška vkladu alebo prijatého úveru dohodnutá v zmluve.
8. V stĺpci „**DPÚM**“ sa uvádza individuálne dohodnutá sadzba medzi bankou a klientom za vklad alebo prijatý úver, konvertovaná na ročný základ a určená v percentách za rok.

9. Použité skratky

č. r.	-	číslo riadku
DPÚM	-	dohodnutá priemerná úroková miera
IS	-	informačný systém
MFS	-	menová a finančná štatistika
ŠZP	-	štatistický zberový portál.

## VZOR

## Mesačný výkaz o finančných derivátoch

Subjekt:

Stav ku dňu: 

--

  
Kód subjektu: 

--

Výkaz sa predkladá do 10. pracovného dňa nasledujúceho mesiaca bankami alebo pobočkami zahraničných bánk a do 12. pracovného dňa nasledujúceho mesiaca obchodníkmi s cennými papiermi alebo pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi

č. r.	ID obchodu	Druh finančného derivátu	Druh transakcie	Mena 1	Mena 2	Nominálna hodnota derivátu v mene 1	Nominálna hodnota derivátu v mene 2	Typ knihy podľa ZOB	Dátum uzatvorenia obchodu	Dátum začiatku splatnosti	Dátum splatnosti	Ocenenie v eurách	Záporná reálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Identifikácia protistrany	Názov protistrany	Krajina protistrany	Sektor protistrany
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

(v eurách)

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Mk (NBS) 04 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Subjekt:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky, meno obchodníka s cennými papiermi alebo pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi.
2. Vo výkaze sa uvádzajú všetky finančné deriváty, ktoré mal vykazujúci subjekt vo vlastnom portfóliu ku dňu vykazovania (k poslednému dňu príslušného mesiaca kalendárneho roka).
3. Peňažné hodnoty sa uvádzajú v eurách zaokrúhlené na dve desatinné miesta. Peňažné hodnoty v cudzích menách sa prepočítajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu zostavenia výkazu.
4. Dátumy sa uvádzajú vo formáte DD.MM.RRRR bez medzier.
5. Protistranou sa rozumie druhá zmluvná strana príslušného derivátového obchodu.
6. V stĺpci „**ID obchodu**“ sa uvádza identifikácia obchodu podľa evidencie vykazujúceho subjektu.
7. V stĺpci „**Druh finančného derivátu**“ sa uvádza kód príslušného finančného derivátu, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK066Z33“.
8. V stĺpci „**Druh transakcie**“ sa uvádza „B“ (buy) pre nákup finančného derivátu a „S“ (sell) pre predaj finančného derivátu; kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK019Z01“.
9. V stĺpci „**Mena 1**“ sa uvádza kód denominovanej meny, v ktorej je finančný derivát vyjadrený; kód meny sa uvádza podľa medzinárodných štandardov ISO 4217 a vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „MENY“.
10. V stĺpci „**Mena 2**“ sa uvádza kód denominovanej meny, v ktorej je finančný derivát vyjadrený (vyplňa sa pri obchodoch, pri ktorých sú dve meny); kód meny sa uvádza podľa medzinárodných štandardov ISO 4217 a vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „MENY“. V prípade typu derivátov obsahujúcich len jednu menu sa tento stĺpec nevyplňa.
11. V stĺpci „**Nominálna hodnota derivátu v mene 1**“ sa uvádza nominálna hodnota podkladového aktíva v mene 1.
12. V stĺpci „**Nominálna hodnota derivátu v mene 2**“ sa uvádza nominálna hodnota podkladového aktíva v mene 2 (pri obchodoch, pri ktorých sú dve meny). Pri type derivátov obsahujúcich len jednu menu sa tento stĺpec nevyplňa.

13. V stĺpci „**Typ knihy podľa ZoB**“ sa uvádza „TB“ (trading book), ak je pozícia zaznamenaná v obchodnej knihe, alebo „BB“ (banking book), ak je pozícia zaznamenaná v bankovej knihe; kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK060Z01“.
14. V stĺpci „**Dátum uzatvorenia obchodu**“ sa uvádza dátum, kedy bol obchod uzatvorený.
15. V stĺpci „**Dátum začiatku**“ sa uvádza dátum začiatku platnosti derivátu (valuta).
16. V stĺpci „**Dátum splatnosti**“ sa uvádza dátum maturity finančného derivátu.
17. V stĺpci „**Ocenenie v eurách**“ sa uvádza účtovná hodnota ocenenia derivátu.
18. V stĺpci „**Záporná reálna hodnota**“ sa uvádza záporná reálna hodnota derivátu. V prípade typu derivátov, ktoré majú len jednu reálnu hodnotu sa vyplní len jeden z príslušných stĺpcov „**Záporná reálna hodnota**“ alebo „**Kladná reálna hodnota**“.
19. V stĺpci „**Kladná reálna hodnota**“ sa uvádza kladná reálna hodnota derivátu. V prípade typu derivátov, ktoré majú len jednu reálnu hodnotu sa vyplní len jeden z príslušných stĺpcov „**Záporná reálna hodnota**“ alebo „**Kladná reálna hodnota**“.
20. V stĺpci „**Identifikácia protistrany**“ sa uvádza identifikačné číslo organizácie, ak protistrana je právnická osoba alebo fyzická osoba – podnikateľ so sídlom na území Slovenskej republiky. Pri právnickej osobe so sídlom mimo územia Slovenskej republiky sa vo všetkých prípadoch uvádza „99999999“, v prípade fyzickej osoby – nepodnikateľ s pobytom na území Slovenskej republiky sa uvádza „88888888“ a pri fyzickej osobe s pobytom mimo územia Slovenskej republiky sa uvádza „88889999“.
21. V stĺpci „**Názov protistrany**“ sa uvádza obchodné meno alebo názov protistrany.
22. V stĺpci „**Krajina protistrany**“ sa uvádza krajina, ktorá je centrom hlavného ekonomického záujmu protistrany; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „KRAJNER\_SK“.
23. V stĺpci „**Sektor protistrany**“ sa uvádza inštitucionálny sektor protistrany podľa osobitného predpisu;<sup>1)</sup> kód príslušného sektora sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK040mk\_04“.

#### 24. Použité skratky

č. r.	-	číslo riadku
ID	-	interný alfanumerický kód
IS	-	informačný systém

<sup>1)</sup> Nariadenie 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.

ŠZP - štatistický zberový portál  
ZoB - zákon o bankách.

## VZOR

**Mesačný výkaz o ostatných aktívach a pasívach**

Banka:

Stav ku dňu:

Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 10. pracovného dňa  
nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska**Ostatné aktíva a pasíva**

č.r.	Aktíva/Pasíva	Ekonomická položka	Druh ekonomickej položky	Mena pôvodná	Krajina protistrany	Sektor protistrany	Pôvodná splatnosť	Stav	Precenenie	Reklasifikácia
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

(v eurách)

## Kontrolné agregáty

(v eurách)

NÁZOV POLOŽKY	č.r.	Stav	Prečenenie
a	b	1	2
Pohľadávky z úverov, vkladov a neobchodovateľných cenných papierov	1		
Dlhové cenné papiere v držbe	2		
Finančné deriváty s kladnou reálnou hodnotou	3		
Závázky z úverov, vkladov a neobchodovateľných cenných papierov	4		
Vydané dlhové cenné papiere	5		
Finančné deriváty so zápornou reálnou hodnotou	6		

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Mk (NBS) 05 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Peňažné hodnoty sa uvádzajú v eurách zaokrúhlené na dve desatinné miesta. Peňažné hodnoty v cudzích menách sa prepočítajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu zostavenia výkazu.
3. Protistranou sa rozumie druhá zmluvná strana obchodu, za ktorý sa vykazujú ostatné aktíva alebo ostatné pasíva.

### Časť s názvom „Ostatné aktíva a pasíva“

1. V stĺpci „Aktíva/Pasíva“ sa uvádza kód „A“ (aktíva) alebo „P“ (pasíva), ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK029mk\_05\_1“.
2. V stĺpci „Ekonomická položka“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK065mk\_05\_1“.
3. V stĺpci „Druh ekonomickej položky“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK066mk\_05\_1“.
4. V stĺpci „Mena pôvodná“ sa uvádza kód meny, v ktorej je položka denominovaná; kód meny sa uvádza podľa medzinárodných štandardov ISO 4217 a vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „MENY“.
5. V stĺpci „Krajina protistrany“ sa uvádza krajina, ktorá je centrom hlavného ekonomického záujmu protistrany; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „KRAJNER\_SK“.
6. V stĺpci „Sektor protistrany“ sa uvádza inštitucionálny sektor protistrany podľa osobitného predpisu;<sup>1)</sup> kód príslušného sektora sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK040mk\_05\_1“.
7. V stĺpci „Pôvodná splatnosť“ sa uvádza zmluvná doba splatnosti súvahovej položky aktív alebo pasív; kód príslušnej zmluvnej doby splatnosti sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK032mk\_05\_1“.
8. V stĺpci „Stav“ sa uvádza účtovná hodnota príslušnej súvahovej položky aktív alebo pasív ku dňu vykazovania, neznížená o opravné položky.

---

<sup>1)</sup> Nariadenie 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.

9. V stĺpci „**Precenenie**“ sa uvádza
  - a) nerealizovaný zisk alebo strata vyplývajúce zo zmeny hodnoty súvahovej položky spôsobenej zmenou ceny vykazovaného nástroja v aktuálnom období oproti hodnote súvahovej položky v predchádzajúcom období,
  - b) zníženie hodnoty súvahovej položky v dôsledku odpisu pohľadávky.
10. V stĺpci „**Reklasifikácia**“ sa uvádza zmena stavu príslušnej súvahovej položky aktív alebo pasív, ktorá vyplýva
  - a) zo zmeny zloženia štatistického spravodajského súboru,
  - b) zo zmeny v klasifikácii súvahových položiek,
  - c) zo zmeny štruktúry (zlúčenie, akvizícia a rozdelenie bánk),
  - d) z opravy chýb vo výkazníctve.

### **Časť s názvom „Kontrolné agregáty“**

1. V stĺpci „**Stav**“ sa uvádza hodnota vybraných súvahových položiek aktív alebo pasív ku dňu vykazovania, neznižená o opravné položky.
2. Stav pohľadávok a záväzkov z úverov, vkladov a neobchodovateľných cenných papierov sa uvádza v menovitej hodnote bez časového rozlíšenia úrokov a ostatného príslušenstva.
3. Stav dlhových cenných papierov v držbe a vydaných dlhových cenných papierov sa uvádza v účtovnej hodnote bez časového rozlíšenia úrokov.
4. V stĺpci „**Precenenie**“ sa uvádza objem precenení vybraných súvahových položiek aktív alebo pasív za príslušný kalendárny mesiac.
5. Precenením sa rozumie
  - a) nerealizovaný zisk alebo strata vyplývajúce zo zmeny hodnoty súvahovej položky spôsobenej zmenou ceny vykazovaného nástroja v aktuálnom období oproti hodnote súvahovej položky v predchádzajúcom období alebo
  - b) zníženie hodnoty súvahovej položky v dôsledku odpisu pohľadávky.
6. Hodnotovým vyjadrením súvahovej položky s použitím kladného znamienka (+) sa rozumie zvýšenie alebo nárast hodnoty súvahovej položky v dôsledku precenenia. Hodnotovým vyjadrením súvahovej položky s použitím záporného znamienka (-) sa rozumie zníženie alebo pokles hodnoty súvahovej položky v dôsledku precenenia.
7. Použité skratky
 

č. r.	-	číslo riadku
IS	-	informačný systém
ŠZP	-	štatistický zberový portál.

## VZOR

**Mesačný výkaz o podsúvahových položkách**

Banka:

Stav ku dňu:

Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 10. pracovného dňa

nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

č.r.	Aktíva/Pasíva	Ekonomická položka	Druh ekonomickej položky	Mena pôvodná	Krajina protistrany	Sektor protistrany	Objem
a	1	2	3	4	5	6	7

(v eurách)

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Mk (NBS) 06 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Peňažné hodnoty sa uvádzajú v eurách zaokrúhlené na dve desatinné miesta. Peňažné hodnoty v cudzích menách sa prepočítajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu zostavenia výkazu.
3. Protistranou sa rozumie druhá zmluvná strana obchodu, ktorý sa vykazuje ako podsúvahová položka.
4. V stĺpci „**Aktíva/Pasíva**“ sa uvádza kód „PA“ (podsúvaha aktív) alebo „PP“ (podsúvaha pasív), ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK029mk\_06“.
5. V stĺpci „**Ekonomická položka**“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK065mk\_06“.
6. V stĺpci „**Druh ekonomickej položky**“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK066mk\_06“.
7. V stĺpci „**Mena pôvodná**“ sa uvádza kód meny, v ktorej je podsúvahová položka denominovaná; kód meny sa uvádza podľa medzinárodných štandardov ISO 4217 a vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „MENY“.
8. V stĺpci „**Krajina protistrany**“ sa uvádza krajina, ktorá je centrom hlavného ekonomického záujmu protistrany; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „KRAJNER\_SK“.
9. V stĺpci „**Sektor protistrany**“ sa uvádza inštitucionálny sektor protistrany podľa osobitného predpisu;<sup>1)</sup> kód príslušného sektora sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK040mk\_06“.
10. V stĺpci „**Objem**“ sa uvádza účtovná hodnota príslušnej podsúvahovej položky ku dňu vykazovania.

### 11. Použité skratky

č. r.	-	číslo riadku
IS	-	informačný systém
ŠZP	-	štatistický zberový portál.

---

<sup>1)</sup> Nariadenie 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.

