**SK  
PRÍLOHA V**

**VYKAZOVANIE FINANČNÝCH INFORMÁCIÍ**

Obsah

Všeobecné pokyny 4

1. Odkazy 4

2. Pravidlá 6

3. Konsolidácia 7

4. Účtovné portfóliá finančných nástrojov 8

4.1. Finančné aktíva 8

4.2. Finančné záväzky 10

5. Finančné nástroje 10

5.1. Finančné aktíva 11

5.2. Hrubá účtovná hodnota 11

5.3. Finančné záväzky 12

6. Rozčlenenie protistrán 13

Pokyny týkajúce sa vzorov 15

1. Súvaha 15

1.1. Aktíva (1.1) 15

1.2. Záväzky (1.2) 16

1.3. Vlastné imanie (1.3) 17

2. Výkaz ziskov a strát (2) 19

3. Výkaz komplexného účtovného výsledku (3) 24

4. Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany (4) 25

5. Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov podľa produktu (5) 29

6. Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov nefinančným korporáciám podľa kódov NACE (6) 30

7. Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti (7) 31

8. Rozčlenenie finančných záväzkov (8) 31

9. Úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby (9) 32

10. Deriváty a účtovanie hedžingu (10 a 11) 36

10.1. Klasifikácia derivátov podľa druhu rizika 37

10.2. Hodnoty, ktoré sa vykazujú pre deriváty 38

10.3. Deriváty klasifikované ako „ekonomické hedžingy“ 40

10.4. Rozčlenenie derivátov podľa sektora protistrany 40

10.5. Účtovanie hedžingu podľa národných GAAP (11.2) 41

10.6. Hodnota, ktorá sa má vykázať pri nederivátových hedžingových nástrojoch (11.3 a 11.3.1) 41

10.7. Hedžované položky v hedžingoch reálnej hodnoty (11.4) 41

11. Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty (12) 42

11.1. Pohyby v opravných položkách na kreditné straty a zníženie hodnoty nástrojov vlastného imania podľa národných GAAP na základe BAD (12.0) 42

11.2. Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty podľa IFRS (12.1) 43

11.3. Prevody medzi etapami zníženia hodnoty (prezentácia na hrubom základe) (12.2) 45

12. Prijatý kolaterál a záruky (13) 46

12.1. Rozčlenenie kolaterálu a záruk podľa úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie (13.1) 46

12.2. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas obdobia [držaný k dátumu vykazovania] (13.2) 47

12.3. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva [hmotné aktíva], akumulovaný (13.3) 47

13. Poradie reálnej hodnoty: Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou (14) 47

14. Ukončenie vykazovania a finančné záväzky súvisiace s prevedenými finančnými aktívami (15) 47

15. Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát (16) 48

15.1. Úrokové výnosy a náklady podľa nástroja a sektora protistrany (16.1) 48

15.2. Zisky alebo straty týkajúce sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja (16.2) 49

15.3. Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, podľa nástroja (16.3) 50

15.4. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, podľa rizika (16.4) 50

15.5. Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja (16.4.1) 51

15.6. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja (16.5) 51

15.7. Zisky alebo straty z účtovania hedžingu (16.6) 52

15.8. Zníženie hodnoty nefinančných aktív (16.7) 52

16. Zosúladenie medzi rozsahom pôsobnosti účtovnej konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR (17) 52

17. Problémové expozície (18) 53

18. Expozície s odloženou splatnosťou (19) 58

19. Geografické rozčlenenie (20) 63

19.1. Geografické rozčlenenie podľa miesta činností (20.1 – 20.3) 63

19.2. Geografické rozčlenenie podľa sídla protistrany (20.4 – 20.7) 63

20. Hmotné a nehmotné aktíva: aktíva podliehajúce operatívnemu lízingu (21) 64

21. Správa aktív, správa finančných nástrojov a ostatné funkcie spravovania (22) 65

21.1. Príjmy a výdavky z poplatkov a provízií podľa činnosti (22.1) 65

21.2. Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách (22.2) 66

22. Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách (30) 67

23. Spriaznené osoby (31) 68

23.1. Spriaznené osoby: im splatné sumy a pohľadávky voči nim (31.1) 68

23.2. Spriaznené osoby: výdavky a príjmy generované transakciami s nimi (31.2) 68

24. Štruktúra skupiny (40) 69

24.1. Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“ (40.1) 69

24.2. Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“ (40.2) 71

25. Reálna hodnota (41) 71

25.1. Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje v amortizovanej hodnote (41.1) 71

25.2. Využívanie opcie na reálnu hodnotu (41.2) 71

26. Hmotné a nehmotné aktíva: účtovná hodnota podľa metódy oceňovania (42) 71

27. Rezervy (43) 72

28. Programy so stanovenými požitkami a zamestnanecké požitky (44) 72

28.1. Zložky čistých aktív a záväzkov z programov so stanovenými požitkami (44.1) 72

28.2. Pohyby záväzkov zo stanovených požitkov (44.2) 72

28.3. Doplňujúce položky [súvisiace s výdavkami na zamestnancov] (44.3) 72

29. Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát (45) 73

29.1. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa účtovného portfólia (45.1) 73

29.2. Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív (45.2) 73

29.3. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady (45.3) 73

30. Výkaz zmien vlastného imania (46) 74

Zoraďovanie tried expozícií a sektorov protistrany 74

**ČASŤ 1**

# Všeobecné pokyny

1. Odkazy
2. V tejto prílohe sa nachádzajú ďalšie pokyny týkajúce sa vzorov finančných informácií („FINREP“) v prílohách III a IV k tomuto nariadeniu. V tejto prílohe sa doplňujú pokyny zahrnuté vo vzoroch v prílohách III a IV vo forme odkazov.
3. Ak nie je stanovené inak, inštitúcie, ktoré používajú národné účtovné štandardy zlučiteľné s IFRS („zlučiteľné národné GAAP“), uplatňujú spoločné pokyny a pokyny IFRS uvedené v tejto prílohe. Týmto nie je dotknutý súlad požiadaviek zlučiteľných národných GAAP s požiadavkami BAD. Ak nie je stanovené inak, inštitúcie, ktoré používajú národné GAAP nezlučiteľné s IFRS alebo také, ktoré ešte neboli zosúladené s požiadavkami IFRS 9, uplatňujú spoločné pokyny a pokyny BAD uvedené v tejto prílohe.
4. Údajové body určené vo vzoroch musia byť zostavené v súlade s pravidlami vykazovania, kompenzácie a oceňovania uplatniteľného účtovného rámca v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 77 nariadenia EÚ č. 575/2013.
5. Inštitúcie predkladajú len tie časti vzorov, ktoré sa týkajú:
6. aktív, záväzkov, vlastného imania, príjmov a výdavkov, ktoré inštitúcia vykazuje;
7. podsúvahových expozícií a činností, do ktorých je inštitúcia zapojená;
8. transakcií vykonávaných inštitúciou;
9. pravidiel oceňovania vrátane metód na odhad opravných položiek ku kreditnému riziku, ktoré inštitúcia uplatňuje.
10. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy, sa uplatňujú tieto skrátené označenia:
11. „CRR“: nariadenie (EÚ) č. 575/2013;
12. „IAS“ alebo „IFRS“: „medzinárodné účtovné štandardy“ v zmysle vymedzenia v článku 2 nariadenia o IAS č. 1606/2002[[1]](#footnote-2), ktoré prijala Komisia;
13. „nariadenie ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií“ alebo „ECB/2013/33“: nariadenie Európskej centrálnej banky (ES) č. 1071/2013[[2]](#footnote-3);
14. „nariadenie NACE“: nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006[[3]](#footnote-4);
15. „kódy NACE“: kódy v nariadení NACE;
16. „BAD“: smernica Rady 86/635/EHS[[4]](#footnote-5);
17. „smernica o účtovníctve“: smernica 2013/34/EÚ[[5]](#footnote-6);
18. „národné GAAP“: národné všeobecne uznávané účtovné zásady vypracované v rámci BAD;
19. „MSP“: mikropodniky, malé a stredné podniky v zmysle odporúčania Komisie K(2003) 1422[[6]](#footnote-7);
20. „kód ISIN“: medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov prideľované cenným papierom, ktoré sa skladá z 12 alfanumerických znakov a ktoré jedinečným spôsobom identifikuje emisiu cenných papierov;
21. „kód LEI“: globálny identifikátor právneho subjektu pridelený subjektom, ktorý jedinečným spôsobom identifikuje stranu finančnej transakcie;
22. „etapy znižovania hodnoty“: kategórie zníženia hodnoty vymedzené v IFRS 9 odseku 5.5. „Etapa 1“ sa vzťahuje na zníženie hodnoty ocenené v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5.5. „Etapa 2“ sa vzťahuje na zníženie hodnoty ocenené v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5.3. „Etapa 3“ sa vzťahuje na zníženie hodnoty úverovo znehodnotených aktív v zmysle vymedzenia v dodatku A k štandardu IFRS 9.
23. Pravidlá
24. Na účely príloh III a IV údajový bod označený sivou farbou znamená, že daný údajový bod nie je vyžiadaný alebo že nie je možné ho vykázať. Riadok alebo stĺpec v prílohe IV s odkazmi označenými čiernou farbou znamená, že súvisiace údajové body nepredkladajú tie inštitúcie, ktoré sa riadia uvedenými odkazmi v danom riadku alebo stĺpci.
25. Vzory v prílohách III a IV zahŕňajú pravidlá implicitnej validácie, ktoré sú stanovené v samotných vzoroch prostredníctvom používania pravidiel.
26. Použitie zátvoriek pri označení položky vo vzore znamená, že táto položka sa má odpočítať na získanie celkového súčtu, neznamená to však, že sa vykazuje ako záporná.
27. Položky, ktoré sa vykazujú ako záporné, sú v zostavovaní vzorov označené uvedením znamienka „(-)“ na začiatku ich označenia, ako napríklad „(-) Vlastné akcie“.
28. Pre „model údajových bodov“ (*Data Point Model,* ďalej len „DPM“) pre vzory na podávanie správ týkajúcich sa finančných informácií uvedených v prílohách III a IV má každý údajový bod (bunka) „základnú položku“, ku ktorej je priradený „kreditný/debetný“ atribút. Týmto priradením sa zaisťuje, že všetky subjekty, ktoré vykazujú údajové body, dodržujú „pravidlá týkajúce sa znamienok“, a umožňuje sa tým poznať „kreditný/debetný“ atribút, ktorý zodpovedá každému údajovému bodu.
29. V hrubom náčrte tieto pravidlá fungujú tak, ako je znázornené v tabuľke 1.