VZOR

**Mesačný výkaz o inkasách a platbách**

Banka:

Transakcie za mesiac:

Kód banky:

Výkaz sa predkladá do 10. pracovného dňa

nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

č.r.	Aktíva/Pasíva	Ekonomická položka	Druh ekonomickej položky	Krajina protistrany	Pôvodná splatnosť	Inkasá	Platby
a	1	2	3	4	5	6	7

(v eurách)

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Mk (NBS) 07 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Peňažné hodnoty sa uvádzajú v eurách zaokrúhlené na dve desatinné miesta. Peňažné hodnoty v cudzích menách sa prepočítajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu uskutočnenia transakcie.
3. Protistranou sa rozumie druhá zmluvná strana inkasa alebo platby.
4. V stĺpci „Aktíva/Pasíva“ sa uvádza kód „A“ pre súvahovú položku aktív alebo „P“ pre súvahovú položku pasív. Kód sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK029mk\_07“.
5. V stĺpci „Ekonomická položka“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK065mk\_07“.
6. V stĺpci „Druh ekonomickej položky“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK066mk\_07“.
7. V stĺpci „Krajina protistrany“ sa uvádza krajina, ktorá je centrom hlavného ekonomického záujmu protistrany; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „KRAJNER“.
8. V stĺpci „Pôvodná splatnosť“ sa uvádza zmluvná doba splatnosti súvahovej položky aktív alebo súvahovej položky pasív; kód príslušnej zmluvnej doby splatnosti sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK032mk\_07“.
9. V stĺpci „Inkasá“ sa uvádzajú transakcie zvyšujúce stav súvahovej položky aktív alebo transakcie znižujúce stav súvahovej položky pasív.
10. V stĺpci „Platby“ sa uvádzajú transakcie znižujúce stav súvahovej položky aktív alebo transakcie zvyšujúce stav súvahovej položky pasív.

### 11. Použité skratky

č. r.	-	číslo riadku
IS	-	informačný systém
ŠZP	-	štatistický zberový portál.



## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu V (NBS) 12 – 12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. V stĺpci „Kód protistrana – subjekt (banka)“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK033Z05 – BANKY (v\_12, mk)“.

### 3. Použité skratky

č. r.	-	číslo riadku
IS	-	informačný systém
ŠZP	-	štatistický zberový portál
tis.	-	tisíc.

VZOR

## ŠTVRŤROČNÝ VÝKAZ O ÚROKOVÝCH NÁKLADOCH A VÝNOSOCH

Banka:

Stav ku dňu:

Kód banky:

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

(v tis. eur)

a	EKONOMICKÉ SEKTORY b	č. r. c	Úrokové náklady na vklady a prijaté úvery 1	Úrokové výnosy z poskytnutých úverov 2
	<b>Eurozóna a zvyšok sveta (riadok 2 a 30)</b>	<b>1</b>		
	<b>Tuzemsko</b>	<b>2</b>		
<b>S.11</b>	<b>Nefinančné spoločnosti</b>	<b>3</b>		
	verejné	4		
	súkromné	5		
	pod zahraničnou kontrolou	6		
<b>S.12</b>	<b>Úverové inštitúcie (S.122)</b>	<b>7</b>		
	verejné	8		
	súkromné	9		
	pod zahraničnou kontrolou	10		
	<b>Investičné fondy iné ako PFPT a ostatné finančné korporácie (S.124 až S.127)</b>	<b>11</b>		
	verejné	12		
	súkromné	13		
	pod zahraničnou kontrolou	14		
	<b>Poistovacie korporácie a penzijné fondy (S.128+S.129)</b>	<b>15</b>		
	verejné	16		
	súkromné	17		
	pod zahraničnou kontrolou	18		
<b>S.13</b>	<b>Verejná správa</b>	<b>19</b>		
	ústredná štátna správa	20		
	z toho: fondy	21		
	územná samospráva	22		
	fondy sociálneho zabezpečenia	23		
<b>S.14</b>	<b>Domácnosti (živnosti)</b>	<b>24</b>		
<b>S.14</b>	<b>Obyvateľstvo</b>	<b>25</b>		
<b>S.15</b>	<b>Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam</b>	<b>26</b>		
<b>S.14+S.15</b>	<b>Domácnosti, obyvateľstvo + neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam - úvery</b>	<b>27</b>		
	v tom: Úvery na nehnuteľnosti	28		
	Ostatné úvery	29		
<b>S.2</b>	<b>Ostatné štáty Eurozóny a zvyšok sveta</b>	<b>30</b>		
	Ostatné štáty Eurozóny	31		
	Finančné inštitúcie (S.12)	32		
	z toho: S.121 a S.122 a S.123	33		
	Nefinančné inštitúcie (S11, S.13, S.14, S.15)	34		
	Zvyšok sveta - ostatné štáty EÚ vrátane inštitúcií EÚ	35		
	Finančné inštitúcie (S.12)	36		
	z toho: S.121 a S.122 a S.123	37		
	Nefinančné inštitúcie (S11, S.13, S.14, S.15)	38		
	Zvyšok sveta - ostatné štáty sveta a medzinárodné inštitúcie	39		
	Finančné inštitúcie (S.12)	40		
	z toho: S.121 a S.122 a S.123	41		
	Nefinančné inštitúcie (S11, S.13, S.14, S.15)	42		

	ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	Úrokové náklady na vklady a prijaté úvery	Úrokové výnosy z poskytnutých úverov
a	b	c	1	2
	<b>Eurozóna a zvyšok sveta</b>	<b>43</b>		
<b>A</b>	<b>POĽNOHOSPODÁRSTVO, LESNÍCTVO A RYBOLOV</b>	<b>44</b>		
01	Pestovanie plodín a chov zvierat, poľovníctvo a služby s tým súvisiace	45		
02	Lesníctvo a ťažba dreva	46		
03	Rybolov a akvakultúra	47		
<b>B</b>	<b>ŤAŽBA A DOBÝVANIE</b>	<b>48</b>		
05	Ťažba uhlia a lignitu	49		
06	Ťažba ropy a zemného plynu	50		
07	Dobývanie kovových rúd	51		
08	Iná ťažba a dobývanie	52		
09	Pomocné činnosti pri ťažbe	53		
<b>C</b>	<b>PRIEMYSELNÁ VÝROBA</b>	<b>54</b>		
10	Výroba potravín	55		
11	Výroba nápojov	56		
12	Výroba tabakových výrobkov	57		
13	Výroba textilu	58		
14	Výroba odevov	59		
15	Výroba kože a kožených výrobkov	60		
16	Spracúvanie dreva a výroba výrobkov z dreva a korku okrem nábytku, výroba predmetov zo slamy a prúteného materiálu	61		
17	Výroba papiera a papierových výrobkov	62		
18	Tlač a reprodukcia záznamových médií	63		
19	Výroba koksu a rafinovaných ropných produktov	64		
20	Výroba chemikálií a chemických produktov	65		
21	Výroba základných farmaceutických výrobkov a farmaceutických prípravkov	66		
22	Výroba výrobkov z gumy a plastov	67		
23	Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	68		
24	Výroba a spracovanie kovov	69		
25	Výroba kovových konštrukcií okrem strojov a zariadení	70		
26	Výroba počítačových, elektronických a optických výrobkov	71		
27	Výroba elektrických zariadení	72		
28	Výroba strojov a zariadení i. n.	73		
29	Výroba motorových vozidiel, návesov a prívosov	74		
30	Výroba ostatných dopravných prostriedkov	75		
31	Výroba nábytku	76		
32	Iná výroba	77		
33	Oprava a inštalácia strojov a prístrojov	78		
<b>D</b>	<b>DODÁVKA ELEKTRINY, PLYNU, PARY A STUDENÉHO VZDUCHU</b>	<b>79</b>		
<b>E</b>	<b>DODÁVKA VODY; ČISTENIE A ODVOD ODPADOVÝCH VÔD, ODPADY A SLUŽBY ODSTRÁNŔOVANIA ODPADOV</b>	<b>80</b>		
36	Zber, úprava a dodávka vody	81		
37	Čistenie a odvod odpadových vôd	82		
38	Zber, spracúvanie a likvidácia odpadov; recyklácia materiálov	83		
39	Ozdravovacie činnosti a ostatné činnosti nakladania s odpadom	84		
<b>F</b>	<b>STAVEBNÍCTVO</b>	<b>85</b>		
41	Výstavba budov	86		
42	Inžinierske stavby	87		
43	Špecializované stavebné práce	88		
<b>G</b>	<b>VEĽKOOBCHOD A MALOOBCHOD; OPRAVA MOTOROVÝCH VOZIDIEL A MOTOCYKLOV</b>	<b>89</b>		
45	Veľkoobchod a maloobchod a oprava motorových vozidiel a motocyklov	90		
46	Veľkoobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov	91		
47	Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov	92		
<b>H</b>	<b>DOPRAVA A SKLADOVANIE</b>	<b>93</b>		
49	Pozemná doprava a doprava potrubím	94		
50	Vodná doprava	95		
51	Letecká doprava	96		
52	Skladové a pomocné činnosti v doprave	97		
53	Poštové služby a služby kuriérov	98		

	ODVETVOVÁ KLASIFIKÁCIA EKONOMICKÝCH ČINNOSTÍ	č. r.	Úrokové náklady na vklady a prijaté úvery	Úrokové výnosy z poskytnutých úverov
a	b	c	1	2
<b>I</b>	<b>UBYTOVACIE A STRAVOVACIE SLUŽBY</b>	<b>99</b>		
55	Ubytovanie	100		
56	Činnosti reštaurácií a pohostinstiev	101		
<b>J</b>	<b>INFORMÁCIE A KOMUNIKÁCIA</b>	<b>102</b>		
58	Nakladateľské činnosti	103		
59	Výroba filmov, videozáznamov a televíznych programov, príprava a zverejňovanie zvukových nahrávok	104		
60	Činnosti pre rozhlasové a televízne vysielanie	105		
61	Telekomunikácie	106		
62	Počítačové programovanie, poradenstvo a súvisiace služby	107		
63	Informačné služby	108		
<b>K</b>	<b>FINANČNÉ A POISŤOVACIE ČINNOSTI</b>	<b>109</b>		
64	Finančné služby okrem poistenia a dôchodkového zabezpečenia	110		
65	Poistenie, zaistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem povinného sociálneho poistenia	111		
66	Pomocné činnosti finančných služieb a poistenia	112		
<b>L</b>	<b>ČINNOSTI V OBLASTI NEHNUTEĽNOSTÍ</b>	<b>113</b>		
<b>M</b>	<b>ODBORNÉ, VEDECKÉ A TECHNICKÉ ČINNOSTI</b>	<b>114</b>		
69	Právne a účtovnícke činnosti	115		
70	Vedenie firiem; poradenstvo v oblasti riadenia	116		
71	Architektonické a inžinierske činnosti; technické testovanie a analýzy	117		
72	Vedecký výskum a vývoj	118		
73	Reklama a prieskum trhu	119		
74	Ostatné odborné, vedecké a technické činnosti	120		
75	Veterinárne činnosti	121		
<b>N</b>	<b>ADMINISTRATÍVNE A PODPORNÉ SLUŽBY</b>	<b>122</b>		
77	Prenájom a lízing	123		
78	Sprostredkovanie práce	124		
79	Činnosti cestovných agentúr, rezervačné služby cestovných kancelárií a súvisiace činnosti	125		
80	Bezpečnostné a pátracie služby	126		
81	Činnosti súvisiace s údržbou zariadení a krajinou úpravou	127		
82	Administratívne, pomocné kancelárske a iné obchodné pomocné činnosti	128		
<b>O</b>	<b>VEREJNÁ SPRÁVA A OBRANA; POVINNÉ SOCIÁLNE ZABEZPEČENIE</b>	<b>129</b>		
<b>P</b>	<b>VZDELÁVANIE</b>	<b>130</b>		
<b>Q</b>	<b>ZDRAVOTNÍCTVO A SOCIÁLNA POMOC</b>	<b>131</b>		
86	Zdravotníctvo	132		
87	Starostlivosť v pobytových zariadeniach (rezidenčná starostlivosť)	133		
88	Sociálna práca bez ubytovania	134		
<b>R</b>	<b>UMENIE, ZÁBAVA A REKREÁCIA</b>	<b>135</b>		
90	Tvorivé, umelecké a zábavné činnosti	136		
91	Činnosti knižníc, archívov, múzeí a ostatných kultúrnych zariadení	137		
92	Činnosti herní a stávkových kancelárií	138		
93	Športové, zábavné a rekreačné činnosti	139		
<b>S</b>	<b>OSTATNÉ ČINNOSTI</b>	<b>140</b>		
94	Činnosti členských organizácií	141		
95	Oprava počítačov, osobných potrieb a potrieb pre domácnosti	142		
96	Ostatné osobné služby	143		
<b>T</b>	<b>ČINNOSTI DOMÁCNOSTÍ AKO ZAMESTNÁVATEĽOV; NEDIFERENCOVANÉ ČINNOSTI V DOMÁCNOSTIACH PRODUKUJÚCE TOVARY A SLUŽBY NA VLASTNÉ POUŽITIE</b>	<b>144</b>		
97	Činnosti domácností ako zamestnávateľov domáceho personálu	145		
98	Nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	146		
<b>U</b>	<b>ČINNOSTI EXTRATERITORIÁLNYCH ORGANIZÁCIÍ A ZDRUŽENÍ</b>	<b>147</b>		

Kód	EKONOMICKÉ SEKTORY	č. r.	Úrokové náklady z dlhových cenných papierov	Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov
a	b	c	1	2
	CELKOM	1		
S.11	Nefinančné spoločnosti	2		
S.12	Finančné spoločnosti	3		
S.13	Verejná správa	4		
S.15	Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam	5		
S.14	Domácnosti (živnosti)	6		
S.14	Obyvateľstvo (účty občanov)	7		
S.2	Zahraničie (nerezidenti)	8		

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu V (NBS) 13 – 04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Úrokové náklady a úrokové výnosy sa vykazujú v sektoroch a subsektoroch podľa klasifikácie a kodifikácie inštitucionálnych sektorov a finančných nástrojov podľa nariadenia 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.
3. Zvyškom sveta – ostatnými štátmi EÚ sa rozumejú fyzické osoby alebo právnické osoby štátov EÚ, ktoré neprijali jednotnú menu euro a inštitúcie EÚ okrem Európskej centrálnej banky.
4. Zvyškom sveta – ostatnými štátmi sveta sa rozumejú fyzické osoby alebo právnické osoby štátov, ktoré nepatria do EÚ.

### 5. Použité skratky

č. r.	-	číslo riadku
EÚ	-	Európska únia
i. n.	-	inde neklasifikované
PFPT	-	podielové fondy peňažného trhu
S.	-	sektor / subsektor
tis.	-	tisíc.

VZOR

**DENNÝ VÝKAZ OBRATOV NA MEDZIBANKOVOM TRHU  
V EURÁCH**

Banka:

Výkaz sa predkladá do 11:00 hod.  
nasledujúceho pracovného dňa  
Národnej banke Slovenska

Stav ku dňu:

Kód banky:

(v tis. eur)

č.r.	Kód banky	ID obchodu	Druh obchodu	Nákup/ Predaj	Objem obchodu	Úrokové obdobie		Doba do úrokového obdobia	
						Počet dní	Kategória	Počet dní	Kategória FRA
a	0	1	2	3	4	5	6	7	8

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu V (NBS) 14 – 98

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Obraty na medzibankovom trhu sa vykazujú iba za obchody uzatvorené v mene euro.
3. V stĺpci „Kód banky“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK033Z01 – Banky - rezidenti a nerezidenti“.
4. V stĺpci ID obchodu sa vykazuje číselné poradie podľa času uzatvorenia obchodu, ak protistranou uzatvoreného obchodu je tuzemská banka, tuzemská pobočka zahraničnej banky alebo zahraničná banka; napríklad banka A uzatvorila s bankou B tri obchody – o 10.00 hod., o 10.15 hod. a o 10.30 hod.; bankou A a aj bankou B sa uvádza pre obchod uzavretý o 10.00 hod. číselné poradie 01, pre obchod uzavretý o 10.15 hod. číselné poradie 02 a pre obchod uzavretý o 10.30 hod. číselné poradie 03.

### 5. Použité skratky

č. r.	-	číslo riadku
FRA	-	dohoda o úrokovej miere (Forward Rate Agreement)
ID	-	identifikačné číslo obchodu
IS	-	informačný systém
ŠZP	-	štatistický zberový portál
tis.	-	tisíc.

VZOR

V (NBS) 34 - 04

## Štvrťročný výkaz o charakteristikách úverov poskytnutých obyvateľstvu

Strana: 1/5

Banka:

Výkaz sa predkladá do 25. kalendárneho dňa

Stav ku dňu:

nasledujúceho mesiaca po uplynutí štvrťroka Národnej banke Slovenska

Kód banky:

(v tis. eur)

## ČASŤ 1: Zabezpečené úvery poskytnuté v príslušnom kalendárnom štvrťroku podľa LTV

LTV pásmo (v %)	č.r.	Objem zabezpečených úverov okrem úverov na refinancovanie a okrem znovu prerokovaných úverov	Objem zabezpečených úverov na refinancovanie		Objem zabezpečených znovu prerokovaných úverov	
			s výrazným navýšením výšky úveru	bez výrazného navýšenia výšky úveru	s výrazným navýšením výšky úveru	bez výrazného navýšenia výšky úveru
a	b	1	2	3	4	5
do 50 vrátane	1					
nad 50 do 60 vrátane	2					
nad 60 do 65 vrátane	3					
nad 65 do 70 vrátane	4					
nad 70 do 75 vrátane	5					
nad 75 do 80 vrátane	6					
nad 80 do 81 vrátane	7					
nad 81 do 82 vrátane	8					
nad 82 do 83 vrátane	9					
nad 83 do 84 vrátane	10					
nad 84 do 85 vrátane	11					
nad 85 do 86 vrátane	12					
nad 86 do 87 vrátane	13					
nad 87 do 88 vrátane	14					
nad 88 do 89 vrátane	15					
nad 89 do 90 vrátane	16					
nad 90 do 91 vrátane	17					
nad 91 do 92 vrátane	18					
nad 92 do 93 vrátane	19					
nad 93 do 94 vrátane	20					
nad 94 do 95 vrátane	21					
nad 95 do 96 vrátane	22					
nad 96 do 97 vrátane	23					
nad 97 do 98 vrátane	24					
nad 98 do 99 vrátane	25					
nad 99 do 100 vrátane	26					
nad 100	27					
<b>SPOLU</b>	<b>28</b>					





**ČASŤ 6: Zabezpečené úvery a nezabezpečené úvery poskytnuté stavebnými sporiteľňami na stavebné účely prostredníctvom finančných sprostredkovateľov v príslušnom kalendárnom štvrtroku podľa objemu a podielu sprostredkovaných úverov**

Č. r.	Názov finančného sprostredkovateľa	IČO finančného sprostredkovateľa	Objem sprostredkovaných úverov (v tis. eur)	Podiel sprostredkovaných úverov (v percentách)
a	1	2	3	4

**ČASŤ 7: Nezabezpečené úvery poskytnuté prostredníctvom finančných sprostredkovateľov v príslušnom kalendárnom štvrťroku podľa objemu a podielu sprostredkovaných úverov, okrem takýchto úverov poskytnutých stavebnými sporiteľňami na stavebné účely**

Č. r.	Názov finančného sprostredkovateľa	IČO finančného sprostredkovateľa	Objem sprostredkovaných úverov (v tis. eur)	Podiel sprostredkovaných úverov (v percentách)
a	1	2	3	4

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu V (NBS) 34 – 04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. **Úverom** sa rozumie úver poskytnutý na základe úverovej zmluvy medzi klientom a bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, vrátane úveru na refinancovanie a znovu prerokovaného úveru podľa bodu 3.
3. **Znovu prerokovaným úverom** sa na účely tohto výkazu rozumie nové prerokovanie existujúcich úverových zmluvných podmienok uskutočnené za aktívnej účasti klienta, pri ktorom sa predĺži zostatková splatnosť úveru, mení sa zabezpečenie úveru alebo sa zvyšuje zostatková výška úveru.
4. Pri vykazovaní úverov poskytnutých v príslušnom kalendárnom štvrtroku sa vykazujú len úvery, pri ktorých úverová zmluva nadobudla platnosť v príslušnom kalendárnom štvrtroku. Vykazuje sa zmluvne dohodnutá hodnota istiny úveru.
5. Vykazujú sa úvery poskytnuté fyzickým osobám (sektor S.143, 144 – obyvateľstvo) okrem úverov, ktoré sú poskytnuté fyzickým osobám – podnikateľom, úverov vo forme kreditných kariet, revolvingových úverov a prečerpania bežného účtu.
6. Úvery sa vykazujú v sektoroch a subsektoroch podľa klasifikácie a kodifikácie inštitucionálnych sektorov a finančných nástrojov podľa nariadenia 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.
7. **Zabezpečeným úverom** sa rozumie úver na bývanie podľa § 1 ods. 2 a 3 zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o úveroch na bývanie“), ktorý je zabezpečený záložným právom k nehnuteľnosti.
8. **Nezabezpečeným úverom** sa rozumie úver, ktorý nie je zabezpečený podľa bodu 7.
9. **Úverom s výrazným navýšením výšky úveru** sa rozumie úver, pri ktorom došlo k výraznému navýšeniu celkovej výšky úveru alebo k výraznému prevyšovaniu súčtu zostávajúcich výšok existujúcich úverov podľa § 8 zákona o úveroch na bývanie v znení neskorších predpisov a podľa § 7 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.
10. **Úverom bez výrazného navýšenia výšky úveru** sa rozumie úver, ktorý nespĺňa definíciu podľa bodu 9.
11. **Finančným sprostredkovateľom** sa rozumie osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, okrem viazaného finančného agenta.

### **ČASŤ 1: Zabezpečené úvery poskytnuté v príslušnom kalendárnom štvrtroku podľa LTV**

1. V časti 1 sa vykazujú zabezpečené úvery.

2. Hodnotou LTV sa rozumie ukazovateľ zabezpečenia úveru na bývanie podľa § 9 ods. 2 zákona o úveroch na bývanie.
3. Úvery sa vykazujú podľa hodnoty LTV v čase poskytnutia úveru alebo v čase znovu prerokovania zmluvných podmienok, ak sa predĺži zostatková splatnosť úveru, mení sa zabezpečenie úveru alebo sa zvyšuje zostatková výška úveru. LTV sa počíta len pre úvery zabezpečené podľa bodu 7, okrem úverov na refinancovanie bez výrazného navýšenia podľa bodu 10.
4. V stĺpcoch 2 a 3 sa na účely hodnotenia podľa bodov 9 a 10 do súčtu zostávajúcich výšok refinancovaných úverov započítavajú iba zostávajúce výšky refinancovaných zabezpečených úverov.

#### **ČASŤ 4: Zabezpečené úvery poskytnuté v príslušnom kalendárnom štvrtroku podľa doby splatnosti**

Úvermi poskytnutými stavebnými sporiteľňami na stavebné účely sa rozumejú úvery poskytnuté na stavebné účely podľa § 11 zákona Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o stavebnom sporení“), a to bez ohľadu na ich zabezpečenie.

#### **ČASŤ 5: Kreditná kvalita úverov a úvery poskytnuté prostredníctvom finančného sprostredkovateľa**

1. V stĺpcoch 1 a 2 sa vykazuje objem úverov poskytnutých v príslušnom kalendárnom štvrtroku.
2. V stĺpcoch 3 a 4 sa vykazuje objem úverov, ktoré sa v priebehu príslušného kalendárneho štvrtroka dostali do omeškania dlhšie ako 90 kalendárnych dní, teda počet dní omeškania sa v priebehu príslušného kalendárneho štvrtroka dostal z hodnoty kratšej ako 90 kalendárnych dní nad túto hranicu, a to bez ohľadu na dátum ich poskytnutia, bez ohľadu na počet dní omeškania na konci príslušného kalendárneho štvrtroka, ako aj bez ohľadu na prvý dátum omeškania. Táto hodnota sa neznižuje o objem úverov, ktoré boli na začiatku príslušného kalendárneho štvrtroka v omeškaní dlhšie ako 90 kalendárnych dní alebo sa takými stali počas príslušného kalendárneho štvrtroka, ale na konci príslušného kalendárneho štvrtroka ich omeškanie nepresahovalo 90 kalendárnych dní. Neznižuje sa ani o úbytky v dôsledku odpisov alebo odpredajov úverov v omeškaní. Ak sa jeden úver v priebehu príslušného kalendárneho štvrtroka presunie do kategórie „omeškané dlhšie ako 90 kalendárnych dní“ viac ako jedenkrát, vykazuje sa iba raz.
3. V stĺpcoch 5 a 6 sa vykazuje celkový stav objemu úverov, teda hodnota celého portfólia, k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrtroka. Vykazujú sa všetky úvery bez ohľadu na dátum ich poskytnutia, ako aj bez ohľadu na ich omeškanie.
4. V stĺpcoch 7 a 8 sa vykazuje celkový stav objemu úverov v omeškaní k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrtroka. Vykazujú sa všetky úvery, ktorých omeškanie k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrtroka je dlhšie ako 90 kalendárnych dní, a to bez ohľadu na dátum ich poskytnutia, ako aj bez ohľadu na prvý dátum omeškania.
5. Pri vykazovaní úverov v omeškaní dlhšie ako 90 kalendárnych dní v stĺpcoch 3, 4, 7 a 8 sa vykazuje celá výška úveru, nie iba výška omeškaných splátok. Výška úveru sa vykazuje v hrubej hodnote, teda bez zníženia o opravné položky.

6. Predschváleným úverom sa rozumie spotrebiteľský úver, ktorého výška je určená vopred bez aktívnej účasti spotrebiteľa a na základe historických údajov o finančnej situácii spotrebiteľa získaných z interných zdrojov veriteľa o platobných operáciách, ktoré je možné doplniť o ďalšie informácie z interných zdrojov alebo externých zdrojov.

7. Úvermi poskytnutými stavebnými sporiteľňami na stavebné účely sa rozumejú úvery poskytnuté na stavebné účely podľa § 11 zákona o stavebnom sporení, a to bez ohľadu na ich zabezpečenie.

**ČASŤ 6: Zabezpečené úvery a nezabezpečené úvery poskytnuté stavebnými sporiteľňami na stavebné účely prostredníctvom finančných sprostredkovateľov v príslušnom kalendárnom štvrtroku podľa objemu a podielu sprostredkovaných úverov**

1. V tabuľke sa vykazujú finanční sprostredkovatelia s podielom sprostredkovaných úverov najmenej 5 % na objeme všetkých zabezpečených úverov a nezabezpečených úverov poskytnutých stavebnými sporiteľňami na stavebné účely v príslušnom kalendárnom štvrtroku, teda nie iba úverov poskytnutých prostredníctvom finančného sprostredkovateľa.

2. V stĺpci 2 sa vyказuje identifikačné číslo organizácie pridelené finančnému sprostredkovateľovi; ak ho finančný sprostredkovateľ nemá pridelené, vyказuje sa vlastný identifikačný kód pridelený bankou alebo pobočkou zahraničnej banky. Vyказuje sa rovnaký vlastný identifikačný kód pre finančného sprostredkovateľa vo všetkých príslušných vyказovacích štvrtrokoch.

3. V stĺpci 3 sa vyказuje objem zabezpečených úverov a nezabezpečených úverov poskytnutých stavebnými sporiteľňami na stavebné účely v príslušnom kalendárnom štvrtroku a sprostredkovaný príslušným finančným sprostredkovateľom.

4. V stĺpci 4 sa vyказuje podiel podľa vzorca

$$\frac{x}{y}, \text{ kde}$$

x je objem zabezpečených úverov a nezabezpečených úverov poskytnutých stavebnými sporiteľňami na stavebné účely v príslušnom kalendárnom štvrtroku a sprostredkovaný príslušným finančným sprostredkovateľom,

y je celkový objem všetkých zabezpečených úverov a nezabezpečených úverov poskytnutých stavebnými sporiteľňami na stavebné účely v príslušnom kalendárnom štvrtroku, teda nie iba úverov poskytnutých prostredníctvom finančného sprostredkovateľa.

5. Objem aj podiel finančného sprostredkovateľa sa vyказuje za samostatného finančného agenta.

**ČASŤ 7: Nezabezpečené úvery poskytnuté prostredníctvom finančných sprostredkovateľov v príslušnom kalendárnom štvrtroku podľa objemu a podielu sprostredkovaných úverov, okrem takýchto úverov poskytnutých stavebnými sporiteľňami na stavebné účely**

1. V tabuľke sa vykazujú finanční sprostredkovatelia s podielom sprostredkovaných úverov najmenej 5 % na objeme všetkých nezabezpečených úverov okrem úverov poskytnutých stavebnými sporiteľňami na stavebné účely v príslušnom kalendárnom štvrtroku, čiže nie iba úverov poskytnutých prostredníctvom finančného sprostredkovateľa.

2. V stĺpci 2 sa vykazuje identifikačné číslo organizácie pridelené finančnému sprostredkovateľovi; ak ho finančný sprostredkovateľ nemá pridelené, vykazuje sa vlastný identifikačný kód pridelený bankou alebo pobočkou zahraničnej banky. Vykazuje sa rovnaký vlastný identifikačný kód pre finančného sprostredkovateľa vo všetkých príslušných vykazovacích štvrťrokoch.