*Tabuľka 1 Pravidlá o kreditnom/debetnom atribúte, kladné a záporné znamienka*

| **Prvok** | **Kreditný**  **/debetný** | **Zostatok**  **/pohyb** | **Vykazovaný údaj** |
| --- | --- | --- | --- |
| Aktíva | debetný | zostatok aktív | kladný („normálny“, netreba znamienko) |
| nárast aktív | kladný („normálny“, netreba znamienko) |
| záporný zostatok aktív | záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko) |
| pokles aktív | záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko) |
| Výdavky | zostatok výdavkov | kladný („normálny“, netreba znamienko) |
| nárast výdavkov | kladný („normálny“, netreba znamienko) |
| záporný zostatok (vrátane zrušenia) výdavkov | záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko) |
| pokles výdavkov | záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko) |
| Záväzky | kreditný | zostatok záväzkov | kladný („normálny“, netreba znamienko) |
| nárast záväzkov | kladný („normálny“, netreba znamienko) |
| záporný zostatok záväzkov | záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko) |
| pokles záväzkov | záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko) |
| Vlastné imanie | zostatok vlastného imania | kladný („normálny“, netreba znamienko) |
| nárast vlastného imania | kladný („normálny“, netreba znamienko) |
| záporný zostatok vlastného imania | záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko) |
| pokles vlastného imania | záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko) |
| Príjmy | zostatok príjmov | kladný („normálny“, netreba znamienko) |
| nárast príjmov | kladný („normálny“, netreba znamienko) |
| záporný zostatok (vrátane zrušenia) príjmov | záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko) |
| pokles príjmov | záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko) |

1. Konsolidácia
2. Ak sa v tejto prílohe neuvádza inak, vzory FINREP sa vypracujú s použitím rozsahu pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavou II kapitolou 2 oddielom 2 nariadenia CRR. Inštitúcie účtujú svoje dcérske spoločnosti, spoločné podniky a pridružené podniky s použitím rovnakých metód ako v prípade prudenciálnej konsolidácie:
   1. inštitúciám sa môže povoliť alebo sa od nich môže vyžadovať, aby používali metódu vlastného imania na investície do poisťovacích a nefinančných dcérskych spoločností v súlade s článkom 18 ods. 5 nariadenia CRR;
   2. inštitúciám sa môže povoliť, aby používali metódu podielovej konsolidácie na finančné dcérske spoločnosti v súlade s článkom 18 ods. 2 nariadenia CRR;
   3. od inštitúcií sa môže vyžadovať, aby používali metódu podielovej konsolidácie na investície do spoločných podnikoch v súlade s článkom 18 ods. 4 nariadenia CRR.
3. Účtovné portfóliá finančných nástrojov
4. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy, sú „účtovné portfóliá“ finančné nástroje zlúčené podľa pravidiel oceňovania. Tieto zlúčené nástroje nezahŕňajú investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, zostatky pohľadávok na požiadanie klasifikované ako „peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie“, ako aj finančné nástroje klasifikované ako „držané na predaj“ uvedené v položkách „neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj“ a „záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj“.
5. Podľa národných GAAP inštitúcie, ktorým sa povoľuje alebo od ktorých sa vyžaduje, aby uplatňovali určité pravidlá oceňovania pre finančné nástroje v súlade s IFRS, predkladajú príslušné účtovné portfóliá IFRS v rozsahu, v ktorom sa uplatňujú. Ak pravidlá oceňovania pre finančné nástroje, ktoré inštitúcie, ktorým sa povoľuje alebo od ktorých sa vyžaduje, aby ich používali v súlade s národnými GAAP na základe BAD, odkazujú na pravidlá oceňovania v IAS 39, inštitúcie predkladajú účtovné portfóliá založené na BAD pre všetky svoje finančné nástroje, pokiaľ uplatňované pravidlá oceňovania odkazujú na pravidlá oceňovania v IFRS 9.
   1. Finančné aktíva
6. Pre finančné aktíva sa používajú tieto účtovné portfóliá založené na IFRS:
7. „finančné aktíva držané na obchodovanie“;
8. „neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;
9. „finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;
10. „finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“;
11. „finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.
12. Pri finančných aktívach sa používajú tieto účtovné portfóliá založené na národných GAAP:
13. „finančné aktíva na obchodovanie“;
14. „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;

c) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní“;

d) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou“; a

e) „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“.

1. „Finančné aktíva na obchodovanie“ zahŕňajú všetky finančné aktíva klasifikované ako na obchodovanie podľa príslušných národných GAAP na základe BAD. Bez ohľadu na metodiku oceňovania uplatňovanú podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa všetky deriváty s kladným zostatkom pre vykazujúcu inštitúciu, ktoré nie sú klasifikované ako účtovanie hedžingu v súlade s odsekom 22 tejto časti, vykazujú ako finančné aktíva na obchodovanie. Táto klasifikácia sa takisto uplatňuje na deriváty, ktoré sa podľa národných GAAP na základe BAD nevykazujú v súvahe, alebo majú len zmeny v ich reálnej hodnote vykázané v súvahe alebo sú použité ako ekonomický hedžing v zmysle vymedzenia v časti 2 odseku 137 tejto prílohy.
2. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú v prípade finančných aktív „nákladové metódy“ tie pravidlá oceňovania, ktorými sa dlhový nástroj oceňuje obstarávacou cenou zvýšenou o vzniknutý úrok a zníženou o straty zo zníženia hodnoty.
3. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou“ finančné nástroje oceňované nákladovými metódami, ako aj nástroje oceňované nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny („LOCOM“) na prerušovanom základe (mierna LOCOM) bez ohľadu na ich skutočné ocenenie k referenčnému dátumu vykazovania. Aktíva oceňované miernou LOCOM sú aktíva, pri ktorých sa LOCOM uplatňuje len za osobitných okolností. Tieto okolnosti sa stanovujú v uplatniteľnom účtovnom rámci a je to napríklad zníženie hodnoty, dlhotrvajúci pokles reálnej hodnoty v porovnaní s obstarávacou cenou alebo zmena úmyslov manažmentu.
4. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“ finančné aktíva, ktoré nespĺňajú podmienky na zahrnutie do iných účtovných portfólií. Toto účtovné portfólio zahŕňa okrem iného finančné aktíva, ktoré sú oceňované LOCOM na priebežnom základe („prísna LOCOM“). Aktíva oceňované prísnou LOCOM sú aktíva, pri ktorých uplatniteľný účtovný rámec buď stanovuje prvotné a následné ocenenie LOCOM, alebo prvotné ocenenie obstarávacou cenou a následné ocenenie LOCOM.
5. Bez ohľadu na metódu oceňovania sa investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, ktoré nie sú úplne ani podielovo konsolidované podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie, vykazujú v rámci položky „Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“, s výnimkou prípadov, keď sú klasifikované ako držané na predaj v súlade s IFRS 5.
6. „Deriváty – účtovanie hedžingu“ zahŕňajú deriváty s kladným zostatkom pre vykazujúcu inštitúciu držané na účtovanie hedžingu podľa IFRS. Podľa národných GAAP na základe BAD sa deriváty v bankovej knihe klasifikujú ako deriváty držané na účtovanie hedžingu iba vtedy, ak existujú osobitné pravidlá účtovania pre deriváty v bankovej knihe podľa príslušných národných GAAP na základe BAD a tieto deriváty znižujú riziko inej pozície v bankovej knihe.
   1. Finančné záväzky
7. Pre finančné záväzky sa používajú tieto účtovné portfóliá založené na IFRS:
8. „finančné záväzky držané na obchodovanie“;
9. „finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;
10. „finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“.
11. Pre finančné záväzky sa použijú tieto účtovné portfóliá založené na národných GAAP:

a) „finančné záväzky na obchodovanie“;

b) „neobchodné nederivátové finančné záväzky oceňované nákladovou metódou“.