3. V stĺpci 3 sa vykazuje objem nezabezpečených úverov okrem úverov poskytnutých stavebnými sporiteľňami na stavebné účely poskytnutých v príslušnom kalendárnom štvrťroku a sprostredkovaný príslušným finančným sprostredkovateľom.

4. V stĺpci 4 sa vykazuje podiel podľa vzorca

$$\frac{x}{y}, \text{ kde}$$

x je objem nezabezpečených úverov, okrem úverov poskytnutých stavebnými sporiteľňami na stavebné účely v príslušnom kalendárnom štvrťroku a sprostredkovaný príslušným finančným sprostredkovateľom,

y je celkový objem všetkých nezabezpečených úverov, okrem úverov poskytnutých stavebnými sporiteľňami na stavebné účely v príslušnom kalendárnom štvrťroku, teda nie iba úverov poskytnutých prostredníctvom finančného sprostredkovateľov.

5. Objem aj podiel finančného sprostredkovateľa sa vykazuje za samostatného finančného agenta.

6. Úvermi poskytnutými stavebnými sporiteľňami na stavebné účely sa rozumejú úvery poskytnuté na stavebné účely podľa § 11 zákona o stavebnom sporení, a to bez ohľadu na ich zabezpečenie.

#### 7. Použité skratky

č. r.	-	číslo riadku
IČO	-	identifikačné číslo organizácie
LTV	-	ukazovateľ zabezpečenia úveru na bývanie podľa § 9 ods. 2 zákona o úveroch na bývanie (Loan to value)
tis.	-	tisíc.

VZOR

Strana: 1/3

## ROČNÝ VÝKAZ O VLASTNOM IMANÍ A ROZDELENÍ VÝSLEDKU HOSPODÁRENIA

Banka:

Stav ku dňu :

Kód banky :

Výkaz sa predkladá do 31. júla nasledujúceho kalendárneho roka Národnej banke Slovenska

(v tis. eur)

U K A Z O V A T E Ľ	č.r.	Údaje za banky a pobočky zahraničných bánk v Slovenskej republike	Údaje za pobočky slovenských bánk v zahraničí
		ZISK, STRATA, ROZDELENIE VÝSLEDKU HOSPODÁRENIA	ZISK, STRATA, ROZDELENIE VÝSLEDKU HOSPODÁRENIA
a	b	1	2
<b>ROZDELENIE VÝSLEDKU HOSPODÁRENIA PODĽA ROZHODNUTIA VALNÉHO ZHRMAŽDENIA</b>	<b>1</b>		
z toho:			
zisk použitý na zvýšenie základného imania (+) / strata použitá na zníženie základného imania (-)	2		
zisk použitý na prídely do fondov (+) / strata uhradená z fondov (-)	3		
zisk použitý na úhradu straty z minulých rokov (+) / strata prevedená na účet "neuhradená strata minulých rokov" (-)	4		
prevod zisku na zvýšenie nerozdeleného zisku z minulých rokov (+) / strata uhradená zo zisku minulých rokov (-)	5		
zisk bežného účtovného obdobia rozdelený medzi akcionárov (dividendy, tantiémy) a prevedený a neprevedený zisk (+) /strata pobočky (-)	6		
z toho: zisk bežného účtovného obdobia rozdelený medzi priamych zahraničných investorov a prevedený zisk pobočky (+)	7		
z toho: neprevedený zisk (+) alebo strata pobočky (-)	8		
zisk minulých rokov rozdelený medzi akcionárov (dividendy, tantiémy) a prevedený a neprevedený zisk (+) /strata pobočky (-)	9		
z toho: zisk minulých rokov rozdelený medzi priamych zahraničných investorov a prevedený zisk pobočky	10		
z toho: neprevedený zisk (+) alebo strata pobočky (-)	11		

## VZOR

## ROČNÝ VÝKAZ O VLASTNOM IMANÍ A ROZDELENÍ VÝSLEDKU HOSPODÁRENIA

Banka:

Transakcie za rok:

Kód banky:

		Údaje za banky v SR												
		Kredit												
Názov PZI /PPI	č.r.	Kód krajiny PZI/PPI	Kód krajiny NKLI	Kód SK NACE Rev.2 PPI	Splátané dividendy zo zahraničia	z toho: akciové dividendy	z toho: superdividendy	z toho: bonusové dividendy	z toho: likvidačné dividendy	Prijaté dividendy zo zahraničia	z toho: akciové dividendy	z toho: superdividendy	z toho: bonusové dividendy	z toho: likvidačné dividendy
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
CELKOM														

(v tis. eur)

Transakcie za rok:  
Kód banky:

Údaje za banky v SR													
Debet						Kredit							
Dividendy splatené voči zahraniciu	z toho: akciové dividendy	z toho: superdividendy	z toho: bonusové dividendy	z toho: likvidované dividendy	Dividendy vyplatené do zahranicia	z toho: akciové dividendy	z toho: superdividendy	z toho: bonusové dividendy	z toho: likvidované dividendy	Prevedený zisk		Prevedená strata (C)	Nepravený zisk
										zisk z účtovného obdobia a zisku minulých rokov	zisk z nasledujúceho účtovného obdobia		
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
											28		29
											29	30	31

(v tis. eur)

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Pb(NBS) 4-01

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. V záhlaví v pravom rohu sa za slová „Stav ku dňu:“ uvádza kalendárny rok, za ktorý bol výkaz zostavený.
3. V záhlaví v pravom rohu v časti „Dividendy“ sa za slová „Transakcie za rok:“ uvedie rok, za ktorý bol výkaz zostavený.
4. Peňažné hodnoty sa uvádzajú v tisícoch eur zaokrúhlené na tri desatinné miesta.
5. Výkaz sa predkladá Národnej banke Slovenska do 31. júla nasledujúceho kalendárneho roka. Ak sa zasadnutie valného zhromaždenia uskutoční po 31. júli nasledujúceho kalendárneho roka, výkaz sa predkladá Národnej banke Slovenska do piatich dní po jeho uskutočnení.
6. Predkladanie výkazu sa vzťahuje na banky a pobočky zahraničných bánk, ktoré majú priameho zahraničného investora alebo na banky a pobočky slovenských bánk, ktoré sú priamym zahraničným investorom.
7. Priamym zahraničným investorom sa rozumie subjekt, ktorého podiel hlasovacích práv na základnom imaní v podniku priamej investície je 10 % a viac. Priamy zahraničný investor je rezidentom v inom štáte (krajine). Priamym zahraničným investorom je aj subjekt, ktorý má v inej ekonomike pobočku. Pobočka zahraničnej banky sa považuje za rezidenta toho štátu (krajiny), v ktorom vykonáva svoju činnosť.
8. Najvyššou kontrolnou inštitucionálnou jednotkou sa rozumie subjekt, ktorý nie je ďalej priamo alebo nepriamo kontrolovaný inou spoločnosťou, to znamená, ktorý nemá priameho alebo nepriameho zahraničného investora alebo jeho zahraničný investor má podiel hlasovacích práv do 50 % a ktorý podnik priamej investície priamo alebo nepriamo ovláda. Nepriama kontrola znamená, že na všetkých stupňoch vlastníckeho reťazca existuje majetková účasť viac ako 50 %.
9. Rezidentom sa rozumie právnická osoba so sídlom v Slovenskej republike, zahraničná osoba, ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Slovenskej republiky a je zapísaná v obchodnom registri alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.
10. Názov PZI sa vykazuje pri vykazovaní debetných položiek, vykazujúca banka a pobočka zahraničnej banky je podnikom priamej investície. Názov PPI sa vykazuje pri kreditných položkách, vykazujúca jednotka je priamym investorom.
11. Debetné položky sa vykazujú bankou, ak podnikom priamej investície je banka alebo pobočka zahraničnej banky na území Slovenskej republiky a priamy investor sa nachádza v zahraničí.

12. Kreditné položky sa vykazujú bankou, ak priamym investorom je slovenská banka alebo pobočka slovenskej banky v zahraničí, podnik priamej investície sa nachádza v zahraničí.

### Časť s názvom „Dividendy“

1. V stĺpci „**Kód krajiny PZI/PPI**“ sa uvádza kód krajiny priameho zahraničného investora alebo podniku priamej investície; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „KRAJNER – Krajiny nerezidenti“.
2. V stĺpci „**Kód krajiny NKIJ**“ sa uvádza kód krajiny najvyššej kontrolnej inštitucionálnej jednotky; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „KRAJNER\_SK – Krajiny nerezidenti vrátane SK“.
3. V stĺpci „**Kód SK NACE Rev. 2 PPI**“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK034Z01 – SK NACE - Triedy“.
4. V stĺpci „**Splatné dividendy zo zahraničia**“ sa uvádzajú dividendy a tantiémy rozdelené medzi akcionárov, splatné zo zahraničia.
5. V stĺpci „**Prijaté dividendy zo zahraničia**“ sa vykazujú dividendy a tantiémy rozdelené medzi akcionárov, prijaté zo zahraničia v referenčnom období. Referenčné obdobie je obdobie, za ktoré sa výkaz vyказuje.
6. V stĺpci „**Akciové dividendy**“ sa uvádzajú dividendy vyplatené z hospodárskeho výsledku bežného účtovného obdobia v podobe kmeňových akcií spoločnosti, to znamená priznané v nepenažnej forme.
7. V stĺpci „**Superdividendy**“ sa uvádzajú dividendy, ktoré sú veľké v porovnaní s najnovšou úrovňou dividend a ziskov. Aby sa posúdilo, či sú dividendy veľké, používa sa pojem rozdeliteľné dôchodky. Rozdeliteľné dôchodky korporácie sa rovnajú podnikovým dôchodkom zvýšeným o všetky bežné prijaté transfery, zníženým o všetky bežné platené transfery a zníženým o očistenie o zmenu v nárokoch na dôchodok. Na základe pomeru dividend a rozdeliteľných dôchodkov v nedávnej minulosti sa posudzuje hodnovernosť súčasnej úrovne dividend. Ak je vykázaná úroveň dividend výrazne vyššia, dividendy spôsobujúce nadbytok sa považujú za finančné transakcie a označujú sa ako superdividendy.
8. V stĺpci „**Bonusové dividendy**“ sa uvádzajú emisie nových akcií pre akcionárov z vlastných zdrojov podniku priamej investície, okrem hospodárskeho výsledku bežného účtovného obdobia, napríklad kapitálové fondy, rezervy, nerozdelený zisk.
9. V stĺpci „**Likvidačné dividendy**“ sa uvádzajú pohľadávky priameho investora vzniknuté pri zániku podniku priamej investície.
10. V stĺpci „**Dividendy splatné voči zahraničiu**“ sa uvádzajú dividendy a tantiémy rozdelené medzi akcionárov, splatné voči zahraničiu. V stĺpci 20 sa vykazujú dividendy a tantiémy rozdelené medzi akcionárov, vyplatené do zahraničia v referenčnom období. Referenčné obdobie je obdobie, za ktoré sa výkaz vyказuje.

11. V stĺpci „**Akciové dividendy**“ sa uvádzajú dividendy vyplatené z hospodárskeho výsledku bežného účtovného obdobia v podobe kmeňových akcií spoločnosti, to znamená priznané v nepenažnej forme.

12. V stĺpcoch 24 a 28 sa uvádza prevedený zisk pobočky realizovaný v referenčnom období zo zisku bežného účtovného obdobia a zisku minulých rokov. Referenčné obdobie je obdobie, za ktoré sa výkaz vykazuje (napríklad, ak sa výkaz predkladá za referenčné obdobie roku 2022, pobočka zahraničnej banky vykáže prevedený zisk realizovaný v roku 2022 zo zisku z účtovného obdobia roku 2021 a predchádzajúcich rokov).

13. V stĺpcoch 25 a 29 sa uvádza prevedený zisk pobočky realizovaný v referenčnom období zo zisku nasledujúceho účtovného obdobia (napríklad, ak sa výkaz predkladá za referenčné obdobie roku 2022, pobočka zahraničnej banky vykáže prevedený zisk realizovaný v roku 2022 zo zisku z účtovného obdobia roku 2022).

14. V stĺpcoch „**Prevedená strata**“ sa vykazujú údaje so záporným znamienkom.

#### 15. Použité skratky

č. r.	- číslo riadku
IS ŠZP	- informačný systém Štatistický zberový portál
tis.	- tisíc
PZI	- priamy zahraničný investor
PPI	- podnik priamej investície
NKIJ	- najvyššia kontrolná inštitucionálna jednotka
VJ	- vykazujúca jednotka
SR	- Slovenská republika.