1. „Finančné záväzky na obchodovanie“ zahŕňajú všetky finančné záväzky klasifikované ako na obchodovanie podľa príslušných národných GAAP na základe BAD. Bez ohľadu na metodiku oceňovania uplatňovanú podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa všetky deriváty so záporným zostatkom pre vykazujúcu inštitúciu, ktoré nie sú klasifikované ako účtovanie hedžingu v súlade s odsekom 26 tejto časti, vykazujú ako finančné záväzky na obchodovanie. Táto klasifikácia sa takisto uplatňuje na deriváty, ktoré sa podľa národných GAAP na základe BAD nevykazujú v súvahe, alebo majú len zmeny v ich reálnej hodnote vykázané v súvahe alebo sú použité ako ekonomický hedžing v zmysle vymedzenia v časti 2 odseku 137 tejto prílohy.
2. „Deriváty – účtovanie hedžingu“ zahŕňajú deriváty so záporným zostatkom pre vykazujúcu inštitúciu držané na účtovanie hedžingu podľa IFRS. Podľa národných GAAP na základe smernice BAD sa deriváty v bankovej knihe klasifikujú ako účtovanie hedžingu iba vtedy, ak existujú osobitné pravidlá účtovania pre deriváty v bankovej knihe podľa príslušných národných GAAP na základe BAD a tieto deriváty znižujú riziko inej pozície v bankovej knihe.
3. Finančné nástroje
4. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy, je „účtovná hodnota“ hodnota, ktorá sa má vykázať v súvahe. Účtovná hodnota finančných nástrojov zahŕňa vzniknutý úrok. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD je účtovná hodnota derivátov účtovnou hodnotou podľa národných GAAP vrátane prípadných časových rozlíšenia, hodnôt prirážok a rezerv, alebo sa rovná nule, ak sa deriváty nevykazujú v súvahe.
5. Ak sa časové rozlíšenia a odklady finančných nástrojov vrátane časového rozlíšenia úroku, prirážok a zliav alebo transakčných nákladov vykazujú podľa príslušných národných GAAP na základe BAD, vykazujú sa spolu s daným nástrojom, a nie ako ostatné aktíva ani ostatné záväzky.
6. Ak je to uplatniteľné podľa národných GAAP na základe BAD, vykazujú sa „haircuty pre obchodné pozície oceňované reálnou hodnotou“. Haircuty znižujú hodnotu aktíva na obchodovanie a zvyšujú hodnotu záväzkov na obchodovanie.
   1. Finančné aktíva
7. Finančné aktíva sa rozdeľujú do týchto tried nástrojov: „hotovosť“, „deriváty“, „nástroje vlastného imania“, „dlhové cenné papiere“ a „úvery a preddavky“.
8. „Dlhové cenné papiere“ sú dlhové nástroje držané inštitúciou emitované ako cenné papiere, ktoré nepredstavujú úvery podľa nariadenia ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií.
9. „Úvery a preddavky“ sú dlhové nástroje držané inštitúciami, ktoré nie sú cennými papiermi; táto položka zahŕňa „úvery“ v súlade s nariadením ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií, ako aj preddavky, ktoré nemožno klasifikovať ako „úvery“ podľa nariadenia ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií. „Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery“ sú podrobnejšie opísané v časti 2 odseku 85 písm. g) tejto prílohy.
10. Vo vzoroch FINREP preto „dlhové nástroje“ zahŕňajú „úvery a preddavky“ a „dlhové cenné papiere“.
    1. Hrubá účtovná hodnota
11. Hrubá účtovná hodnota dlhových nástrojov má tento význam:
    1. podľa IFRS a národných GAAP na základe BAD pre dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia bez toho, aby boli zahrnuté do portfólia „držané na obchodovanie“ alebo „na obchodovanie“, závisí hrubá účtovná hodnota od toho, či sú klasifikované ako bezproblémové alebo problémové. Pri bezproblémových dlhových nástrojoch zodpovedá hrubá účtovná hodnota reálnej hodnote. Pri problémových dlhových nástrojoch zodpovedá hrubá účtovná hodnota reálnej hodnote po pripočítaní všetkých akumulovaných záporných úprav reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika, ako sa vymedzuje v časti 2 odseku 69 tejto prílohy. Na účely ocenenia hrubej účtovnej hodnoty sa vykoná ocenenie dlhových nástrojov na úrovni jednotlivých finančných nástrojov;
    2. podľa IFRS zodpovedá hrubá účtovná hodnota pre dlhové nástroje oceňované v amortizovanej hodnote alebo reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok účtovnej hodnote pred úpravou o všetky opravné položky na stratu;
    3. podľa národných GAAP na základe BAD sa pre dlhové nástroje klasifikované ako „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou“ hrubá účtovná hodnota aktív so zníženou hodnotou rovná účtovnej hodnote pred úpravou o osobitné opravné položky ku kreditnému riziku. Hrubá účtovná hodnota aktív bez zníženej hodnoty zodpovedá účtovnej hodnote pred úpravou o všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku a o všeobecné opravné položky k bankovému riziku, ak ovplyvňujú účtovnú hodnotu;
    4. podľa národných GAAP na základe BAD závisí hrubá účtovná hodnota dlhových nástrojov klasifikovaných ako „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní“ od toho, či sa na tieto finančné aktíva vzťahujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty. Ak sa na ne požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty vzťahujú, hrubá účtovná hodnota zodpovedá účtovnej hodnote pred úpravou o všetky akumulované zníženia hodnoty v súlade s požiadavkami v písmene c) pri aktívach so zníženou hodnotou a aktívach bez zníženej hodnoty alebo o všetky akumulované sumy úpravy reálnej hodnoty, ktoré sa považujú za stratu zo zníženia hodnoty. Keď sa na tieto finančné aktíva nevzťahujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty, hrubá účtovná hodnota týchto finančných aktív pri bezproblémových expozíciách zodpovedá reálnej hodnote a pri problémových expozíciách reálnej hodnote po pripočítaní všetkých akumulovaných záporných úprav reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika;
    5. podľa národných GAAP na základe BAD zodpovedá hrubá účtovná hodnota dlhových nástrojov oceňovaných prísnou alebo miernou LOCOM obstarávacej cene, ak sú počas obdobia vykazovania oceňované obstarávacou cenou. Ak sa tieto dlhové nástroje oceňujú trhovou hodnotou, hrubá účtovná hodnota zodpovedá trhovej hodnote pred úpravami ocenenia vyvolanými kreditným rizikom;
    6. podľa národných GAAP na základe BAD zodpovedá hrubá účtovná hodnota pre dlhové nástroje vykazované ako „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“ podľa metódy oceňovania inej ako LOCOM účtovnej hodnote pred zohľadnením akýchkoľvek úprav ocenenia, ktoré sa kvalifikujú ako zníženie hodnoty;
    7. pre finančné aktíva na obchodovanie podľa GAAP na základe BAD alebo finančné aktíve držané na obchodovanie podľa IFRS zodpovedá hrubá účtovná hodnota reálnej hodnote. Ak sa v GAAP na základe BAD vyžadujú haircuty pre nástroje na obchodovanie a nástroje oceňované reálnou hodnotou, účtovná hodnota týchto finančných nástrojov zodpovedá reálnej hodnote pred týmito haircutmi.
    8. Finančné záväzky
12. Finančné záväzky sa rozdeľujú do týchto tried nástrojov: „deriváty“, „krátke pozície“, „vklady“, „emitované dlhové cenné papiere“ a „ostatné finančné záväzky“.
13. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy, sa uplatňuje pojem „vklady“ časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií.
14. „Emitované dlhové cenné papiere“ sú dlhové nástroje emitované inštitúciou ako cenné papiere, ktoré nepredstavujú vklady podľa nariadenia ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií.
15. „Ostatné finančné záväzky“ zahŕňajú všetky finančné záväzky okrem derivátov, krátkych pozícií, vkladov a emitovaných dlhových cenných papierov.
16. Podľa IFRS zahŕňajú „ostatné finančné záväzky“ finančné záruky v prípade, že sú oceňované buď reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia [IFRS 9 odsek 4.2.1 písm. a)], alebo prvotne vykázanou hodnotou zníženou o kumulatívnu amortizáciu [IFRS 9 odsek 4.2.1 písm. c) bod ii)]. Poskytnuté úverové prísľuby sa vykazujú ako „ostatné finančné záväzky“, ak sú určené za finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia [IFRS 9 odsek 4.2.1 písm. a)] alebo ak ide o prísľuby na účel poskytnutia úveru s úrokovou mierou nižšou, než je trhová úroková miera [IFRS 9 ods. 2.3 písm. c), IFRS 9 ods. 4.2.1 písm. d)].
17. Ak sú poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, všetky zmeny reálnej hodnoty vrátane zmien z dôvodu kreditného rizika sa vykazujú ako „ostatné finančné záväzky“, a nie ako rezervy na „poskytnuté prísľuby a záruky“.
18. „Ostatné finančné záväzky“ zahŕňajú aj dividendy, ktoré sa majú vyplatiť, splatné sumy v súvislosti s evidenčnými a prechodnými položkami a splatné sumy v súvislosti s budúcimi vyrovnaniami transakcií s cennými papiermi alebo devízových transakcií, ak sa pohľadávky za transakcie vykážu pred platobným termínom.
19. Rozčlenenie protistrán
20. V prípade, že sa vyžaduje rozčlenenie podľa protistrany, použijú sa tieto sektory protistrán:
21. centrálne banky;
22. orgány verejnej správy: ústredné vlády, štátne alebo regionálne vlády a miestne samosprávy vrátane správnych orgánov a neobchodných spoločností, ale s vylúčením verejných spoločností a súkromných spoločností vedených týmito správami, ktoré vykonávajú obchodnú činnosť (ktoré sa v závislosti od svojej činnosti vykazujú ako „úverové inštitúcie“, „ostatné finančné korporácie“ alebo „nefinančné korporácie“); fondy sociálneho zabezpečenia; a medzinárodné organizácie, ako sú inštitúcie Európska únia, Medzinárodný menový fond a Banka pre medzinárodné zúčtovanie;
23. úverové inštitúcie: ktorákoľvek inštitúcia, na ktorú sa vzťahuje vymedzenie v článku 4 ods. 1 bode 1 nariadenia CRR („spoločnosť, ktorej predmetom činnosti je prijímanie vkladov alebo iných návratných peňažných prostriedkov od verejnosti a poskytovanie úverov na vlastný účet“), a multilaterálne rozvojové banky;
24. ostatné finančné korporácie: všetky finančné korporácie a kvázikorporácie okrem úverových inštitúcií, ako sú investičné spoločnosti, investičné fondy, poisťovne, dôchodkové fondy, podniky kolektívneho investovania a zúčtovacie strediská, ako aj ostatní finanční sprostredkovatelia, finančné pomocné inštitúcie, kaptívne finančné inštitúcie a požičiavatelia peňazí;
25. nefinančné korporácie: korporácie a kvázikorporácie, ktoré nevykonávajú finančné sprostredkovanie, ale v zásade sú aktívne v produkcii trhových výrobkov a nefinančných služieb podľa nariadenia ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií;
26. domácnosti: jednotlivci alebo skupiny jednotlivcov ako spotrebitelia a výrobcovia tovarov a nefinančných služieb výhradne na svoju vlastnú konečnú spotrebu a ako výrobcovia trhových výrobkov a poskytovatelia nefinančných a finančných služieb za predpokladu, že ich činnosti nie sú činnosťami kvázikorporácií. Patria sem neziskové inštitúcie, ktoré slúžia domácnostiam a ktoré sú v zásade aktívne v produkcii netrhových výrobkov a služieb určených pre konkrétne skupiny domácností.
27. Priradenie sektora protistrany sa zakladá výhradne na povahe bezprostrednej protistrany. Klasifikácia expozícií, ku ktorým došlo spoločne viac než jedným dlžníkom, sa vykonáva na základe vlastností dlžníka, ktorý bol pre inštitúciu relevantnejší alebo rozhodujúci pri udelení expozície. Okrem iných klasifikácií musí byť rozdelenie expozícií, ku ktorým došlo spoločne, na základe sektora protistrany, krajiny pobytu a kódov NACE, motivované vlastnosťami relevantnejšieho alebo rozhodujúcejšieho dlžníka.
28. Bezprostredné protistrany v nasledujúcich transakciách musia byť:
29. pri úveroch a preddavkoch bezprostredný dlžník. Pri obchodných pohľadávkach je bezprostredný dlžník protistranou povinnou zaplatiť pohľadávky, s výnimkou transakcií s regresom, kde je bezprostredný dlžník prevodcom pohľadávok, ak vykazujúca inštitúcia nenadobudne v podstate všetky riziká a odmeny z vlastníctva prevedených pohľadávok;
30. pri dlhových cenných papieroch a nástrojoch vlastného imania emitent cenných papierov;
31. pri vkladoch vkladateľ;
32. pri krátkych pozíciách protistrana dohody o vypožičiavaní cenných papierov alebo zmluvy o obrátenej repo transakcii;
33. pri derivátoch priama protistrana zmluvy o derivátoch. Pri centrálne zúčtovaných mimoburzových derivátoch je priamou protistranou zúčtovacie stredisko konajúce ako centrálna protistrana. Rozčlenenie derivátov kreditného rizika podľa protistrán sa vzťahuje na sektor, do ktorého patrí protistrana zmluvy (kupujúci alebo predávajúci zabezpečenia);
34. pri poskytnutých finančných zárukách je protistranou priama protistrana zaručeného dlhového nástroja;
35. pri poskytnutých úverových prísľuboch a ostatných prísľuboch protistrana, ktorej kreditné riziko preberá na seba vykazujúca inštitúcia;
36. pri prijatých úverových prísľuboch, finančných zárukách a ostatných záväzkoch ručiteľ alebo protistrana, ktorá poskytla prísľub vykazujúcej inštitúcii.

**ČASŤ 2**

# Pokyny týkajúce sa vzorov

1. Súvaha
   1. Aktíva (1.1)
2. „Hotovosť“ zahŕňa držbu národných a cudzích bankoviek a mincí v obehu, ktoré sa bežne používajú na platby.
3. „Pokladničné zostatky v centrálnych bankách“ zahŕňajú zostatky pohľadávok na požiadanie v centrálnych bankách.
4. „Ostatné vklady splatné na požiadanie“ zahŕňajú zostatky pohľadávok na požiadanie v úverových inštitúciách.
5. „Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“ zahŕňajú investície do pridružených podnikov, spoločných podnikov a dcérskych spoločností, ktoré nie sú úplne ani podielovo konsolidované podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie, s výnimkou prípadov, keď sú klasifikované ako držané na predaj v súlade s IFRS 5 bez ohľadu na to, akým spôsobom sa oceňujú vrátane prípadov, keď im účtovné štandardy umožňujú byť zahrnuté do rôznych účtovných portfólií používaných pre finančné nástroje. Účtovná hodnota investícií účtovaných s použitím metódy vlastného imania zahŕňa súvisiaci goodwill.
6. Aktíva, ktoré nie sú finančnými aktívami a ktoré z dôvodu svojej povahy nemohli byť klasifikované v konkrétnych položkách súvahy, sa vykazujú ako „ostatné aktíva“. Ostatné aktíva zahŕňajú okrem iného zlato, striebro a iné komodity, a to aj vtedy, keď sú držané s úmyslom obchodovania.
7. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa účtovná hodnota spätne odkúpených vlastných akcií vykazuje ako „ostatné aktíva“, ak je podľa príslušných národných GAAP povolené prezentovať ich ako aktívum.
8. „Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj“ majú rovnaký význam ako podľa IFRS 5.
   1. Záväzky (1.2)
9. Podľa národných GAAP na základe BAD sa rezervy na podmienené straty vyplývajúce z neefektívnej časti vzťahu portfólio – hedžing vykazujú buď v riadku „deriváty – účtovanie hedžingu“, ak strata vyplýva z ocenenia hedžingového derivátu, alebo v riadku „zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia“, ak strata vyplýva z ocenenia hedžovanej pozície. Ak nie je možné rozlíšiť medzi stratami vyplývajúcimi z ocenenia hedžingového derivátu a stratou vyplývajúcou z ocenenia hedžovanej pozície, všetky rezervy na podmienené straty vyplývajúce z neefektívnej časti vzťahu portfólio – hedžing sa vykazujú v riadku „deriváty – účtovanie hedžingu“.
10. Rezervy na „dôchodky a iné záväzky po ukončení zamestnania zo stanovených požitkov“ zahŕňajú výšku čistých záväzkov zo stanovených požitkov.
11. Podľa IFRS zahŕňajú rezervy na „ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky“ výšku deficitov v dlhodobých programoch zamestnaneckých požitkov uvedených v IAS 19 ods. 153. Výdavky budúcich období vyplývajúce z krátkodobých zamestnaneckých požitkov [IAS 19 ods. 11 písm. a)], programov so stanovenými príspevkami [IAS 19 ods. 51 písm. a)] a požitkov vyplývajúcich z ukončenia pracovného pomeru [IAS 19 ods. 169 písm. a)] sú zahrnuté v „ostatných záväzkoch“.
12. Podľa IFRS zahŕňajú rezervy na „poskytnuté prísľuby a záruky“ rezervy vzťahujúce sa na všetky prísľuby a záruky bez ohľadu na to, či sa ich zníženie hodnoty určuje v súlade s IFRS 9 alebo sa tieto rezervy tvoria podľa IAS 37 alebo sa považujú za poistné zmluvy podľa IFRS 4. Záväzky vyplývajúce z prísľubov a finančných záruk oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa nevykazujú ako rezervy, hoci sú z dôvodu kreditného rizika, ale ako „ostatné finančné záväzky“ v súlade s časťou 1 odsekom 40 tejto prílohy. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú rezervy na „poskytnuté prísľuby a záruky“ rezervy vzťahujúce sa na všetky prísľuby a záruky.
13. „Akciový kapitál splatný na požiadanie“ zahŕňa kapitálové nástroje emitované inštitúciou, ktoré nespĺňajú kritériá, aby boli klasifikované v rámci vlastného imania. Inštitúcie zahrnú v tejto položke družstevné akcie, ktoré nespĺňajú kritériá, aby boli klasifikované v rámci vlastného imania.
14. Záväzky, ktoré nie sú finančnými záväzkami a ktoré z dôvodu svojej povahy nemohli byť klasifikované v konkrétnych položkách súvahy, sa vykazujú ako „ostatné záväzky“.
15. „Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj“ majú rovnaký význam ako podľa IFRS 5.
16. Podľa národných GAAP na základe BAD sú „fondy pre všeobecné bankové riziká“ sumy, ktoré boli priradené v súlade s článkom 38 smernice BAD. Pri vykazovaní sa uvádzajú samostatne buď ako záväzky v rámci „rezerv“, alebo v rámci vlastného imania ako „ostatné rezervy“ podľa príslušných národných GAAP.
    1. Vlastné imanie (1.3)
17. Podľa IFRS zahŕňajú nástroje vlastného imania, ktoré sú finančnými nástrojmi, zmluvy, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti IAS 32.
18. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD zahŕňa „nesplatený kapitál s výzvou na splatenie“ účtovnú hodnotu kapitálu emitovaného inštitúciou, ktorý bol vyžiadaný upisovateľmi, ale k referenčnému dátumu nebol uhradený. Ak sa ešte nesplatené navýšenie kapitálu zaznamenáva ako navýšenie akciového kapitálu, nesplatený kapitál s výzvou na splatenie sa vykazuje ako „nesplatený kapitál s výzvou na splatenie“ vo vzore 1.3 a tiež ako „ostatné aktíva“ vo vzore 1.1. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD, ak zvýšenie kapitálu možno zaznamenať iba na základe prijatia platby od akcionárov, nesplatený kapitál sa vo vzore 1.3 nevykazuje.
19. „Zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov“ zahŕňa zložku vlastného imania zložených finančných nástrojov (t. j. finančných nástrojov, ktoré obsahujú zložku záväzku i vlastného imania) emitovaných inštitúciou, ak je oddelená v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom (vrátane zložených finančných nástrojov s viacerými vloženými derivátmi, ktorých hodnoty sú vzájomne závislé).
20. „Ostatné emitované nástroje vlastného imania“ zahŕňajú nástroje vlastného imania, ktoré sú finančnými nástrojmi okrem „kapitálu“ a „zložky vlastného imania zložených finančných nástrojov“.
21. „Ostatné vlastné imanie“ zahŕňa všetky nástroje vlastného imania, ktoré nie sú finančnými nástrojmi, okrem iného vrátane transakcií s platbou na základe podielov vysporiadaných akciami (IFRS 2 ods. 10).
22. „Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňajú akumulované zisky a straty spôsobené zmenami reálnej hodnoty investícií do nástrojov vlastného imania, pri ktorých vykazujúci subjekt prijal neodvolateľné rozhodnutie prezentovať zmeny reálnej hodnoty v inom komplexnom účtovnom výsledku.
23. „Neefektívnosť hedžingu reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňa akumulovanú neefektívnosť hedžingu vznikajúcu v hedžingoch reálnej hodnoty, v ktorých predstavuje hedžovanú položku nástroj vlastného imania oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. Neefektívnosť hedžingu vykazovaná v tomto riadku zodpovedá rozdielu medzi akumulovanou odchýlkou reálnej hodnoty nástroja vlastného imania vykázanou v položke „zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (hedžovaná položka)“ a akumulovanými odchýlkami reálnej hodnoty hedžingového derivátu vykázanými v položke „zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (hedžingový nástroj)“ (IFRS 9 odsek 6.5.3 a IFRS 9 odsek 6.5.8).
24. „Zmeny reálnej hodnoty finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia priraditeľné k zmenám kreditného rizika“ zahŕňajú akumulované zisky a straty vykázané v inom komplexnom účtovnom výsledku a súvisiace s vlastným kreditným rizikom záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia bez ohľadu na to, či sa určenie uskutoční pri prvotnom vykázaní alebo následne.
25. „Hedžing čistých investícií do zahraničných prevádzok (efektívny podiel)“ zahŕňa rezervu z prepočtu cudzej meny pre efektívny podiel prebiehajúcich hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok aj hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok, ktoré už neplatia, zatiaľ čo zahraničné prevádzky zostávajú vykázané v súvahe.
26. „Hedžingové deriváty. Rezerva na hedžingy peňažných tokov (efektívny podiel)“ zahŕňa rezervu na hedžing peňažných tokov pre efektívnu časť odchýlky reálnej hodnoty hedžingových derivátov pri hedžingu peňažných tokov, a to pri prebiehajúcom hedžingoch peňažných tokov aj hedžingoch peňažných tokov, ktoré už neplatia.
27. „Zmeny reálnej hodnoty dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňajú akumulované zisky alebo straty súvisiace s dlhovými nástrojmi oceňovanými reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok očistené o opravnú položku na stratu, ktorá sa oceňuje k dátumu vykazovania v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5.
28. „Hedžingové nástroje (neurčené prvky)“ zahŕňajú akumulované zmeny reálnej hodnoty všetkých týchto položiek:
29. časovej hodnoty opcie, ak sa zmeny časovej hodnoty a vnútornej hodnoty tejto opcie oddelia a za hedžingový nástroj sa určí len zmena vnútornej hodnoty (IFRS 9 odsek 6.5.15);
30. forwardového prvku forwardovej zmluvy, keď sa forwardový prvok a spotový prvok uvedenej forwardovej zmluvy oddelia a za hedžingový nástroj sa určí len zmena spotového prvku forwardovej zmluvy;
31. kurzového bázického rozpätia od finančného nástroja, ak je toto rozpätie vylúčené z určenia uvedeného finančného nástroja za hedžingový nástroj (IFRS 9 odsek 6.5.15, IFRS 9 odsek 6.5.16).
32. Podľa IFRS zahŕňajú „rezervy na precenenie“ výšku rezerv vyplývajúcich z prvého uplatnenia IAS, ktoré neboli uvoľnené pre iný druh rezerv.
33. „Ostatné rezervy“ sa delia na „rezervy alebo akumulované straty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtované s použitím metódy vlastného imania“ a na „ostatné“. „Rezervy alebo akumulované straty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtované s použitím metódy vlastného imania“ zahŕňajú akumulovanú výšku príjmov a výdavkov vytvorenú uvedenými investíciami prostredníctvom výsledku hospodárenia v minulých rokoch, keď sa účtujú s použitím metódy vlastného imania. „Ostatné“ zahŕňajú rezervy, ktoré sú odlišné od samostatne zverejnených rezerv v iných položkách a môžu zahŕňať zákonný rezervný fond a štatutárny rezervný fond.
34. „Vlastné akcie“ zahŕňajú všetky finančné nástroje, ktoré majú vlastnosti nástrojov vlastného imania, ktoré inštitúcia opätovne nadobudla, aj keď nie sú predané alebo amortizované, okrem prípadov, keď sa podľa príslušných národných GAAP na základe BAD vykazujú ako „ostatné aktíva“.
35. Výkaz ziskov a strát (2)
36. Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a z hedžingových derivátov klasifikovaných v kategórii „účtovanie hedžingu“ sa vykazujú buď oddelene od ostatných ziskov a strát v rámci položiek „úrokové výnosy“ a „úrokové náklady“ („čistá cena“), alebo ako súčasť ziskov a strát z týchto kategórií nástrojov („špinavá cena“). Prístup využívajúci čistú alebo špinavú cenu sa uplatňuje konzistentne na všetky finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a na hedžingové deriváty klasifikované v kategórii „účtovanie hedžingu“.
37. Inštitúcie vykazujú nasledujúce položky, ktoré zahŕňajú výnosy a náklady v súvislosti so spriaznenými osobami, ktoré nie sú úplne ani podielovo konsolidované podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie, v členení podľa účtovných portfólií:
38. „úrokové výnosy“;
39. „úrokové náklady“;
40. „dividendové výnosy“;
41. „zisky alebo straty týkajúce sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“;
42. „zisky alebo straty zo zmeny podmienok, v čistom“;
43. „zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;
44. „Úrokové výnosy. Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Úrokové náklady. Finančné záväzky držané na obchodovanie“ zahŕňajú, ak sa použije čistá cena, sumy týkajúce sa uvedených derivátov klasifikovaných v kategórii „držané na obchodovanie“, čo sú hedžingové nástroje z hospodárskeho, nie však účtovného, hľadiska s cieľom prezentovať správne úrokové výnosy a náklady z finančných nástrojoch, ktoré sú hedžované.
45. Ak sa použije čistá cena „Úrokové výnosy. Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Úrokové náklady. Finančné záväzky držané na obchodovanie“ zahŕňajú aj časovo rozdelené poplatky a vyrovnávacie platby v súvislosti s kreditnými derivátmi oceňovanými reálnou hodnotou a použitými na riadenie kreditného rizika časti alebo celého finančného nástroja, ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou pri tejto príležitosti (IFRS 9 odsek 6.7).