## ŠTVRTROČNÝ VÝKAZ O PRIAMÝCH INVESTÍCIÁCH

Banka:

Stav ku dňu:

Kód banky:

( v tis. eur)

č.r.	Poradové číslo PZI	Názov priameho zahraničného investora	ISIN	Percentuálny podiel PZI na ZI banky	Percentuálny podiel akcií na ZI banky	Kód krajiny PZI (zo stĺpca c)	Kód krajiny NKI	Kótované akcie		Nekótované akcie		
								Menovitá hodnota akcie	Počet akcií	Trhová hodnota akcie	Menovitá hodnota akcie	Počet akcií
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		CELKOM										

Údaje o majetkovom podiele priamych zahraničných investoroch v bankách so sídlom v SR a pobočkách zahraničných bánk (pobočka vyplňuje len stĺpce b, c, 2, 3, 4, 5)

## ŠTVRTROČNÝ VÝKAZ O PRIAMÝCH INVESTÍCIÁCH

Banka:

Transakcie za štvrťrok:

Kód banky:

č.ř.	Poradové číslo PZI	Názov priameho zahraničného investora	Záznam či sa jedná o kótované (K) alebo nekótované (N) spoločnosti	Záznam či sa jedná o kótované (K) alebo nekótované (N) akcie	Kód krajiny PZI	Percentuálny podiel PZI	Údaje za banku na území SR			Údaje za pobočku zahraničnej banky na území SR							
							Základné imanie		Kapitálové fondy		Dlhodobé prostriedky		Zvýšenie DP	Zníženie DP	Zvýšenie DP	Zníženie DP	Netto
							Zvýšenie ZI	Zníženie ZI	Netto	Zvýšenie KF	Zníženie KF	Zvýšenie DP					
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
		CELKOM															

(v tis. eur)

## ŠTVŔTŔOČNÝ VÝKAZ O PRIAMÝCH INVESTÍCIÁCH

Banka:

Transakcie za štvŕťrok:

Kód banky:

č.r.	Poradové číslo PZI	Názov priameho zahraničného investora	Kód krajiny PZI	Údaje za banky na území SR		Údaje za pobočky zahraničných bánk na území SR	
				Vyplatené dividendy		Prevedený zisk	zo zisku nasledujúceho účtovného obdobia
a	b	c	1	2	3	4	zo zisku nasledujúceho účtovného obdobia minulých rokov
		CELKOM					

(v tis. eur)

## ŠTYRĽROČNÝ VÝKAZ O PRIAMÝCH INVESTÍCIÁCH

Banka:

Stav ku dňu:

Kód banky:

č.r.	Poradové číslo PPI	Názov podniku priamej investície	Kód krajiny PPI	Kód krajiny NKIJ	Kód NACE Rev. 2 PPI	Kód sektora PPI	Vlastné imanie	Uplísané ZI / DP	Vlastné akcie (-)	Kapitálové fondy	Fondy tvorené zo zisku	Ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely			Nerozdelený zisk z MR	Neuhradená strata MR (-)	Zisk bežného účtovného obdobia (po zdanení)	Strata bežného účtovného obdobia (-)	Hospodársky výsledok v schvalovaní
													z prepočtu zabezpečovacích derivátov, z ocenenia finančných nástrojov na predaj	z kurzových rozdielov	ostatné oceňovacie rozdiely					
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
		CELKOM																		

(v tis. eur)



## ŠTVRTROČNÝ VÝKAZ O PRIAMÝCH INVESTÍCIÁCH

Banka:

Transakcie za štvrtrok:

Kód banky:

č.r.	Poradové číslo PPI	Názov podniku priamej investície	Záznam či sa jedná o kótované (K) alebo nekótované (N) spoločnosti	Záznam či sa jedná o kótované (K) alebo nekótované (N) akcie	Kód krajiny PPI	Percentuálny podiel majetkovej účasti PI v PPI	Základné imanie			Kapitálové fondy			Dlhodobé prostriedky		
							Zvýšenie ZI	Zníženie ZI	Netto	Zvýšenie KF	Zníženie KF	Netto	Zvýšenie DP	Zníženie DP	Netto
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
		CELKOM													

(v tis. eur)

## ŠTVRTROČNÝ VÝKAZ O PRIAMÝCH INVESTÍCIÁCH

Banka:

Transakcie za štvrťrok:

Kód banky:

č.r.	Poradové číslo PPI	Názov podniku priamej investície	Kód krajiny PPI	Údaje za banky na území SR		Údaje za pobočky slovenských bánk v zahraničí	
				Prijaté dividendy	Prevedený zisk	zo zisku bežného účtovného obdobia a zisku minulých rokov	zo zisku nasledujúceho účtovného obdobia
a	b	c	1	2	3	4	
		CELKOM					

(v tis. eur)

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Pb (NBS) 10-04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. V záhlaví v pravom rohu sa za slová „Stav ku dňu:“ uvedie mesiac, ku ktorému bol výkaz zostavený.
3. V záhlaví v pravom rohu sa za slová „Transakcie za štvrtrok:“ uvedie kvartál, za ktorý bol výkaz zostavený.
4. Peňažné hodnoty, ak nie je uvedené inak, sa uvádzajú v tisícoch eur zaokrúhlené na tri desatinné miesta.
5. Predkladanie výkazu sa vzťahuje na banky a pobočky zahraničných bánk, ktoré majú priameho zahraničného investora alebo na banky a pobočky slovenských bánk, ktoré sú priamym zahraničným investorom.
6. Priamym zahraničným investorom sa rozumie subjekt, ktorý je rezidentom v jednom štáte (krajine), a ktorého podiel hlasovacích práv na základnom imaní v podniku, ktorý je rezidentom v inej ekonomike je 10 % a viac. Priamym zahraničným investorom je aj subjekt, ktorý má v inej ekonomike pobočku. Pobočka zahraničnej banky sa považuje za rezidenta toho štátu (krajiny), v ktorom vykonáva svoju činnosť.
7. Najvyššou kontrolnou inštitucionálnou jednotkou sa rozumie subjekt, ktorý nie je ďalej priamo alebo nepriamo kontrolovaný inou spoločnosťou, to znamená, ktorý nemá priameho alebo nepriameho zahraničného investora alebo jeho zahraničný investor má podiel hlasovacích práv do 50 % a ktorý podnik priamej investície priamo alebo nepriamo ovláda. Nepriama kontrola znamená, že na všetkých stupňoch vlastníckeho reťazca existuje majetková účasť viac ako 50 %.
8. Rezidentom sa rozumie právnická osoba so sídlom v Slovenskej republike, zahraničná osoba, ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Slovenskej republiky a je zapísaná v obchodnom registri alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.

### **Časť s názvom „1 Pasíva“**

1. V stĺpci 3 sa vykazuje za banku upísané základné imanie a za pobočku zahraničnej banky dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky.
2. V stĺpci 4 sa vykazujú vlastné akcie so záporným znamienkom.
3. V stĺpci 5 sa vykazujú kapitálové fondy vrátane emisného ážia.
4. V stĺpcoch 12 a 14 sa vykazujú hodnoty so záporným znamienkom.

### Časť s názvom „2 ZI S investori P“

1. Časť „2\_ZI\_S\_investori\_P“ sa vzťahuje aj na pobočky zahraničných bánk vykonávajúce svoju činnosť v Slovenskej republike. Vykazujú sa stĺpce b, c, 2, 3, 4 a 5. V stĺpci 2 a 3 sa vykazuje pri pobočkách zahraničných bánk percentuálna výška 100 %.
2. V stĺpci „**Percentuálny podiel PZI na ZI banky**“ sa uvádza percentuálny podiel priameho zahraničného investora na ZI banky zaokrúhlený na štyri desatinné miesta. Ak priamy zahraničný investor vlastní akcie s rôznymi ISIN-mi, bude sa rovnaké percento pri danom investorovi vykazovať vo všetkých riadkoch rovnaké.
3. V stĺpci „**Percentuálny podiel akcií na ZI banky**“ sa uvádza percentuálny podiel akcií na ZI banky zaokrúhlený na štyri desatinné miesta. Percento podielu akcií predstavuje podiel akcií s rovnakým ISIN-om na ZI banky. Ak priamy zahraničný investor vlastní akcie s rôznymi ISIN-mi, bude sa v jednotlivých riadkoch vykazovať percento zodpovedajúce podielu akcií s rovnakým ISIN-om.
4. V stĺpci „**Kód krajiny PZI**“ sa uvádza kód krajiny priameho zahraničného investora; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „KRAJNER – Krajiny nerezidenti“.
5. V stĺpci „**Kód krajiny NKIJ**“ sa uvádza kód krajiny najvyššej kontrolnej inštitucionálnej jednotky; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „KRAJNER\_SK – Krajiny nerezidenti vrátane SK“.
6. Kótované akcie sú akcie obchodovateľné na kótovanom trhu tuzemskej alebo zahraničnej burzy cenných papierov.

### Časť s názvom „3 VI T P“

1. V stĺpci „**Poradové číslo PZI**“ sa vykazuje poradové číslo priameho zahraničného investora, ktoré mu bolo priradené na strane 2.
2. V stĺpci 1 sa uvádza písmeno K, ak ide o kótované spoločnosti, a písmeno N, ak ide o nekótované spoločnosti na tuzemskej alebo zahraničnej burze cenných papierov.
3. V stĺpci 2 sa uvádza písmeno K, ak ide o kótované akcie spoločnosti, a písmeno N, ak ide o nekótované akcie spoločnosti na tuzemskej alebo zahraničnej burze cenných papierov.

### Časť s názvom „4 D RE investori P“

1. V stĺpci „**Vyplatené dividendy**“ sa uvádzajú vyplatené dividendy, tantiémy rozdelené medzi priamych zahraničných investorov.
2. V stĺpci 3 sa uvádza prevedený zisk pobočky realizovaný v referenčnom období zo zisku bežného účtovného obdobia a zisku minulých rokov. Referenčné obdobie je obdobie, za ktoré sa výkaz vykazuje (napríklad, ak sa výkaz predkladá za referenčné obdobie. 2.

kvartál 2022, pobočka zahraničnej banky vykáže prevedený zisk realizovaný v 2. kvartáli 2022 zo zisku z účtovného obdobia 2021 a menej).

3. V stĺpci 4 sa uvádza prevedený zisk pobočky realizovaný v referenčnom období zo zisku nasledujúceho účtovného obdobia (napríklad, ak sa výkaz predkladá za 2. kvartál 2022, pobočka zahraničnej banky vykáže prevedený zisk realizovaný v 2. kvartáli 2022 zo zisku z účtovného obdobia 2022).

### **Časť s názvom „5 Aktíva“**

1. V časti „5\_Aktíva“ sa vykazujú údaje za spoločnosť alebo spoločnosti, v ktorej má banka 10 % majetkovú účasť alebo údaje za pobočku slovenskej banky v zahraničí.
2. V stĺpci „Kód krajiny PPI“ sa uvádza kód krajiny podniku priamej investície (PPI); kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „KRAJNER – Krajiny nerezidenti“. Krajina PPI je krajina, v ktorej je vykazujúca banka priamym investorom.
3. V stĺpci „Kód krajiny NKIJ“ sa uvádza kód krajiny najvyššej kontrolnej inštitucionálnej jednotky; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „KRAJNER\_SK – Krajiny nerezidenti vrátane SK“.
4. V stĺpci „Kód NACE Rev. 2 PPI“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK034Z01 – SK NACE - Triedy“.
5. V stĺpci „Kód sektora PPI“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK040 – SEBOP – Sektory BOP“.
6. V stĺpcoch 7, 15 a 17 sa vykazujú hodnoty so záporným znamienkom.

### **Časť s názvom „6 ZI S investori A“**

1. V časti „6\_ZI\_S\_investori\_A“ v stĺpci „Poradové číslo PPI“ sa vyказuje poradové číslo, ktoré bolo podniku priamej investície priradené v časti „5\_Aktíva“.
2. V stĺpci „Percentuálny podiel majetkovej účasti PI v PPI“ a v stĺpci „Percentuálny podiel majetkovej účasti akcií priameho investora v PPI“ sa uvádza percentuálny podiel zaokrúhlený na štyri desatinné miesta. Ak priamy investor vlastní akcie s rôznymi ISIN-mi, bude sa rovnaké percento pri danom investorovi vykazovať vo všetkých riadkoch rovnaké.

### **Časť s názvom „7 VI T A“**

1. V stĺpci „Poradové číslo PPI“ sa vyказuje poradové číslo podniku priamej investície, ktoré mu bolo priradené v časti „5\_Aktíva“.

## Časť s názvom „8 D RE investori A“

1. V stĺpci „**Prijaté dividendy**“ sa uvádzajú prijaté dividendy zo zahraničia, tantiémy rozdelené medzi priamych investorov v Slovenskej republike.
2. V stĺpci 3 sa uvádza prevedený zisk z pobočiek slovenských bánk v zahraničí realizovaný v referenčnom období zo zisku bežného účtovného obdobia a zisku minulých rokov. Referenčné obdobie je obdobie, za ktoré sa výkaz vykazuje (napríklad, ak sa výkaz predkladá za referenčné obdobie 2. kvartál 2022, vykáže sa prevedený zisk prijatý v 2. kvartáli 2022 zo zisku z účtovného obdobia 2021 a menej).
3. V stĺpci 4 sa uvádza prevedený zisk z pobočiek slovenských bánk v zahraničí realizovaný v referenčnom období zo zisku nasledujúceho účtovného obdobia (napríklad, ak sa výkaz predkladá za referenčné obdobie 2. kvartál 2022, vykáže sa prevedený zisk realizovaný v 2. kvartáli 2022 zo zisku z účtovného obdobia 2022).

### 4. Použité skratky

č. r.	- číslo riadku
SR	- Slovenská republika
PZI	- priamy zahraničný investor
ZI	- základné imanie
DP	- dlhodobé prostriedky
MR	- minulý rok
ISIN	- International Securities Identification Number, medzinárodné identifikačné číslo cenného papiera
NKIJ	- najvyššia kontrolná inštitucionálna jednotka
KF	- kapitálové fondy
PPI	- podnik priamej investície
PI	- priamy investor
eur	- euro
tis.	- tisíc.

VZOR

Strana: 1/2

## MESAČNÝ VÝKAZ O DIVIDENDÁCH

Banka:

Transakcie za mesiac:

Kód banky:

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

(v tis. eur)

	č.r.	Údaje za banky na území SR			Údaje za pobočky zahraničných bánk v SR		
		Debet			Debet		
		Do krajín EMÚ	Do krajín EÚ	CELKOM	Do krajín EMÚ	Do krajín EÚ	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Dividendy, tantiémy /	1						
Prevedený zisk pobočky	2						
z toho: medzi priamych zahraničných investorov (vyplatené)	3						
Zisk pobočky alebo prevedená časť zisku pobočky prevedená priamemu zahraničnému investorovi							

## MESAČNÝ VÝKAZ O DIVIDENDÁCH

Banka:

Transakcie za mesiac:

Kód banky:

Dividendy, tantiémy / Prevedený zisk pobočky	č.r.	Údaje za banky na území SR			Údaje za pobočky slovenských bánk v zahraničí			(v tis. eur)
		Kredit			Kredit			
		Z krajín EMÚ	Z krajiny EÚ	CELKOM	Z krajiny EMÚ	Z krajiny EÚ	CELKOM	
a	b	1	2	3	4	5	6	
Dividendy, tantiémy prijaté z podniku priamej investície (prijaté)	1							
Prevedený zisk pobočky alebo prevedená časť zisku pobočky	2							

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Pb (NBS) 11-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvedie obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. V záhlaví v pravom rohu sa za slová „Transakcie za mesiac:“ uvedie mesiac, za ktorý bol výkaz zostavený.
3. Peňažné hodnoty sa uvádzajú v tisícoch eur zaokrúhlené na tri desatinné miesta.
4. Predkladanie výkazu sa vzťahuje na banky a pobočky zahraničných bánk, ktoré majú priameho zahraničného investora alebo na banky a pobočky slovenských bánk, ktoré sú priamym zahraničným investorom.
5. Priamym zahraničným investorom sa rozumie subjekt, ktorý je rezidentom v jednej ekonomike, a ktorého podiel hlasovacích práv na základnom imaní v podniku (podnik priamej investície), ktorý je rezidentom v inej ekonomike je 10 % a viac. Priamym zahraničným investorom je aj subjekt, ktorý má v inej ekonomike pobočku. Pobočka zahraničnej banky sa považuje za rezidenta tej ekonomiky, v ktorej vykonáva svoju činnosť.
6. Rezidentom sa rozumie právnická osoba so sídlom v Slovenskej republike, zahraničná osoba, ktorá má podnik alebo jeho organizačnú zložku umiestnenú na území Slovenskej republiky a je zapísaná v obchodnom registri alebo fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky. Nerezidentom sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá nie je rezidentom.
7. Debetom sa rozumie transakcia vykázaná tuzemským podnikom priamej investície priamemu zahraničnému investorovi. Hodnoty pri debete sa vykazujú na základe sídla priameho zahraničného investora, nie podľa krajiny vyplatenia.
8. Kreditom sa rozumie transakcia vykázaná zahraničným podnikom priamej investície priamemu tuzemskému investorovi. Hodnoty pri kredite sa vykazujú na základe sídla podniku priamej investície, nie podľa krajiny prijatia.
9. Použité skratky
  - č. r. - číslo riadku
  - SR - Slovenská republika
  - EMÚ - Európska menová únia
  - EÚ - Európska únia
  - eur - euro
  - tis. - tisíc.