46. „Úrokové výnosy. Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko“ a „Úrokové náklady. Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko“ zahŕňajú, ak sa použije čistá cena, sumy týkajúce sa uvedených derivátov klasifikovaných v kategórii „účtovanie hedžingu“, ktoré sa vzťahujú na úrokové riziko vrátane hedžingov skupiny položiek so vzájomne sa kompenzujúcimi rizikovými pozíciami (hedžingy čistej pozície), ktorých hedžované riziko ovplyvňuje rôzne riadkové položky vo výkaze ziskov a strát. Ak sa použije čistá cena, tieto sumy sa vykazujú ako úrokové výnosy a náklady v hrubom vyjadrení s cieľom prezentovať správne úrokové výnosy a náklady z hedžovaných položiek, s ktorými sú prepojené. Pri čistej cene, kde hedžovaná položka vytvára úrokové výnosy (náklady), sa tieto sumy vykazujú ako úrokové výnosy (náklady), aj keď ide o zápornú (kladnú) sumu.
47. „Úrokové výnosy – ostatné aktíva“ zahŕňajú hodnoty úrokových výnosov, ktoré nie sú zahrnuté v iných položkách, napríklad úrokové výnosy súvisiace s peňažnými prostriedkami, pokladničnými zostatkami v centrálnych bankách a ostatnými vkladmi splatnými na požiadanie a s neobežnými aktívami a skupinami na vyradenie klasifikovanými ako držané na predaj, ako aj čisté úrokové výnosy z čistých aktív zo stanovených požitkov.
48. Podľa IFRS a ak v národných GAAP nie je stanovené inak, úroky súvisiace s finančnými záväzkami s negatívnou efektívnou úrokovou mierou sa vykazujú ako „úrokové výnosy zo záväzkov“. Tieto záväzky a ich úroky vedú ku kladným výnosom pre inštitúciu.
49. „Úrokové náklady – ostatné záväzky“ zahŕňajú hodnoty úrokových nákladov, ktoré nie sú zahrnuté v iných položkách, napríklad úrokové náklady súvisiace so záväzkami zahrnutými v skupinách na vyradenie klasifikovanými ako držané na predaj, výdavky odvodené z nárastov účtovnej hodnoty rezervy odzrkadľujúcej plynutie času alebo čisté úrokové náklady z čistých záväzkoch zo stanovených požitkov.
50. Podľa IFRS a ak v národných GAAP nie je stanovené inak, úroky súvisiace s finančnými aktívami s negatívnou efektívnou úrokovou mierou sa vykazujú ako „úrokové náklady z aktív“. Tieto aktíva a ich úroky vedú k negatívnym výnosom pre inštitúciu.
51. Dividendové výnosy z nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa vykazujú buď ako „dividendové výnosy“ oddelene od iných ziskov a strát z týchto tried nástrojov, ak sa použije čistá cena, alebo ako súčasť ziskov a strát z týchto tried nástrojov, ak sa použije špinavá cena.
52. Dividendové výnosy z nástrojov vlastného imania určených za oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok zahŕňajú dividendy týkajúce sa nástrojov, ktorých vykazovanie sa počas daného obdobia ukončilo, a dividendy týkajúce sa nástrojov držaných na konci obdobia vykazovania.
53. Dividendové výnosy z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov zahŕňajú dividendy z týchto investícií, keď sa účtujú pomocou inej metódy ako metódy vlastného imania.
54. „Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom“ zahŕňajú zisky a straty z precenenia a ukončenia vykazovania finančných nástrojov klasifikovaných ako držaných na obchodovanie. Táto položka zahŕňa aj zisky a straty z kreditných derivátov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia použitých na riadenie kreditného rizika časti alebo celého finančného nástroja, ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ako aj dividendy, úrokové výnosy a úrokové náklady z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, ak sa použije špinavá cena.
55. „Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ zahŕňajú aj sumu vykázanú vo výkaze ziskov a strát za vlastné kreditné riziko záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou v prípade, že vykazovanie zmien vlastného kreditného rizika v inom komplexnom účtovnom výsledku vytvárajú alebo zväčšujú účtovný nesúlad (IFRS 9 odsek 5.7.8). Táto položka zahŕňa aj zisky a straty z hedžovaných nástrojov, ktoré sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak je určenie použité na riadenie kreditného rizika, ako aj úrokové výnosy a náklady z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa použije špinavá cena.
56. „Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ nezahŕňajú zisky z nástrojov vlastného imania, ktoré vykazujúci subjekt zvolil na oceňovanie reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [IFRS 9 odsek 5.7.1 písm. b)].
57. V prípade, že zmena obchodného modelu vedie k reklasifikácii finančného aktíva do iného účtovného portfólia, sa zisky alebo straty z reklasifikácie vykazujú v príslušných riadkoch účtovného portfólia, do ktorého je finančné aktívum reklasifikované, v súlade s týmto:
58. ak je finančné aktívum reklasifikované z účtovného portfólia kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote do účtovného portfólia kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 odsek 5.6.2), zisky alebo straty v dôsledku reklasifikácie sa vykazujú ako „zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom“ alebo prípadne „zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív oceňovaných povinne reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“;
59. ak je finančné aktívum reklasifikované z kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok do kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 odsek 5.6.7), kumulatívne zisky alebo straty, ktoré sa predtým vykazovali v inom komplexnom účtovnom výsledku a reklasifikovali sa do výsledku hospodárenia, sa vykazujú ako „zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom“ alebo prípadne „zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív oceňovaných povinne reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“;
60. „zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu, v čistom“ zahŕňajú zisky a straty z hedžingových nástrojov a z hedžovaných položiek vrátane tých, ktoré sa týkajú hedžovaných položiek oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, s výnimkou nástrojov vlastného imania, pri hedžingu reálnej hodnoty v súlade so štandardom IFRS 9 odsekom 6.5.8. Zahŕňajú aj neefektívnu časť odchýlky reálnej hodnoty hedžingových nástrojov pri hedžingu peňažných tokov. Reklasifikácie rezervy na hedžingy peňažných tokov alebo rezervy na hedžingy čistej investície do zahraničnej prevádzky sa vykazujú v rovnakých riadkoch „výkazu ziskov a strát“ ako tie, ktoré ovplyvňujú peňažné toky z hedžovaných položiek. „Zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu, v čistom“ zahŕňajú aj zisky a straty z hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok. Táto položka zahŕňa aj zisky z hedžingov čistých pozícií.
61. „Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív“ zahŕňajú zisky a straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív s výnimkou prípadov, keď sú klasifikované ako držané na predaj alebo ako investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov.
62. „Zisky alebo (-) straty zo zmeny podmienok, v čistom“ zahŕňajú sumy vyplývajúce z úpravy hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív tak, aby odzrkadľovali opätovne prerokované alebo zmenené zmluvné peňažné toky (IFRS 9 odsek 5.4.3 a dodatok A). Zisky alebo straty zo zmeny podmienok nezahŕňajú vplyv zmien podmienok na výšku očakávaných kreditných strát, ktoré sa vykazujú v položke „zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“.
63. „Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv. Poskytnuté prísľuby a záruky“ zahŕňajú čisté poplatky vo „výkaze ziskov a strát“ pri rezervách na všetky prísľuby a záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9, IAS 37 alebo IFRS 4 v súlade s odsekom 11 tejto časti alebo podľa národných GAAP na základe BAD. Podľa IFRS sa všetky zmeny reálnej hodnoty prísľubov a finančných záruk oceňovaných reálnou hodnotou vykazujú ako „zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“. Rezervy teda zahŕňajú zníženú hodnotu prísľubov a záruk, pri ktorých sa zníženie hodnoty určuje v súlade s IFRS 9 alebo pri ktorých sa tieto rezervy tvoria podľa IAS 37 alebo sa považujú za poistné zmluvy podľa IFRS 4.
64. Podľa IFRS zahŕňa „zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ všetky zisky alebo straty zo zníženia hodnoty dlhových nástrojov vyplývajúce z uplatňovania pravidiel upravujúcich zníženie hodnoty v IFRS 9 odseku 5.5 bez ohľadu na to, či sa očakávané kreditné straty v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5 odhadujú na obdobie 12 mesiacov alebo na obdobie životnosti, a vrátane ziskov alebo strát zo zníženia hodnoty obchodných pohľadávok, zmluvných aktív a lízingových pohľadávok (IFRS 9 odsek 5.5.15).
65. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňa „zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ všetky opravné položky a zrušenie opravných položiek finančných nástrojov oceňovaných nákladovými metódami v dôsledku zmeny úverovej bonity dlžníka alebo emitenta, ako aj, v závislosti od špecifikácií národných GAAP, opravné položky z dôvodu zníženia hodnoty finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania a iné metódy oceňovania vrátane LOCOM.
66. „Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ zahŕňa aj odpísané sumy – v zmysle vymedzenia v odsekoch 72, 74 a odseku 165 písm. b) tejto časti tejto prílohy – ktoré presahujú sumu opravnej položky na stratu k dátumu odpísania, a preto sa vykazujú ako strata priamo vo výkaze ziskov a strát, ako aj vrátenie predtým odpísaných súm zaznamenaných priamo do výkazu ziskov a strát.
67. Podiel na zisku alebo strate z dcérskych spoločností, pridružených podnikov a spoločných podnikov, ktoré sa účtujú metódou vlastného imania v regulačnom rozsahu pôsobnosti konsolidácie, sa vykazuje v rámci položky „podiel na zisku alebo (-) strate z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaný použitím metódy vlastného imania“. Podľa IAS 28 odseku 10 sa účtovná hodnota investície znižuje o sumu dividend vyplatených uvedenými subjektmi. Znížená hodnota uvedených investícií sa vykazuje v položke „[Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov]“. Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania týchto investícií sa vykazujú v súlade s odsekmi 55 a 56 tejto časti.
68. „Výsledok hospodárenia z neobežných aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti“ zahŕňa výsledok hospodárenia vytvorený neobežnými aktívami a skupinami na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti.
69. Podľa IFRS sa zisky alebo straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov vykazujú v rámci položky „zisk alebo (-) strata z ukončených činností pred zdanením“, ak sa považujú za ukončené operácie podľa IFRS 5. Podľa národných GAAP na základe BAD sa tieto zisky a straty vykazujú v položke „zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, v čistom“.
70. Výkaz komplexného účtovného výsledku (3)
71. „Zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňajú zmenu akumulovanej neefektívnosti hedžingu vznikajúcu v hedžingoch reálnej hodnoty, v ktorých predstavuje hedžovanú položku nástroj vlastného imania oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. Zmena akumulovanej neefektívnosti hedžingu vykazovaná v tomto riadku zodpovedá rozdielu medzi zmenami odchýlky reálnej hodnoty nástroja vlastného imania vykázanými v položke „zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (hedžovaná položka)“ a zmenami odchýlky reálnej hodnoty hedžingového derivátu vykázanými v položke „zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (hedžingový nástroj)“.
72. „Hedžing čistých investícií do zahraničných prevádzok (efektívny podiel)“ zahŕňa zmenu akumulovanej rezervy z prepočtu cudzej meny pre efektívny podiel prebiehajúcich aj ukončených hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok.
73. Pri hedžingoch čistej investície do zahraničných prevádzok a hedžingoch peňažných tokov príslušné sumy vykázané v položke „prevedené do výsledku hospodárenia“ zahŕňajú prevedené sumy, pretože hedžované toky sa už uskutočnili a už sa neočakávajú.