## Mesačný výkaz o cezhraničných transakciách platobnými kartami

Banka:

Transakcie za mesiac:

Kód inštitúcie:

Výkaz sa predkladá do posledného kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca Národnej banke Slovenska

Ukazovateľ		č.r.	Cezhraničné transakcie celkom
a		b	I
<b>Cezhraničné transakcie platobnými kartami vydanými v SR</b>			
v tom: bankomaty		1	
POS zariadenia (fyzický prístup)		2	
online (vzdialený prístup)		3	
<b>Cezhraničné transakcie na termináloch v SR platobnými kartami vydanými mimo SR</b>			
v tom: bankomaty		4	
POS zariadenia (fyzický prístup)		5	
online (vzdialený prístup)		6	

(v eurách)

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Pb(NBS) 12-12

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. V záhlaví v pravom rohu sa za slová „Transakcie za mesiac:“ uvádza mesiac, za ktorý bol výkaz zostavený.
3. V riadku č. 1 sa vykazuje hodnota transakcií na zariadeniach, ktorými sú bankomaty mimo SR, realizovaných platobnými kartami vydanými v SR.
4. V riadku č. 2 sa vykazuje hodnota transakcií realizovaných na zariadeniach s fyzickým prístupom mimo SR, napríklad POS terminál, kiosk, samoobslužné zariadenie, parkovací automat, platobnými kartami vydanými v SR.
5. V riadku č. 3 sa vykazuje hodnota transakcií realizovaných online, vzdialeným prístupom, so zahraničnými obchodníkmi platobnými kartami vydanými v SR. Patria sem transakcie iniciované cez internet zadaním údajov z platobnej karty na internetovej stránke zahraničného obchodníka prostredníctvom virtuálneho POS terminálu alebo mobilnou aplikáciou.
6. V riadku č. 4 sa vykazuje hodnota transakcií na zariadeniach, ktorými sú bankomaty v SR, realizovaných platobnými kartami vydanými mimo SR.
7. V riadku č. 5 sa vykazuje hodnota transakcií realizovaných na zariadeniach s fyzickým prístupom, napríklad POS terminál, kiosk, samoobslužné zariadenie, parkovací automat, v SR platobnými kartami vydanými mimo SR.
8. V riadku č. 6 sa vykazuje hodnota transakcií realizovaných online, vzdialeným prístupom, platobnými kartami vydanými mimo SR. Patria sem transakcie prostredníctvom virtuálneho POS terminálu alebo mobilnou aplikáciou.
9. Použité skratky:
  - č. r. - číslo riadku
  - POS - platobný terminál (Point of Sales)
  - SR - Slovenská republika.

VZOR

**Štvrťročný výkaz o cezhraničných transakciách platobnými kartami podľa krajín**

Banka:

Transakcie za štvrťrok:

Kód inštitúcie:

(v eurách)

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

Č.r.	Kód krajiny umiestnenia terminálu	Typ zariadenia	Kód kategórie obchodníka MCC	Hodnota
a	b	1	2	3

**Štvrtročný výkaz o cezhraničných transakciách platobnými kartami podľa krajín**

Banka:

Transakcie za štvrtrok:  
Kód inštitúcie:

(v eurách)

č. r.	Kód krajiny vydavateľa karty	Typ zariadenia	Kód kategórie obchodníka MCC	Hodnota
a	b	1	2	3

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Pb(NBS) 13-04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. V záhlaví v pravom rohu sa za slová „Transakcie za štvrťrok:“ uvedie kvartál, za ktorý bol výkaz zostavený.
3. V časti Platobné karty \_SR v stĺpci „Kód krajiny umiestnenia terminálu“ sa uvádza kód príslušnej krajiny, v ktorej je terminál umiestnený. Vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „KRAJNER – Krajiny nerezidenti“.
4. V stĺpci č. 1 sa uvádza „Typ zariadenia“, ktorými sú
  - a) bankomaty mimo Slovenskej republiky,
  - b) zariadenia s fyzickým prístupom mimo Slovenskej republiky (napríklad POS terminál, kiosk, samoobslužné zariadenie, parkovací automat),
  - c) zariadenia na realizovanie transakcií online (vzdialeným prístupom) so zahraničnými obchodníkmi platobnými kartami vydanými v Slovenskej republike; patria sem zariadenia, ktorými sa dajú iniciovať transakcie cez internet zadaním údajov z platobnej karty na internetovej stránke zahraničného obchodníka prostredníctvom virtuálneho POS terminálu, alebo mobilnou aplikáciou za účelom nákupu tovaru a služieb v zahraničí.

V stĺpci „Typ zariadenia“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK066Z77“.

5. V stĺpci č. 2 „Kód kategórie obchodníka MCC“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK192MCCPB“.
6. V stĺpci č. 3 sa uvádza hodnota odoslaných platobných transakcií v celých eurách. Pri údajoch, ktoré sa prepočítavajú z cudzej meny na euro sa použije referenčný výmenný kurz peňažných prostriedkov v cudzej mene, alebo výmenný kurz peňažných prostriedkov v cudzej mene použitý na transakciu, vyhlásený Európskou centrálnou bankou.
7. V časti Platobné karty NER v stĺpci „Kód krajiny vydavateľa karty“ sa uvádza kód krajiny vydavateľa karty. Vyberá sa zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „KRAJNER – Krajiny nerezidenti“.
8. V stĺpci č.1 sa uvádza „Typ zariadenia“, ktorými sú:
  - a) bankomaty v Slovenskej republike,
  - b) zariadenia s fyzickým prístupom v Slovenskej republike (napríklad POS terminál, kiosk, samoobslužné zariadenie, parkovací automat),
  - c) zariadenia na realizovanie transakcií online (vzdialeným prístupom) v Slovenskej republike, iniciované platobnými kartami vydanými mimo Slovenskej republiky.

V stĺpci č. 1 „Typ zariadenia“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK066Z77“.

9. V stĺpci č. 2 „Kód kategórie obchodníka MCC“ sa uvádza kód, ktorý sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov zoskupenia v IS ŠZP „CK192MCCPB“.

10. V stĺpci č. 3 sa uvádza hodnota prijatých platobných transakcií v celých eurách. Pri údajoch, ktoré sa prepočítavajú z cudzej meny na euro, sa použije referenčný výmenný kurz peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo výmenný kurz peňažných prostriedkov v cudzej mene použitý na transakciu vyhlásený Európskou centrálnou bankou.

11. Použité skratky:

č. r.	-	číslo riadku
POS	-	platobný terminál (Point of Sales)
SR	-	Slovenská republika
MCC	-	kód kategórie obchodníka (Merchant Category Code)
IS	-	informačný systém
ŠZP	-	Štatistický zberový portál.

VZOR

Príloha č. 18 k opatreniu č. 8/2021

**Ps (NBS) 04 - 02**

Strana: 1/2

### Polročný výkaz o účtoch

Názov inštitúcie:

Stav ku dňu:

Kód inštitúcie:

Výkaz sa predkladá do posledného kalendárneho dňa tretieho mesiaca po uplynutí polroka Národnej banky Slovenska

#### Účty

(počty v kusoch, hodnota v celých eurách)

Č. r.	Údaj	Počet	Hodnota
a	b	1	2
1.	Vklady splatné na požiadanie		
1.1.	v tom: Vklady splatné na požiadanie, dostupné prostredníctvom internetu alebo osobného počítača		
1.2.	Prevoditeľné vklady splatné na požiadanie		
1.2.1.	z toho: Prevoditeľné vklady na požiadanie, dostupné prostredníctvom internetu alebo osobného počítača		
2.	Platobné účty		
3.	Zostatková hodnota elektronických peňazí		
4.	Počet účtov elektronických peňazí		
5.	Počet obchodných miest		

**Počet klientov AISP a počet účtov ASPSP sprístupnených AISP**

(počty v kusoch)

Č. r.	Krajina profisitrany	AISP - počet klientov	ASPSP - počet účtov, ku ktorým má prístup AISP
a	1	2	3
6.			

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Ps (NBS) 04-02

1. V záhlaví v ľavom rohu sa pod slovami „Názov inštitúcie:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Údaje sa vykazujú polročne rezidentským poskytovateľom platobných služieb. Údaje sa nevykazujú za pobočky alebo dcérske spoločnosti v zahraničí.
3. Časti vyznačené vo výkaze sivou farbou sa nevypĺňajú.
4. Uvádza sa celkový počet a hodnota účtov. Hodnota sa uvádza v celých eurách.
5. Pri údajoch, ktoré sa prepočítavajú z cudzej meny na euro, sa použije referenčný výmenný kurz peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo výmenný kurz peňažných prostriedkov v cudzej mene použitý na transakciu vyhlásený Európskou centrálnou bankou.
6. Údaje sa uvádzajú za inštitúciu so sídlom na území Slovenskej republiky. Nezahŕňajú sa sektory S.121 centrálna banka a S.122 ostatné peňažné finančné inštitúcie.
7. V riadku č. 1 sa uvádza celkový počet a hodnota na prevoditeľných účtoch a jednodňových úverových účtoch.
8. V riadku č. 1.1 sa osobitne uvádza počet a hodnota na účtoch sprístupnených cez elektronické zariadenie, napríklad internet banking a home banking, z počtu a hodnoty účtov uvedených v riadku č. 1.
9. V riadku č. 1.2 sa uvádza počet a hodnota na účtoch prevoditeľných prostriedkov z počtu a hodnoty účtov uvedených v riadku č. 1.
10. V riadku č. 1.2.1 sa uvádza počet a hodnota na účtoch sprístupnených cez elektronické zariadenie, napríklad internet banking a home banking, z počtu a hodnoty účtov uvedených v riadku č. 1.2.
11. V riadku č. 2 sa uvádza celkový počet a hodnota na platobných účtoch.
12. V riadku č. 3 sa uvádza zostatková hodnota na nástrojoch na uloženie elektronických peňazí vydaných emitentmi elektronických peňazí.
13. V riadku č. 4 sa uvádza celkový počet účtov elektronických peňazí.
14. V riadku č. 5 sa uvádza počet obchodných miest.
15. V riadku č. 6 sa uvádza počet klientov poskytovateľov platobných služieb informovania o účte a počet účtov poskytovateľov platobných služieb spravujúcich účet, ku ktorým má prístup poskytovateľ platobných služieb informovania o účte, v členení podľa krajín zo zoskupenia IS ŠZP CK044GEO3.

## 16. Použité skratky

Č. r.	-	číslo riadku
AISP	-	poskytovateľ platobných služieb informovania o účte
ASPSP	-	poskytovateľ platobných služieb spravujúcich účet
IS ŠZP	-	informačný systém Štatistický zberový portál.

**Polročný výkaz o kartách, termináloch a transakciách podľa typu terminálu**

Názov inštitúcie:

Stav ku dňu:

Kód inštitúcie:

Výkaz sa predkladá do posledného kalendárneho dňa tretieho mesiaca po uplynutí polroka Národnej banke Slovenska

<b>Funkcie kariet</b>		(počty v kusoch)
Č. r.	Údaj	Počet
a	1	2
1.	Karty s hotovostnou funkciou	
2.	Karty s funkciou elektronických peňazí	
2.1.	Karty, na ktorých môžu byť priamo uložené elektronické peniaze	
2.1.1.	z toho: karty s funkciou elektronických peňazí, na ktoré boli aspoň raz pripísané elektronické peniaze	
2.2.	Karty, ktoré umožňujú prístup k elektronickým peniazom uloženým na účtoch elektronických peňazí	
3.	Celkový počet kariet (bez ohľadu na počet funkcií karty)	
3.1.	z toho: karty s kombináciou debetnej funkcie, hotovostnej funkcie a funkcie elektronických peňazí	
3.2.	karty s funkciou bezkontaktnej platby	

(počty v kusoch)

**Karty s platobnou funkciou**

Č. r.	Typ karty	Typ kartovej platobnej schémy	Počet
a	1	2	3
4.			

**Terminály poskytnuté rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb**

Č. r.	Krajina umiestnenia terminálu	Typ zariadenia	Počet zariadení
a	I	2	3
5.			

## Platobné transakcie členené podľa typu terminálu

(počty v kusoch, hodnota v celých eurách)

Č. r.	Krajina umiestnenia terminálu	Krajina zriaďovateľa terminálu	Krajina vydavateľa karty	Typ transakcie	Typ zariadenia	Počet	Hodnota
a	1	2	3	4	5	6	7
b.							