74. „Hedžingové nástroje (neurčené prvky)“ zahŕňajú zmeny akumulovaných zmien reálnej hodnoty všetkých nasledujúcich údajov, ak nie sú určené ako hedžingová zložka:
75. časovej hodnoty opcií;
76. forwardových prvkov forwardových zmlúv;
77. bázického rozpätia výmenného kurzu finančných nástrojov.
78. Pri opciách zahŕňajú sumy reklasifikované do výsledku hospodárenia a vykazované v položke „prevedené do výsledku hospodárenia“ reklasifikácie v dôsledku opcií, ktorými sa hedžuje hedžovaná položka vo vzťahu k transakciám, a opcií, ktorými sa hedžuje hedžovaná položka vo vzťahu k časovému obdobiu.
79. „Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňajú zisky alebo straty z dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok s výnimkou ziskov alebo strát zo zníženia hodnoty a kurzových ziskov a strát, ktoré sa vykazujú v položke „[zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia]“, resp. v položke „kurzové rozdiely [zisk alebo (-) strata], v čistom“ vo vzore 2. „Prevedené do výsledku hospodárenia“ zahŕňa najmä prevod do výsledku hospodárenia z dôvodu ukončenia vykazovania alebo reklasifikácie do kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.
80. Ak je finančné aktívum reklasifikované z kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote do kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (IFRS 9 odsek 5.6.4), zisky alebo straty vyplývajúce z reklasifikácie sa vykazujú ako „dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“.
81. Ak je finančné aktívum reklasifikované z kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok do kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 odsek 5.6.7) alebo do kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote (IFRS 9 odsek 5.6.5), reklasifikované kumulatívne zisky a straty predtým vykázané v inom komplexnom účtovnom výsledku sa vykazujú v položke „prevedené do výsledku hospodárenia“, resp. v položke „iné reklasifikácie“, pričom v druhom prípade sa upravuje účtovná hodnota finančného aktíva.
82. „Iné reklasifikácie“ zahŕňajú pri všetkých zložkách iného komplexného účtovného výsledku prevody s výnimkou reklasifikácií z iného komplexného účtovného výsledku do výsledku hospodárenia alebo na počiatočnú účtovnú hodnotu hedžovaných položiek v prípade hedžingu peňažných tokov.
83. Podľa IFRS sa „daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať“ a „daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo (-) stratu“ [IAS 1 ods. 91 písm. b), IG6] vykazujú ako samostatné riadkové položky.
84. Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany (4)
85. Finančné aktíva sa rozčleňujú podľa účtovného portfólia a nástroja a v prípade potreby podľa protistrany. Pri dlhových nástrojoch oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok a v amortizovanej hodnote sa hrubá účtovná hodnota aktív a akumulovaného zníženia hodnoty rozčleňuje podľa etáp znižovania hodnoty.
86. Deriváty vykazované ako finančné aktíva na obchodovanie podľa GAAP na základe BAD zahŕňajú nástroje oceňované reálnou hodnotou, ako aj nástroje oceňované nákladovými metódami alebo LOCOM.
87. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy, sú „akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika“ pri problémových expozíciách akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika, ak je akumulovaná čistá zmena záporná. Akumulovaná čistá zmena reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika sa vypočítava sčítaním všetkých záporných a kladných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika, ktoré nastali od vykázania dlhového nástroja. Táto suma sa vykazuje len v prípade, ak sčítaním kladných a záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika vznikne záporná hodnota. Dlhové nástroje sa oceňujú na úrovni jednotlivých finančných nástrojov. Pri každom dlhovom nástroji sa „akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika“ vykazujú do ukončenia vykazovania nástroja.
88. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy, „akumulovaná znížená hodnota“ znamená:
89. pri dlhových nástrojoch oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo nákladovou metódou zodpovedá akumulovaná znížená hodnota kumulatívnej hodnote straty zo zníženia hodnoty očistenej o používanie a zrušenia, ktorá bola prípadne vykázaná pre každú etapu znižovania hodnoty. Akumulovaná znížená hodnota znižuje účtovnú hodnotu dlhového nástroja prostredníctvom použitia účtu opravných položiek podľa IFRS, ako aj podľa národných GAAP na základe BAD, alebo prostredníctvom priamych znížení, ktoré podľa národných GAAP na základe BAD nepredstavujú udalosť ukončenia vykazovania;
90. pri dlhových nástrojoch oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa IFRS zodpovedá akumulovaná znížená hodnota súčtu očakávaných kreditných strát a ich odchýlok vykázaných ako zníženie reálnej hodnoty daného nástroja od prvotného vykázania;
91. pri dlhových nástrojoch oceňovaných reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania, ktoré podľa národných GAAP na základe BAD podliehajú zníženiu hodnoty, zodpovedá akumulované zníženie hodnoty kumulatívnej hodnote strát zo zníženia hodnoty očistenej o používanie a zrušenia, ktoré boli vykázané. Účtovná hodnota sa znižuje buď prostredníctvom použitia účtu opravných položiek, alebo prostredníctvom priamych znížení, ktoré nepredstavujú udalosť ukončenia vykazovania.
92. Akumulovaná znížená hodnota podľa IFRS zahŕňa opravnú položku na očakávané kreditné straty pre finančné aktíva v rámci každej z etáp zníženia hodnoty uvedených v IFRS 9. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňa osobitné a všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku, ako aj všeobecné opravné položky k bankovému riziku, ak znižuje účtovnú hodnotu dlhových nástrojov. Akumulovaná znížená hodnota zahŕňa aj úpravy ocenenia vyvolané kreditným rizikom týkajúce sa finančných aktív oceňovaných LOCOM.
93. „Akumulované čiastkové odpisy“ a „akumulované úplné odpisy“ zahŕňajú, v uvedenom poradí, akumulovanú čiastkovú a celkovú hodnotu istiny a vzniknutých úrokov a poplatkov po termíne splatnosti z akéhokoľvek dlhového nástroja k referenčnému dátumu, ktorého vykazovanie bolo k danému dátumu ukončené pomocou jednej z metód opísaných v odseku 74, pretože inštitúcia nemá primerané očakávania týkajúce sa vymoženia zmluvných peňažných tokov. Tieto hodnoty sa vykazujú do úplného zániku všetkých práv vykazujúcej inštitúcie uplynutím premlčacej lehoty, odpustením alebo z iných príčin, alebo do vymoženia. Preto ak sa odpísané sumy nevymôžu, vykazujú sa v takom období, kým sú predmetom činností presadzovania právnych predpisov.
94. Keď sa dlhový nástroj nakoniec úplne odpíše v dôsledku postupných čiastkových odpisov, kumulatívna odpísaná hodnota sa reklasifikuje z položky „akumulované čiastkové odpisy“ do položky „akumulované úplné odpisy“.
95. Odpisy predstavujú udalosť ukončenia vykazovania a vzťahujú sa na finančné aktívum ako celok alebo na jeho časti vrátane prípadov, keď zmena v aktíve vedie k tomu, že inštitúcii zanikne právo na výber peňažných tokov časti alebo celého tohto aktíva, ako sa ďalej vysvetľuje v odseku 72. Odpisy zahŕňajú sumy spôsobené znížením účtovnej hodnoty finančných aktív vykázaných priamo vo výsledku hospodárenia, ako aj znížením súm účtov opravných položiek ku kreditným stratám podstúpeným voči účtovnej hodnote finančných aktív.
96. Stĺpec „Z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom“ zahŕňajú nástroje, pri ktorých sa určilo, že majú k dátumu vykazovania nízke kreditné riziko a pri ktorých inštitúcia predpokladá, že kreditné riziko sa v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5.10. od prvotného vykázania výrazne nezvýšilo.
97. Obchodné pohľadávky v zmysle IAS 1 odseku 54 písm. h), zmluvné aktíva alebo lízingové pohľadávky, pri ktorých sa na odhad opravných položiek na stratu uplatnil zjednodušený prístup uvedený v IFRS 9 ods. 5.5.15, sa vykazujú v rámci úverov a preddavkov vo vzore 4.4.1. Zodpovedajúca opravná položka na stratu sa pri uvedených aktívach vykazuje buď v položke „akumulovaná znížená hodnota aktív s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotených (etapa 2)“, alebo v položke „akumulovaná znížená hodnota úverovo znehodnotených aktív (etapa 3)“ v závislosti od toho, či sa obchodné pohľadávky, zmluvné aktíva alebo lízingové pohľadávky v rámci zjednodušeného prístupu považujú za úverovo znehodnotené aktíva.
98. Kúpené alebo vzniknuté finančné aktíva, ktoré sú pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotené, sa vykazujú samostatne vo vzoroch 4.3.1 a 4.4.1. Pri týchto úveroch zahŕňa akumulovaná znížená hodnota len kumulatívne zmeny v očakávaných kreditných stratách počas celej životnosti od prvotného vykázania (IFRS 9 odsek 5.5.13).
99. Vo vzore 4.5 vykazujú inštitúcie účtovnú hodnotu „úverov a preddavkov“ a „dlhových cenných papierov“, ktoré patria do vymedzenia „podriadeného dlhu“ v odseku 100 tejto časti.
100. Informácie, ktoré sa majú vykazovať vo vzore 4.8, závisia od toho, či sa pri uplatňovaní národných GAAP na základe BAD na neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní“ môžu vzťahovať požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty. Ak tieto finančné aktíva podliehajú zníženiu hodnoty, inštitúcie vykazujú v tomto vzore tie informácie, ktoré sa týkajú účtovnej hodnoty, hrubej účtovnej hodnoty aktív bez zníženej hodnoty a aktív so zníženou hodnotou, akumulovanej zníženej hodnoty a akumulovaných odpisov. Ak tieto finančné aktíva nepodliehajú zníženiu hodnoty, inštitúcie vykazujú akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika pri problémových expozíciách.
101. Vo vzore 4.9 sa finančné aktíva oceňované miernou LOCOM a s nimi súvisiace úpravy ocenenia identifikujú oddelene od ostatných finančných aktív oceňovaných nákladovou metódou a s nimi súvisiacim znížením hodnoty. Finančné aktíva oceňované nákladovou metódou vrátane finančných aktív oceňovaných miernou LOCOM sa vykazujú ako aktíva bez zníženia hodnoty, ak nemajú žiadne úpravy ocenenia alebo zníženie hodnoty, ktoré s nimi súvisia, a ako aktíva so zníženou hodnotou v prípade, že majú úpravy ocenenia, ktoré sa kvalifikujú ako zníženie hodnoty alebo ako zníženie hodnoty, ktoré s nimi súvisí. Úpravy ocenenia, ktoré sa kvalifikujú ako zníženie hodnoty, zodpovedajú úpravám ocenenia vyvolaným kreditným rizikom zohľadňujúcim zhoršenia úverovej bonity protistrany. Finančné aktíva oceňované miernou LOCOM s úpravami ocenenia vyvolanými trhovým rizikom, ktoré odzrkadľujú vplyv zmien v podmienkach na trhu súvisiacich s hodnotou aktíva, sa nepovažujú za aktíva so zníženou hodnotou. Úpravy ocenenia vyvolané akumulovaným kreditným rizikom a trhovým rizikom sa vykazujú samostatne.
102. Vo vzore 4.10 sa aktíva oceňované prísnou LOCOM, ako aj s nimi súvisiace úpravy ocenenia, vykazujú oddelene od aktív oceňovaných inými metódami. Finančné aktíva oceňované prísnou LOCOM a finančné aktíva oceňované inými metódami sa vykazujú ako aktíva so zníženou hodnotou, ak majú úpravy ocenenia vyvolané kreditným rizikom v zmysle vymedzenia v odseku 80 alebo zníženie hodnoty, ktoré s nimi súvisí. Finančné aktíva oceňované prísnou LOCOM s úpravami ocenenia vyvolanými trhovým rizikom v zmysle vymedzenia v odseku 80 sa nepovažujú za aktíva so zníženou hodnotou. Úpravy ocenenia vyvolané akumulovaným kreditným rizikom a trhovým rizikom sa vykazujú samostatne.
103. Podľa národných GAAP na základe BAD musí byť suma všeobecných opravných položiek k bankovému riziku, ktorá sa má vykazovať v uplatniteľných vzoroch, len tá časť, ktorá ovplyvňuje účtovnú hodnotu dlhových nástrojov (článok 37 ods. 2 smernice BAD).
104. Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov podľa produktu (5)
105. Úvery a preddavky iné ako držané na obchodovanie alebo aktíva na obchodovanie sa rozčleňujú podľa druhu produktu a podľa sektora protistrany pre účtovnú hodnotu a podľa druhu produktov len pre hrubú účtovnú hodnotu.
106. Zostatky pohľadávok na požiadanie klasifikované ako „peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie“ sa takisto vykazujú v tomto vzore nezávisle od toho, ako sa oceňujú.
107. Úvery a preddavky sa priraďujú k týmto produktom:
108. „na požiadanie (výzva na splatenie) a v krátkej lehote (bežný účet)“ zahŕňa zostatky pohľadávok na požiadanie (výzva na splatenie), v krátkom čase (do konca pracovnej doby dňa nasledujúceho po dni, kedy bola žiadosť podaná), bežné účty a podobné zostatky, ktoré zahŕňajú úvery, ktoré sú jednodňovými vkladmi pre dlžníka (úvery, ktoré sa majú splatiť do konca pracovnej doby dňa nasledujúceho po dni, keď bol úver poskytnutý), bez ohľadu na ich právnu formu. Patria sem aj „prečerpania“, ktoré sú debetnými zostatkami na zostatkoch bežných účtov;
109. „pohľadávka z kreditnej karty“ zahŕňa úver poskytnutý buď prostredníctvom debetných kariet s odloženou debetnou funkciou, alebo prostredníctvom kreditných kariet (nariadenie ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií);
110. „obchodné pohľadávky“ zahŕňajú úvery iným dlžníkom poskytnuté na základe účtov alebo iných dokladov, na základe ktorých sa poskytuje právo získať príjmy z transakcií za predaj tovaru alebo poskytovanie služieb. Táto položka zahŕňa všetky faktoringové a podobné transakcie, ako sú akceptácie, priame nákupy obchodných pohľadávok, forfaiting, diskontovanie faktúry, zmenky, obchodovateľné cenné papiere a iné pohľadávky, ak vykazujúca inštitúcia kupuje obchodné pohľadávky (regresné aj bezregresné);
111. „finančné lízingy“ zahŕňajú účtovnú hodnotu pohľadávok z finančného lízingu. Podľa IFRS sú „pohľadávky z finančného lízingu“ vymedzené v IAS 17;
112. „obrátené repo úvery“ zahŕňajú finančné prostriedky poskytnuté výmenou za cenné papiere alebo zlato kúpené na základe zmlúv o repo transakciách alebo vypožičané na základe zmlúv o požičiavaní cenných papierov v zmysle vymedzenia v odsekoch 183 a 184 tejto časti;
113. „ostatné termínované úvery“ zahŕňajú debetné zostatky so zmluvne stanovenými splatnosťami alebo lehotami, ktoré nie sú zahrnuté v ostatných položkách;
114. „preddavky, ktoré nepredstavujú úvery“ zahŕňajú preddavky, ktoré podľa nariadenia ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií nemožno klasifikovať ako „úvery“. Táto položka okrem iného zahŕňa hrubé sumy pohľadávok v súvislosti s evidenčnými položkami (ako sú fondy, ktoré čakajú na investíciu, prevod alebo vyrovnanie) a prechodnými položkami (ako sú šeky a iné formy platieb, ktoré boli odoslané na inkaso).
115. Úvery a preddavky sa klasifikujú na základe prijatého kolaterálu takto:
116. „úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku“ zahŕňajú úvery a preddavky formálne zaistené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie alebo na podnikanie nezávisle od pomeru úver/kolaterál (bežne označovaný ako „úver k hodnote“) a právnej formy kolaterálu;
117. „ostatné úvery zabezpečené kolaterálom“ zahŕňajú úvery a preddavky formálne zaistené kolaterálom nezávisle od pomeru úver/kolaterál (bežne označovaný ako „úver k hodnote“) a právnej formy kolaterálu okrem „úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku“. Tento kolaterál zahŕňa zálohy cenných papierov, peňažných prostriedkov a iný kolaterál nezávisle od právnej formy kolaterálu.
118. Úvery a preddavky sa klasifikujú na základe kolaterálu a bez ohľadu na účel úveru. Účtovná hodnota úverov a preddavkov zaistených viac než jedným druhom kolaterálu sa klasifikuje a vykazuje ako zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku, ak sú zaistené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku bez ohľadu na to, či sú takisto zaistené inými druhmi kolaterálu.
119. Úvery a preddavky sa klasifikujú na základe účelu ako:
120. „úver na spotrebu“ zahŕňa úvery poskytnuté najmä na účely osobnej spotreby tovarov a služieb (nariadenie ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií);
121. „úvery na bývanie“ zahŕňajú úvery poskytnuté domácnostiam na účely investovania do kúpy nehnuteľností pre vlastné bývanie alebo prenájom vrátane ich výstavby a rekonštrukcie (nariadenie ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií);
122. Úvery sa klasifikujú na základe toho, ako ich možno vymôcť. „úvery na financovanie projektov“ zahŕňajú úvery, ktoré majú vlastnosti expozícií vo forme špecializovaného financovania v zmysle vymedzenia v článku 147 ods. 8 CRR.
123. Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov nefinančným korporáciám podľa kódov NACE (6)
124. Hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov nefinančným korporáciám, iných ako zahrnutých do portfólií aktív držaných na obchodovanie alebo aktív na obchodovanie, sa klasifikuje podľa sektora ekonomických činností s použitím kódov NACE na základe hlavného predmetu činnosti protistrany.
125. Klasifikácia expozícií, ku ktorým došlo spoločne viac než jedným dlžníkom, sa vykoná v súlade s časťou 1 ods. 43 tejto prílohy.
126. Vykazovanie kódov NACE sa uskutočňuje na prvej úrovni členenia (podľa „sekcie“). Inštitúcie vykazujú úvery a preddavky nefinančným korporáciám, ktoré sa venujú finančnej alebo poisťovacej činnosti v položke „K – Finančné a poisťovacie činnosti“.
127. Podľa IFRS zahŕňajú finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty i) finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a ii) finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty finančné aktíva oceňované nákladovou metódou vrátane LOCOM. Môžu v závislosti od špecifikácií v jednotlivých národných GAAP zahŕňať i) finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania a ii) finančné aktíva oceňované inými metódami oceňovania.
128. Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti (7)
129. Účtovná hodnota dlhových nástrojov, ktoré sú zahrnuté v účtovných portfóliách podliehajúcich zníženiu hodnoty, sa vykazuje vo vzore 7.1, iba ak sú po termíne splatnosti. Nástroje po termíne splatnosti sa priraďujú k zodpovedajúcim skupinám s termínom po splatnosti na základe jednotlivých situácií, v ktorých sa nachádzajú.
130. Účtovné portfóliá podliehajúce zníženiu hodnoty musia byť vymedzené ako v odseku 93 tejto časti.
131. Finančné aktíva sa kvalifikujú ako po splatnosti, keď k dátumu splatnosti nebola uhradená žiadna výška istiny, úroku alebo poplatku. Expozície po splatnosti sa vykazujú v ich celej účtovnej hodnote. Účtovné hodnoty takýchto aktív sa vykazujú podľa etáp zníženia hodnoty alebo podľa stavu zníženia hodnoty v súlade s uplatniteľnými účtovnými štandardmi a rozčleňujú sa podľa počtu dní najstaršej neuhradenej sumy po termíne splatnosti k referenčnému dátumu.
132. Rozčlenenie finančných záväzkov (8)
133. Keďže „vklady“ a rozčlenenie produktov musia byť vymedzené rovnakým spôsobom ako v nariadení ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií, regulované sporiteľné vklady sa klasifikujú v súlade s nariadením ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií a rozdeľujú sa podľa protistrany. Najmä neprevoditeľné netermínované sporiteľné vklady, ktoré podliehajú značným sankciám a obmedzeniam, hoci sú z právneho hľadiska splatné na požiadanie, majú vlastnosti, ktoré sú veľmi podobné jednodňovým vkladom, sa klasifikujú ako vklady s výpovednou lehotou.
134. „Emitované dlhové cenné papiere“ sú rozčlenené do týchto druhov produktov:
135. „vkladové listy“ sú cenné papiere, ktoré držiteľom umožňujú vyberať finančné prostriedky z účtu;
136. „cenné papiere zabezpečené aktívami“ podľa článku 4 ods. 1 bodu 61 CRR;
137. „kryté dlhopisy“ podľa článku 129 ods. 1 CRR;
138. „hybridné zmluvy“ zahŕňajú zmluvy s vloženými derivátmi;
139. „ostatné emitované dlhové cenné papiere“ zahŕňajú dlhové cenné papiere nezaznamenané v predchádzajúcich riadkoch a rozlišujú sa konvertibilné zložené finančné nástroje a nekonvertibilné nástroje.
140. S emitovanými „podriadenými finančnými záväzkami“ sa zaobchádza rovnako ako s ostatnými vzniknutými finančnými záväzkami. Podriadené záväzky emitované vo forme cenných papierov sa klasifikujú ako „emitované dlhové cenné papiere“, pričom podriadené záväzky vo forme vkladov sa klasifikujú ako „vklady“.
141. Vzor 8.2 obsahuje účtovnú hodnotu „vkladov“ a „emitovaných dlhových cenných papierov“, ktoré sú v súlade s vymedzením podriadeného dlhu klasifikovaného podľa účtovných portfólií. „Podriadené dlhové“ nástroje predstavujú podriadenú pohľadávku voči emitujúcej inštitúcii, ktorú možno uplatniť až po uspokojení všetkých pohľadávok s vyšším postavením (nariadenie ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií).
142. „Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu zmien vlastného kreditného rizika“ zahŕňajú všetky uvedené akumulované zmeny reálnej hodnoty bez ohľadu na to, či sa vykazujú vo výsledku hospodárenia alebo v inom komplexnom účtovnom výsledku.
143. Úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby (9)
144. Podsúvahové expozície zahŕňajú podsúvahové položky uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR. Vo vzoroch 9.1, 9.1.1 a 9.2 sú všetky podsúvahové expozície, ktoré sú uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR, rozčlenené na úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby.
145. Informácie o poskytnutých a prijatých úverových prísľuboch, finančných zárukách a ostatných prísľuboch zahŕňajú odvolateľné aj neodvolateľné prísľuby.
146. Poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR môžu byť nástroje, ktoré sú v rozsahu pôsobnosti IFRS 9, ak sa oceňujú reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo ak sa na ne vzťahujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty v IFRS 9, ako aj nástroje, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IFRS 4.
147. Podľa IFRS sa poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby vykazujú vo vzore 9.1.1, ak je splnená niektorá z týchto podmienok:
148. vzťahujú sa na ne požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty v IFRS 9;
149. sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia podľa IFRS 9;
150. patria do rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IAS 4.
151. Záväzky, ktoré sa vykazujú ako kreditné straty pri poskytnutých finančných zárukách a prísľuboch uvedených v odseku 105 písm. a) a c) tejto časti tejto prílohy, sa vykazujú ako rezervy bez ohľadu na uplatnené kritériá oceňovania.
152. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje IFRS, vykazujú nominálnu hodnotu a rezervy nástrojov, na ktoré sa vzťahujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty v IFRS 9 vrátane nástrojov oceňovaných počiatočnou obstarávacou cenou zníženou o vykázané kumulatívne výnosy a rozčlenených podľa etáp zníženia hodnoty.
153. Ak dlhový nástroj obsahuje súvahový nástroj aj podsúvahovú zložku, vo vzore 9.1.1 sa vykazuje iba nominálna hodnota prísľubu. Ak vykazujúci subjekt nedokáže samostatne odlíšiť očakávané kreditné straty zo súvahových a podsúvahových zložiek, očakávané kreditné straty z prísľubu sa vykazujú spolu s akumulovanou zníženou hodnotou súvahovej zložky. Keď kombinované očakávané kreditné straty presiahnu hrubú účtovnú hodnotu dlhového nástroja, zostatok očakávaných kreditných strát sa vykazuje ako rezerva v príslušnej etape zníženia hodnoty vo vzore 9.1.1 (IFRS 9 odsek 5.5.20 a IFRS 7 odsek B8E).
154. Ak sa finančná záruka alebo prísľub poskytnúť úver s úrokovou mierou nižšou, než je trhová úroková miera, oceňuje v súlade s IFRS 9 odsekom 4.2.1 písm. d) a ich opravná položka na stratu sa určuje v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5, vykazuje sa v príslušnej etape zníženia hodnoty.
155. Ak sa úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby oceňujú reálnou hodnotou v súlade s IFRS 9, inštitúcie vykazujú vo vzore 9.1.1 nominálnu hodnotu a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika týchto finančných záruk a prísľubov v osobitných stĺpcoch. „Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika“ sa vykazujú pomocou uplatnenia kritérií odseku 69 tejto časti.
156. Nominálna hodnota a rezervy ostatných prísľubov alebo záruk, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IFRS 4, sa vykazujú v osobitných stĺpcoch.
157. Inštitúcie vykazujú podľa národných GAAP na základe BAD vo vzore 9.1 nominálnu hodnotu prísľubov a finančných záruk uvedených v odsekoch 102 a 103, ako aj sumu rezerv, ktoré musia držať v súvislosti s týmito podsúvahovými expozíciami.