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Ps (NBS) 05-02

1. Kartou sa rozumie platobná karta podľa zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
2. V záhlaví v ľavom rohu sa pod slovami „Názov inštitúcie:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
3. Údaje sa vykazujú polročne rezidentským poskytovateľom platobných služieb. Údaje sa nevykazujú za pobočky alebo dcérske spoločnosti v zahraničí.
4. Uvádza sa celkový počet kariet, terminálov a počet a hodnota transakcií podľa typu terminálu. Hodnota sa uvádza v celých eurách.
5. V riadku č. 1 sa uvádza celkový počet kariet v obehu, ktorými sa uskutočňujú vklady a výbery hotovosti, okrem kariet, ktorým skončila platnosť používania.
6. V riadku č. 2 sa uvádza celkový počet vydaných kariet s funkciou elektronických peňazí.
7. V riadku č. 2.1 sa uvádza celkový počet vydaných kariet, na ktorých sú elektronické peniaze uchovávané priamo, vrátane predplatených kariet uchovávajúcich elektronické peniaze priamo.
8. V riadku č. 2.1.1 sa uvádza celkový počet vydaných kariet s funkciou elektronických peňazí, na ktorých boli aspoň raz pripísané elektronické peniaze.
9. V riadku č. 2.2 sa uvádza celkový počet vydaných kariet, ktoré umožňujú prístup k elektronickým peniazom uloženým na účtoch elektronických peňazí, vrátane predplatených kariet umožňujúcich takýto prístup.  

Predplatenou kartou sa rozumie na účely tohto výkazu karta, na ktorej sú uchovávané elektronické peniaze priamo, alebo ktorá umožňuje prístup k elektronickým peniazom na účtoch elektronických peňazí.
10. V riadku č. 3 sa uvádza celkový počet platných vydaných kariet v obehu, ktorými sa uskutočňujú platby, okrem kariet, ktorým skončila platnosť používania a okrem kariet iba s funkciou elektronických peňazí.
11. V riadku č. 3.1 sa uvádza celkový počet debetných kariet s hotovostnou funkciou a funkciou elektronických peňazí.
12. V riadku č. 3.2 sa uvádza celkový počet kariet s funkciou bezkontaktnej platby.
13. V riadku č. 4 sa uvádza počet kariet s platobnou funkciou. Príslušný kód pre typ karty sa uvádza zo zoskupenia IS ŠZP CK066PS5 a pre typ kartovej platobnej schémy z CK191PS\_5.
14. V riadkoch č. 1 a č. 4 sa karty zarátavajú v závislosti od funkcie kariet, ktoré spĺňajú. Ak karty spĺňajú obidve funkcie, zarátavajú sa do oboch riadkov.
15. V riadku č. 5 sa uvádza počet terminálov poskytnutých rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb. Príslušný kód pre krajinu umiestnenia terminálu sa uvádza zo zoskupenia IS ŠZP CK044GEO3 a pre typ zariadenia zo zoskupenia CK193PS\_5.
16. V riadku č. 6 sa uvádza počet a hodnota platobných transakcií členených podľa typu terminálu. Príslušný kód pre krajinu umiestnenia terminálu sa uvádza zo zoskupenia IS ŠZP CK044GEO3, pre krajinu zriaďovateľa terminálu zo zoskupenia CK044Z04, pre

krajinu vydavateľa karty zo zoskupenia CK044Z04, pre typ transakcie zo zoskupenia CK065PS\_5 a pre typ zariadenia zo zoskupenia CK193PS\_5\_2.

17. Počet vydaných kariet sa uvádza z hľadiska vydavateľa vykazujúcej inštitúcie bez ohľadu na rezidenciu držiteľa karty alebo účtu, ku ktorému je karta vydaná.

18. Použité skratky

Č. r. - číslo riadku

IS ŠZP - informačný systém Štatistický zberový portál.

## Polročný výkaz o platobných transakciách a podvodných platobných transakciách (úhrady a inkasá)

Názov inštitúcie:

Stav ku dňu:  
Kód inštitúcie:

Výkaz sa predkladá do posledného kalendárneho dňa tretieho mesiaca po uplynutí polroka Národnej banke Slovenska

## Úhrady

Č. r.	Krajina poskytovateľa	Spôsob iniciácie transakcie	Iniciácia v súbore alebo jednotlivcovi	Typ zariadenia	Typ platobnej schémy	Autentifikácia	Dôvod nie silnej autentifikácie	Predmet činnosti	Údajový typ	Typ podvodov	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
											Počet	Hodnota	Počet	Hodnota
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
I.														

(počty v kusoch, hodnota v celých eurách)



## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Ps (NBS) 06-02

1. V záhlaví v ľavom rohu sa pod slovami „Názov inštitúcie:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Údaje sa vykazujú rezidentským poskytovateľom platobných služieb. Údaje sa nevykazujú za pobočky alebo dcérske spoločnosti v zahraničí.
3. Údaje sa vykazujú polročne, a to len za tie položky, ktoré sú relevantné za dané obdobie. Podvodné transakcie sa vykazujú za obdobie, v ktorom sa poskytovateľ platobných služieb o nich dozvedel.
4. Uvádza sa celkový počet a hodnota odoslaných platobných transakcií a podvodných platobných transakcií. Hodnota sa uvádza v celých eurách. Transakcie medzi poskytovateľmi platobných služieb a transakcie vo vlastnom mene inštitúcie sa nezahŕňajú.
5. Pri údajoch, ktoré sa prepočítavajú z cudzej meny na euro, sa použije referenčný výmenný kurz peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo výmenný kurz peňažných prostriedkov v cudzej mene použitý na transakciu vyhlásený Európskou centrálnou bankou.
6. Uvádza sa celkový počet a hodnota transakcií domácich aj cezhraničných, a to vo všetkých cudzích menách prepočítaných podľa bodu 5. Pri odoslaných transakciách sa cezhraničné transakcie započítavajú v tej krajine, z ktorej transakcia pochádza.
7. Výkaz je rozdelený na dve časti, a to časť „Úhrady“ a časť „Inkasá“.
8. Úhrady
  - a) úhradou sa na účely tohto výkazu rozumie prevod vykonaný na základe prevodného príkazu na úhradu,
  - b) v úhradách sú zahrnuté aj transakcie zahŕňajúce hotovosť na jednom alebo na oboch koncoch platobnej transakcie, pri ktorých sa použila platobná služba spočívajúca v úhrade,
  - c) v úhradách sú zahrnuté aj úhrady používané na vyrovnanie zostatkov transakcií, pri ktorých boli použité kreditné karty, debetné karty alebo karty s odloženým debetom,
  - d) hotovostné platby na účet s použitím formulára banky nie sú zahrnuté do úhrad,
  - e) cezhraničnou úhradou sa na účely tohto výkazu rozumie prevod vykonaný zo Slovenskej republiky do iného štátu; cezhraničné úhrady sa započítavajú v štáte, ktorý úhradu inicioval.

V časti „Úhrady“ sa uvádzajú príslušné kódy v jednotlivých stĺpcoch takto:

Tabuľka č. 1

Por. č.	Názov údajov	Popis
1.	Krajina protistrany	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044GEO3
2.	Spôsob iniciácie transakcie	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK168UHR
3.	Iniciácia v súbore alebo jednotlivo	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK190UHR
4.	Typ zariadenia	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK193UHR

5.	Typ platobnej schémy	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK191UHR
6.	Autentifikácia	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK169
7.	Dôvod nie silnej autentifikácie	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK167UHR
8.	Predmet činnosti	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK079UHR
9.	Údajový typ	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK037PS
10.	Typ podvodov	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK189UHR

## 9. Inkasá

- a) zahrnuté sú tak jednorazové, ako aj pravidelné inkasá; pri pravidelných inkasách sa každá jednotlivá platba započítava ako jedna transakcia,
- b) zahrnuté sú inkasá používané na vyrovnanie zostatkov z transakcií, pri ktorých boli použité kreditné karty, debetné karty alebo karty s odloženým debetom, keďže ide o osobitné platby držiteľa karty vydavateľovi karty,
- c) hotovostné platby z účtu s použitím formulára banky nie sú zahrnuté do inkás.

V časti „Inkasá“ sa uvádzajú príslušné kódy v jednotlivých stĺpcoch takto:

Tabuľka č. 2

Por. č.	Názov údajov	Popis
1.	Krajina protistrany	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CKGEO3
2.	Spôsob iniciácie transakcie	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK168INK
3.	Iniciácia v súbore alebo jednotlivo	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK190INK
4.	Typ platobnej schémy	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK191INK
5.	Údajový typ	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK037PS
6.	Typ podvodov	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK189INK

## 10. Použité skratky

- Č. r. - číslo riadku  
 Por. č. - poradové číslo  
 IS ŠZP - informačný systém Štatistický zberový portál.



(počty v kusoch, hodnota v celých eurách)

**Platobné transakcie viazané na kartu (prijaté)**

Č. r.	Krajina profistrany	Typ platobnej transakcie	Spôsob iniciácie transakcie	Typ zariadenia	Typ platobnej schémy	Autentifikácia	Dôvod nie silnej autentifikácie	Typ podvodov	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
									Počet	Hodnota	Počet	Hodnota
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2.												

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Ps (NBS) 07-02

1. V záhlaví v ľavom rohu sa pod slovami „Názov inštitúcie:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Údaje sa vykazujú rezidentským poskytovateľom platobných služieb. Údaje sa nevykazujú za pobočky alebo dcérske spoločnosti v zahraničí.
3. Údaje sa vykazujú polročne, a to len za tie položky, ktoré sú relevantné za dané obdobie. Podvodné transakcie sa vykazujú za obdobie, v ktorom sa poskytovateľ platobných služieb o nich dozvedel.
4. Uvádza sa celkový počet a hodnota platobných transakcií a podvodných platobných transakcií viazaných na kartu. Hodnota sa uvádza v celých eurách.
5. Pri údajoch, ktoré sa prepočítavajú z cudzej meny na euro, sa použije referenčný výmenný kurz peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo výmenný kurz peňažných prostriedkov v cudzej mene použitý na transakciu vyhlásený Európskou centrálnou bankou.
6. Uvádza sa celkový počet a hodnota transakcií domácich aj cezhraničných, a to vo všetkých cudzích menách prepočítaných podľa bodu 5. Pri odoslaných transakciách sa cezhraničné transakcie započítavajú v tej krajine, z ktorej transakcia pochádza.
7. Výkaz je rozdelený na dve časti, a to časť Platobné transakcie viazané na kartu (odoslané) a časť Platobné transakcie viazané na kartu (prijaté).
8. V časti Platobné transakcie viazané na kartu (odoslané) sa uvádzajú príslušné kódy v jednotlivých stĺpcoch takto:

Tabuľka č. 1

Por. č.	Názov údajov	Popis
1.	Krajina protistrany	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044GEO3
2.	Typ platobnej transakcie	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK066KRT_O
3.	Spôsob iniciácie transakcie	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK168KRT_O
4.	Typ zariadenia	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK193KRT_O
5.	Typ platobnej schémy	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK191KRT_O
6.	Autentifikácia	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK169
7.	Dôvod nie silnej autentifikácie	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK167KRT_O
8.	Typ podvodov	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK189KRT_O

9. V časti Platobné transakcie viazané na kartu (prijaté) sa uvádzajú príslušné kódy v jednotlivých stĺpcoch takto:

Tabuľka č. 2

Por. č.	Názov údajov	Popis
1.	Krajina protistrany	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044GEO3
2.	Typ platobnej transakcie	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK066KRT_P
3.	Spôsob iniciácie transakcie	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK168KRT_P
4.	Typ zariadenia	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK193KRT_P
5.	Typ platobnej schémy	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK191KRT_P
6.	Autentifikácia	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK169
7.	Dôvod nie silnej autentifikácie	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK167KRT_P
8.	Typ podvodov	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK189KRT_P

10. Použité skratky:

Č. r. - číslo riadku  
Por. č. - poradové číslo  
IS ŠZP - informačný systém Štatistický zberový portál.



**OTC výbery/vklady, POS výbery hotovosti**

(počty v kusoch, hodnota v celých eurách)

<b>Č. r.</b>	<b>Údaj</b>	<b>Počet</b>	<b>Hodnota</b>
a	b	1	2
2.	Výbery hotovosti z účtu v pokladnici		
3.	Vklady hotovosti na účet v pokladnici		
4.	Poskytovanie hotovosti prostredníctvom POS terminálov		





**Iné služby (nezahrnuté v smernici (EÚ) 2015/2366)**

(počty v kusoch, hodnota v celých eurách)

Č. r.	Udaj	Počet	Hodnota
a	b	1	2
7.1.	Pripísania na účty jednoduchým zaúčtovaním		
7.2.	Odpísania z účtov jednoduchým zaúčtovaním		
7.3.	Ostatné		

**Straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti** (hodnota v celých eurách)

<b>Č. r.</b>	<b>Údaj</b>	<b>Hodnota</b>
a	b	1
<b>8.</b>	<b>Úhrady (straty)</b>	
8.1.	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
8.2.	Používateľ platobných služieb (platiteľ)	
8.3.	Iné	
<b>9.</b>	<b>Inkasá (straty)</b>	
9.1.	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
9.2.	Používateľ platobných služieb (platiteľ)	
9.3.	Iné	
<b>10.</b>	<b>Transakcie vykonané kartou (straty)</b>	
10.1.	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
10.2.	Používateľ platobných služieb (platiteľ)	
10.3.	Iné	
<b>11.</b>	<b>Transakcie viazané na kartu (straty)</b>	
11.1.	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
11.2.	Používateľ platobných služieb (prijemca platby)	
11.3.	Iné	
<b>12.</b>	<b>Výbery v hotovosti pomocou karty (straty)</b>	
12.1.	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
12.2.	Používateľ platobných služieb (majiteľ účtu)	
12.3.	Iné	
<b>13.</b>	<b>Platobné transakcie s elektronickými peniazmi (straty)</b>	
13.1.	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
13.2.	Používateľ platobných služieb	
13.3.	Iné	

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Ps (NBS) 08-02

1. V záhlaví v ľavom rohu sa pod slovami „Názov inštitúcie:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Údaje sa vykazujú rezidentským poskytovateľom platobných služieb. Údaje sa nevykazujú za pobočky alebo dcérske spoločnosti v zahraničí.
3. Údaje sa vykazujú polročne, a to len za tie položky, ktoré sú relevantné za dané obdobie. Podvodné transakcie sa vykazujú za obdobie, v ktorom sa poskytovateľ platobnej služby o nich dozvedel.
4. Uvádza sa celkový počet a hodnota platobných transakcií a podvodných platobných transakcií. Hodnota sa uvádza v celých eurách.
5. Pri údajoch, ktoré sa prepočítavajú z cudzej meny na euro, sa použije referenčný výmenný kurz peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo výmenný kurz peňažných prostriedkov v cudzej mene použitý na transakciu vyhlásený Európskou centrálnou bankou.
6. Uvádza sa celkový počet a hodnota transakcií domácich aj cezhraničných, a to vo všetkých cudzích menách prepočítaných podľa bodu 5. Pri odoslaných transakciách sa cezhraničné transakcie započítavajú v tej krajine, z ktorej transakcia pochádza.
7. Výkaz je rozdelený na šesť častí, a to
  - a) výbery hotovosti s platobnými nástrojmi viazanými na kartu,
  - b) OTC výbery/vklady, POS výbery hotovosti,
  - c) platobné transakcie s použitím elektronických peňazí (odoslané),
  - d) ostatné platobné transakcie (odoslané),
  - e) iné služby (nezahrnuté v smernici (EÚ) 2015/2366),
  - f) straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti.
8. V časti „Výbery hotovosti s platobnými nástrojmi viazanými na kartu“ sa uvádzajú príslušné kódy v jednotlivých stĺpcoch takto:

Tabuľka č. 1

Por. č.	Názov údajov	Popis
1.	Krajina protistrany	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044GEO3
2.	Typ platobnej transakcie	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK066CASHK
3.	Typ platobnej schémy	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK191CASHK
4.	Typ podvodov	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK189CASHK

9. V časti „OTC výbery/vklady, POS výbery hotovosti“ sa uvádzajú tieto údaje:  
V riadku č. 2 sa uvádza počet a hodnota výberov hotovosti z účtu v pokladnici.

V riadku č. 3 sa uvádza počet a hodnota vkladov hotovosti na účet v pokladnici.

V riadku č. 4 sa uvádza počet a hodnota poskytovania hotovosti prostredníctvom POS terminálov.

10. V časti „Platobné transakcie s použitím elektronických peňazí (odoslané)“ sa uvádzajú príslušné kódy v jednotlivých stĺpcoch takto:

Tabuľka č. 2

Por. č.	Názov údajov	Popis
1.	Krajina protistrany	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK044GEO3
2.	Typ položky	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK065EMONEY
3.	Typ zariadenia	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK193EMONEY
4.	Spôsob iniciácie transakcie	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK168EMONEY
5.	Autentifikácia	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK169
6.	Dôvod nie silnej autentifikácie	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK167EMONEY
7.	Údajový typ	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK037PS
8.	Typ podvodov	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK189MONEY

11. V časti „Ostatné platobné transakcie (odoslané)“ sa uvádzajú príslušné kódy v jednotlivých stĺpcoch takto:

Tabuľka č. 3

Por. č.	Názov údajov	Popis
1.	Krajina protistrany	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK44GEO3
2.	Typ platobnej transakcie	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK066OST
3.	Spôsob iniciácie transakcie	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK168OST
4.	Autentifikácia	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK169
5.	Predmet činnosti	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK079OST
6.	Údajový typ	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK037OST

12. V časti „Iné služby (nezahrnuté v smernici EÚ 2015/2366)“ sa uvádzajú tieto údaje:

V riadku č. 7.1 sa uvádza počet a hodnota pripísania na účty jednoduchým zaúčtovaním.

V riadku č. 7.2 sa uvádza počet a hodnota odpísania z účtov jednoduchým zaúčtovaním.

V riadku č. 7.3 sa uvádza počet a hodnota ostatných iných služieb.

13. V časti „Straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti“ sa uvádza hodnota týchto údajov:

14. V riadku č. 8 sa uvádzajú celkové straty úhrad.

V riadku č. 8.1 sa uvádzajú celkové straty úhrad ohlasujúceho poskytovateľa platobných služieb.

V riadku č. 8.2 sa uvádzajú celkové straty úhrad používateľa platobných služieb.

V riadku č. 8.3 sa uvádzajú iné celkové straty úhrad.

15. V riadku č. 9 sa uvádzajú celkové straty inkás.

V riadku č. 9.1 sa uvádzajú celkové straty inkás ohlasujúceho poskytovateľa platobných služieb.

V riadku č. 9.2 sa uvádzajú celkové straty inkás používateľa platobných služieb.

V riadku č. 9.3 sa uvádzajú iné celkové straty inkás.

16. V riadku č. 10 sa uvádzajú celkové straty transakcií vykonaných kartou.

V riadku č. 10.1 sa uvádzajú celkové straty transakcií vykonaných kartou ohlasujúceho poskytovateľa platobných služieb.

V riadku č. 10.2 sa uvádzajú celkové straty transakcií vykonaných kartou používateľa platobných služieb.

V riadku č. 10.3 sa uvádzajú iné celkové straty transakcií vykonaných kartou.

17. V riadku č. 11 sa uvádzajú celkové straty transakcií viazaných na kartu v eurách.

V riadku č.11.1 sa uvádzajú celkové straty transakcií viazaných na kartu ohlasujúceho poskytovateľa platobných služieb.

V riadku č. 11.2 sa uvádzajú celkové straty transakcií viazaných na kartu používateľa platobných služieb.

V riadku č. 11.3 sa uvádzajú iné celkové straty transakcií viazaných na kartu.

18. V riadku č. 12 sa uvádzajú celkové straty výberov v hotovosti pomocou karty.

V riadku č. 12.1 sa uvádzajú celkové straty výberov v hotovosti pomocou karty ohlasujúceho poskytovateľa platobných služieb.

V riadku č. 12.2 sa uvádzajú celkové straty výberov v hotovosti pomocou karty používateľa platobných služieb.

V riadku č. 12.3 sa uvádzajú iné celkové straty výberov v hotovosti pomocou karty.

19. V riadku č. 13 sa uvádzajú celkové straty platobných transakcií s elektronickými peniazmi.

V riadku č. 13.1 sa uvádzajú celkové straty platobných transakcií s elektronickými peniazmi ohlasujúceho poskytovateľa platobných služieb.

V riadku č. 13.2 sa uvádzajú celkové straty platobných transakcií s elektronickými peniazmi používateľa platobných služieb.

V riadku č. 13.3 sa uvádzajú iné celkové straty platobných transakcií s elektronickými peniazmi.

20. Použité skratky:

Č. r.	-	číslo riadku
Por. č.	-	poradové číslo
OTC	-	v pokladnici
POS	-	platobný terminál
IS ŠZP	-	informačný systém Štatistický zberový portál.

## Štvrťročný výkaz o platobných transakciách

Názov inštitúcie:

Stav ku dňu:

Kód inštitúcie:

Výkaz sa predkladá do posledného kalendárneho dňa mesiaca nasledujúceho po uplynutí štvrťroka Národnej banky Slovenska

## Platobné transakcie

Č. r.	Krajina protistrany	Odoslané úhrady		Odoslané úhrady iniciované elektronicky		Odoslané úhrady iniciované na diaľku		Odoslané úhrady iniciované elektronicky iniciované na diaľku		Odoslané inkasá		Odoslané platobné transakcie s použitím elektronických peňazí vydaných rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb			Odoslané šeky		
		Počet	Hodnota	Počet	Hodnota	Počet	Hodnota	Počet	Hodnota	Počet	Hodnota	Počet	Hodnota	Počet	Hodnota	Počet	Hodnota
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
I.																	

(počty v kusoch, hodnota v celých eurách)

## MCC kódy/platobné transakcie viazané na kartu [odoslané] (počty v kusoch, hodnota v celých eurách)

Č. r.	Krajina protistrany	Kód kategórie obchodníka (MCC)	Spôsob iniciácie transakcie	Počet	Hodnota
a	1	2	3	4	5
2.					

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu Ps (NBS) 09-04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa pod slovami „Názov inštitúcie:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Údaje sa vykazujú rezidentským poskytovateľom platobných služieb. Údaje sa nevykazujú za pobočky alebo dcérske spoločnosti v zahraničí.
3. Údaje sa vykazujú do posledného kalendárneho dňa mesiaca nasledujúceho po uplynutí štvrtého roka, a to len za tie položky, ktoré sú relevantné za dané obdobie.
4. V stĺpci počet sa uvádza celkový počet odoslaných platobných transakcií v kusoch a v stĺpci hodnota sa uvádza hodnota odoslaných platobných transakcií v celých eurách. Pri cezhraničných transakciách sa transakcie počítajú na strane iniciátora transakcie. Transakcie medzi poskytovateľmi platobných služieb a transakcie vo vlastnom mene inštitúcie sa nezahŕňajú.
5. Pri údajoch, ktoré sa prepočítavajú z cudzej meny na euro, sa použije referenčný výmenný kurz peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo výmenný kurz peňažných prostriedkov v cudzej mene použitý na transakciu vyhlásený Európskou centrálnou bankou.
6. Uvádza sa celkový počet a hodnota transakcií domácich aj cezhraničných, a to vo všetkých cudzích menách prepočítaných podľa bodu 5. Pri odoslaných transakciách sa cezhraničné transakcie započítavajú v tej krajine, z ktorej transakcia pochádza.
7. Výkaz je rozdelený na dve časti, a to časť „Platobné transakcie“ a časť „MCC kódy/platobné transakcie viazané na kartu (odoslané)“.
8. V časti „Platobné transakcie“ sa vyplňajú údaje Krajina protistrany, Odoslané úhrady, Odoslané úhrady iniciované elektronicky, Odoslané úhrady iniciované elektronicky na diaľku, Odoslané úhrady iniciované elektronicky nie na diaľku, Odoslané inkasá, Odoslané platobné transakcie s použitím elektronických peňazí vydaných rezidentskými poskytovateľmi platobných služieb a Odoslané šeky. V Krajine protistrany sa uvádza kód zo zoskupenia IS ŠZP KRAJINY.
9. V časti „MCC kódy/platobné transakcie viazané na kartu (odoslané)“ sa uvádzajú príslušné kódy v jednotlivých stĺpcoch takto:

Tabuľka č. 1

Por. č.	Názov údajov	Popis
1.	Krajina protistrany	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP KRAJINY
2.	Kód kategórie obchodníka (MCC)	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK 192MCC
3.	Spôsob iniciácie transakcie	Uvádza sa kód zo zoskupenia IS ŠZP CK168MCC

### 10. Použité skratky:

Č. r.	-	číslo riadku
Por. č.	-	poradové číslo
MCC	-	kód kategória obchodníka
IS ŠZP	-	informačný systém Štatistický zberový portál.

VZOR

**Štvrtročný výkaz o prijatých službách zo zahraničia a poskytnutých službách do zahraničia  
(vlastné operácie banky)**

Banka:

Obdobie:

ID vykazujúceho subjektu:

Výkaz sa predkladá do 25. kalendárneho dňa mesiaca nasledujúceho po uplynutí štvrtroka  
Národnej banke Slovenska

(v tis. eur)

Prijaté služby zo zahraničia				
Číslo riadku	Kód služby	Krajina pôvodu	Kód meny	Hodnota služby v tis.eur
a	1	2	3	4

**Štvrťročný výkaz o prijatých službách zo zahraničia a poskytnutých službách do zahraničia  
(vlastné operácie banky)**

Banka:

Obdobie:

ID vykazujúceho subjektu:

Výkaz sa predkladá do 25. kalendárneho dňa mesiaca nasledujúceho  
po uplynutí štvrťroka Národnej banke Slovenska

(v tis. eur)

Poskytnuté služby do zahraničia				
Číslo riadku	Kód služby	Krajina určenia	Kód meny	Hodnota služby v tis. eur
a	1	2	3	4

## Vysvetlivky na vypracúvanie výkazu SLUZ (NBS) 01-04

1. V záhlaví v ľavom rohu sa za slovom „Banka:“ uvádza obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky.
2. Vo výkaze sa za slovom „Obdobie“ uvádza posledný deň štvrťroka, zahrňujúci obdobie, za ktoré bol výkaz zostavený. Obdobím je kalendárny štvrťrok, v ktorom vykazujúci subjekt doviezol alebo vyviezol službu. Uvádzajú sa hodnoty za príslušný kalendárny štvrťrok, neuvádzajú sa kumulované hodnoty od začiatku roka. Pre vykazujúci subjekt je určujúci deň prijatia alebo poskytnutia služby alebo deň vystavenia faktúry alebo deň uvedený v zmluve, ku ktorému prichádza k prevodu práv, podľa toho, ktorý deň nastal skôr.
3. Vo výkaze sa za slovami „ID vykazujúceho subjektu“ uvádza identifikačné číslo subjektu pridelené v informačnom systéme Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál (IS ŠZP).
4. Služby cestovného ruchu nie sú predmetom výkazu.
5. Prijaté služby zo zahraničia sú služby, ktoré vykazujúci subjekt prijal vo vlastnom mene zo zahraničia.
6. Poskytnuté služby do zahraničia sú služby, ktoré vykazujúci subjekt vo vlastnom mene poskytol do zahraničia.
7. V časti „Prijaté služby zo zahraničia“ v stĺpci 2 „Krajina pôvodu“ sa uvádzajú hodnoty z číselníka CK044, ktorý sa nachádza v IS ŠZP / Metadáta / Číselníky. Krajina pôvodu je štát, z ktorého bola služba prijatá.
8. V časti „Poskytnuté služby do zahraničia“ v stĺpci 2 „Krajina určenia“ sa uvádzajú hodnoty z číselníka CK044, ktorý sa nachádza v IS ŠZP / Metadáta / Číselníky. Krajina určenia je štát, do ktorého bola služba poskytnutá.
9. V časti „Prijaté služby zo zahraničia“ a v časti „Poskytnuté služby do zahraničia“ v stĺpci 1 sa uvádzajú hodnoty z číselníka CK066, ktorý sa nachádza v IS ŠZP / Metadáta / Číselníky.
10. V časti „Prijaté služby zo zahraničia“ a v časti „Poskytnuté služby do zahraničia“ v stĺpci 3 sa uvádzajú hodnoty z číselníka CK038, ktorý sa nachádza v IS ŠZP / Metadáta / Číselníky.
11. V stĺpci 4 sa vykazuje hodnota služby uvedená na faktúre bez dane z pridanej hodnoty. Vykazuje sa v tisícoch eur bez ohľadu na to, v akej mene sa transakcia uskutočnila. Podkladom pre vyplňanie výkazu sú údaje z účtovníctva a operatívnej evidencie vykazujúcej jednotky. Môžu sa využiť účtovné doklady ako napríklad dopravné dokumenty, zmluvy, objednávky alebo iné doklady. Pri inkasovaní, prípadne platbe v inej cudzej mene sa použije prepočet na euro podľa kurzu určeného a vyhláseného Európskou centrálnou bankou ku dňu uskutočnenia transakcie.

## 12. Použité skratky:

tis.	-	tisíc
IS ŠZP	-	informačný systém Štatistický zberový portál
ID	-	identifikačné číslo subjektu.