158. „Úverové prísľuby“ sú pevné prísľuby na poskytnutie úveru na základe vopred stanovených podmienok okrem tých, ktoré sú deriváty, pretože tie môžu byť vyrovnané v čistom v hotovosti alebo dodaním alebo emitovaním iného finančného nástroja. Ako „úverové prísľuby“ sa klasifikujú tieto položky prílohy I k nariadeniu CRR:
159. „forwardové vklady“;
160. „nevyčerpané kreditné facility“, ktoré zahŕňajú dohody o „pôžičke“ alebo o poskytnutí „akceptácie“ na základe vopred stanovených podmienok.
161. „Finančné záruky“ sú zmluvy, prostredníctvom ktorých sa od emitenta vyžaduje, aby vykonal konkrétne platby na splatenie straty, ktorá vznikne držiteľovi z dôvodu, že konkrétny dlžník nevykonal platbu v čase splatnosti v súlade s pôvodnými alebo zmenenými podmienkami dlhového nástroja, vrátane záruk poskytnutých iným finančným zárukám. Podľa IFRS musia byť tieto zmluvy v súlade s vymedzením zmlúv o finančnej záruke v IFRS 9 odseku 2.1 písm. e) a IFRS 4.A. Ako „finančné záruky“ sa klasifikujú tieto položky prílohy I k nariadeniu CRR:
162. „záruky s charakterom úverových substitútov“;
163. „kreditné deriváty“, ktoré sú v súlade s vymedzením finančnej záruky;
164. „neodvolateľné standby akreditívy s charakterom úverových substitútov“.
165. „Ostatné prísľuby“ zahŕňajú tieto položky prílohy I k nariadeniu CRR:
166. „nesplatená časť čiastočne splatených akcií a cenných papierov“;
167. „otvorené alebo potvrdené dokumentárne akreditívy“;
168. „podsúvahové položky obchodného financovania;
169. „dokumentárne akreditívy so záložným právom na dodávku, na ktorú sa vzťahujú, a iné samolikvidné transakcie“;
170. „warranty a prísľuby náhrady škody“ (vrátane záruk za ponuku a za plnenie) a „záruky, ktoré nemajú charakter úverových substitútov“;
171. „dodacie záruky (shipping guarantees), colné a daňové záruky“;
172. „strednodobé zmenky/úpisy a revolvingové upisovacie facility“;
173. „nevyčerpané kreditné facility“, ktoré zahŕňajú dohody o „pôžičke“ alebo poskytnutí „akceptácie“ bez vopred stanovených podmienok;
174. „nevyčerpané kreditné facility“, ktoré zahŕňajú dohody o „kúpe cenných papierov“ alebo o „poskytnutí záruky“;
175. „nevyčerpané kreditné facility pre záruky za ponuku a za plnenie“;
176. „ostatné podsúvahové položky“ uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR.
177. Podľa IFRS sa nasledujúce položky vykazujú v súvahe, a preto sa nesmú vykazovať ako podsúvahové expozície:
178. „kreditné deriváty“, ktoré nie sú v súlade s vymedzením finančných záruk, sú „deriváty“ podľa IFRS 9;
179. „akceptácie“ sú záväzky inštitúcie zaplatiť v termíne splatnosti nominálnu hodnotu zmenky, ktoré sa bežne vzťahujú na predaj tovaru. V dôsledku toho sú v súvahe klasifikované ako „obchodné pohľadávky“;
180. „rubopisy zmeniek“, ktoré nespĺňajú kritériá na ukončenie vykazovania podľa IFRS 9;
181. „transakcie s regresom“, ktoré nespĺňajú kritériá na ukončenie vykazovania podľa IFRS 9;
182. „aktíva kúpené v rámci priamych forwardových kúpnych zmlúv“ sú „deriváty“ podľa IFRS 9;
183. „zmluvy o predaji a spätnom odkúpení aktív v zmysle vymedzenia v článku 12 ods. 3 a 5 smernice 86/635/EHS“. Príjemca má v rámci týchto zmlúv možnosť, nie však povinnosť, vrátiť aktíva za vopred dohodnutú cenu v stanovenom dátume alebo v dátume, ktorý sa stanoví neskôr. Z toho dôvodu sú tieto zmluvy v súlade s vymedzením derivátov podľa dodatku A IFRS 9.
184. Položka „Z čoho: problémové“ zahŕňa nominálnu hodnotu tých poskytnutých úverových prísľubov, finančných záruk a ostatných prísľubov, ktoré sa podľa odsekov 213 až 239 tejto časti považujú za problémové.
185. Pri poskytnutých úverových prísľuboch, finančných zárukách a ostatných prísľuboch je „nominálnou hodnotou“ hodnota, ktorou sa najlepšie znázorňuje maximálna expozícia inštitúcie voči kreditnému riziku bez zohľadnenia akejkoľvek držby kolaterálu alebo iného zvýšenia kreditnej kvality. Konkrétne pri poskytnutých finančných zárukách je nominálnou hodnotou maximálna hodnota, ktorú by musel subjekt platiť v prípade, ak by došlo k uplatneniu záruky. Pri úverových prísľuboch je nominálnou hodnotou nevyčerpaná suma, ktorú sa inštitúcia zaviazala požičať. Nominálne hodnoty predstavujú hodnoty expozícií pred uplatnením konverzných faktorov a postupov zmierňovania kreditného rizika.
186. Pri prijatých úverových prísľuboch predstavuje vo vzore 9.2 nominálnu hodnotu celková nevyčerpaná suma, ktorú sa protistrana zaviazala inštitúcii požičať. Pri ostatných prijatých prísľuboch predstavuje nominálnu hodnotu celková suma, ku ktorej sa druhá strana v transakcii zaviazala. Pri prijatých finančných zárukách zodpovedá „maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť“, maximálnej sume, ktorú by musela protistrana zaplatiť, ak by došlo k uplatneniu záruky. Ak bola prijatá finančná záruka vystavená viac než jedným ručiteľom, zaručená suma sa vykazuje v tomto vzore len raz; zaručená suma je priradená k tomu ručiteľovi, ktorý je relevantnejší na účel zmiernenia kreditného rizika.
187. Deriváty a účtovanie hedžingu (10 a 11)
188. Na účely vzorov 10 a 11 sa deriváty považujú buď za hedžingové deriváty, ak sa používajú v kvalifikovanom hedžingovom vzťahu v súlade s IFRS alebo s uplatniteľnými národnými GAAP na základe BAD, alebo v ostatných prípadoch za držané na obchodovanie.
189. Účtovná hodnota a pomyselná hodnota derivátov držaných na obchodovanie vrátane ekonomických hedžingov, ako aj derivátov držaných na účtovanie hedžingu, sa vykazujú v rozčlenení podľa druhu podkladového rizika, druhu trhu a druhu produktu vo vzoroch 10 a 11. Inštitúcie vykazujú deriváty držané na účtovanie hedžingu aj v rozčlenení podľa druhu hedžingu. Informácie o nederivátových hedžingových nástrojoch sa vykazujú samostatne a v rozčlenení podľa druhov hedžingu.
190. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa všetky deriváty vykazujú v týchto vzoroch bez ohľadu na to, či sa vykazujú v súvahe alebo nie podľa príslušných národných GAAP.
191. Rozčlenenie účtovnej hodnoty, reálnej hodnoty a pomyselnej hodnoty obchodných a hedžingových derivátov podľa účtovných portfólií a druhov hedžingu sa uskutočňuje berúc do úvahy účtovné portfóliá a druhy hedžingu, ktoré sú uplatniteľné v IFRS alebo národných GAAP na základe BAD, podľa toho, ktorý rámec sa vzťahuje na vykazujúci subjekt.
192. Deriváty na obchodovanie a hedžingové deriváty, ktoré sa podľa národných GAAP na základe BAD oceňujú obstarávacou cenou alebo LOCOM, musia byť samostatne odlíšené.
193. Vzor 11 obsahuje hedžingové nástroje a hedžované položky bez ohľadu na účtovný štandard použitý na určenie kvalifikovaného hedžingového vzťahu, aj keď je kvalifikovaný zabezpečovací vzťah vo vzťahu k čistej pozícii. Ak sa inštitúcia rozhodla, že bude na účtovanie hedžingu naďalej uplatňovať IAS 39 (IFRS 9 odsek 7.2.21), odkazy a názvy druhov hedžingov a účtovných portfólií sa vykladajú ako príslušné odkazy a názvy v IAS 39 odseku 9: „finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ sa vzťahujú na „aktíva k dispozícii na predaj“ a „aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“ sa vzťahujú na „držané do splatnosti“, ako aj „úvery a pohľadávky“.
194. Deriváty zahrnuté v hybridných nástrojoch, ktoré sú oddelené od hostiteľskej zmluvy, sa vykazujú vo vzoroch 10 a 11 podľa povahy derivátu. Hodnota hostiteľskej zmluvy nie je zahrnutá v týchto vzoroch. Ak sa však hybridný nástroj oceňuje reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, zmluva sa vykazuje ako celok a vložené deriváty sa vo vzoroch 10 a 11 nevykazujú.
195. Prísľuby považované za deriváty [IFRS 9 odsek 2.3 písm. b)] a kreditné deriváty, ktoré nie sú v súlade s vymedzením finančnej záruky v odseku 114 tejto časti tejto prílohy, sa vykazujú vo vzore 10 a 11 v rovnakom rozčlenení ako iné derivátové nástroje, ale nevykazujú sa vo vzore 9.
196. Účtovná hodnota nederivátových finančných aktív alebo nederivátových finančných záväzkov, ktoré sa vykazujú ako hedžingový nástroj pri uplatňovaní IFRS alebo príslušných národných GAAP na základe BAD, sa vykazuje samostatne vo vzore 11.3.
     1. Klasifikácia derivátov podľa druhu rizika
197. Všetky deriváty sa klasifikujú do týchto kategórií rizika:
198. úroková sadzba: Úrokové deriváty sú zmluvy týkajúce sa úročených finančných nástrojov, ktorých peňažné toky sú stanovené s odkazom na úrokové sadzby alebo inú úrokovú zmluvu, ako je opcia na zmluvu futures na nákup pokladničných poukážok. Táto kategória je obmedzená na tie obchody, pri ktorých sú všetky časti vystavené úrokovej sadzbe len jednej meny. Týmto sa vylučujú zmluvy zahrňujúce výmenu jednej alebo viacerých cudzích mien, ako sú krížové menové swapy, menové opcie a iné zmluvy, ktorých prevládajúcu rizikovú charakteristiku predstavuje devízové riziko, ktoré treba vykazovať ako devízové zmluvy. Jedinou výnimkou je, keď sa krížové menové swapy používajú ako časť hedžingu úrokového rizika portfólia – v takom prípade sa vykazujú v osobitných riadkoch na tieto typy hedžingu. Úrokové zmluvy zahŕňajú dohody o budúcej úrokovej sadzbe, úrokové swapy jednotnej meny, úrokové futures, úrokové opcie (vrátane druhov cap, floor, collar a corridor), úrokové swapcie a úrokové warranty;
199. vlastné imanie: akciové deriváty sú zmluvy, ktoré majú výnos alebo podiel výnosu naviazaný na cenu konkrétnej akcie alebo na index cien akcií;
200. devízy a zlato: k týmto derivátom patria zmluvy, ktoré zahŕňajú výmenu mien na forwardovom trhu a expozíciu voči zlatu. Z toho dôvodu pokrývajú priame forwardy, devízové swapy, menové swapy (vrátane krížových menových úrokových swapov), menové futures, menové opcie, menové swapcie a menové warranty. Devízové deriváty zahŕňajú všetky obchody zahrňujúce expozície voči viac než jednej mene, či už v súvislosti s výmennými kurzami alebo úrokovými sadzbami, okrem prípadov, keď sa krížové menové swapy sa používajú ako časť hedžingu úrokového rizika portfólia. Zmluvy na zlato zahŕňajú všetky obchody zahrňujúce expozíciu voči danej komodite;
201. úver: kreditné deriváty sú zmluvy, v ktorých je vyplatenie spojené najmä s určitou mierou úverovej bonity konkrétneho referenčného úveru a ktoré nie sú v súlade s vymedzením finančných záruk (IFRS 9). V zmluvách sa spresňuje výmena platieb, v ktorých je aspoň jedna z dvoch častí určená podľa kvality referenčného úveru. Vyplatenia môže vyvolať niekoľko udalostí vrátane zlyhania, zníženia ratingu alebo stanovenej zmeny kreditného rozpätia referenčného aktíva. Kreditné deriváty, ktoré sú v súlade s vymedzením finančnej záruky odseku 114 v tejto časti tejto prílohy, sa vykazujú iba vo vzore 9;
202. komodita: tieto deriváty sú zmluvy, ktoré majú výnos alebo podiel výnosu naviazaný na cenu alebo cenový index komodity, ako je drahý kov (iný než zlato), ropa, drevo alebo poľnohospodárske výrobky;
203. iné: tieto deriváty sú akékoľvek iné derivátové zmluvy, ktoré nezahŕňajú expozíciu voči devízam, úrokovej sadzbe, vlastnému imaniu, komodite alebo kreditnému riziku, ako sú klimatické deriváty alebo poistné deriváty.
204. Ak je derivát ovplyvnený viac než jedným druhom podkladového rizika, nástroj sa priradí k najcitlivejšiemu druhu rizika. Pri derivátoch s viacerými expozíciami sa obchody v prípade neistoty priraďujú podľa tohto poradia priority:
205. komodity: v tejto kategórii sa vykazujú všetky derivátové transakcie zahŕňajúce expozíciu voči komodite alebo komoditnému indexu bez ohľadu na to, či zahŕňajú spoločnú expozíciu voči komoditám alebo nie, a akúkoľvek inú kategóriu rizika, ktorá môže zahŕňať devízy, úrokovú sadzbu alebo akcie;
206. akcie: v kategórii akcií sa vykazujú všetky derivátové transakcie prepojené s výkonnosťou akcií alebo akciových indexov s výnimkou zmlúv so spoločnou expozíciou voči komoditám a akciám, ktoré sa vykazujú ako komodity. Do tejto kategórie sa zahŕňajú obchody s akciami s expozíciou voči devízam alebo úrokovým sadzbám;
207. devízy a zlato: táto kategória zahŕňa všetky derivátové transakcie (s výnimkou tých, ktoré už sú vykazované v kategóriách komodít alebo akcií) s expozíciou voči viac než jednej mene, pričom expozícia sa môže týkať úročených finančných nástrojov alebo výmenných kurzov, okrem prípadov, keď sa krížové menové swapy používajú ako časť hedžingu úrokového rizika portfólia.
     1. Hodnoty, ktoré sa vykazujú pre deriváty
208. Podľa IFRS je „účtovnou hodnotou“ pre všetky deriváty (hedžingové alebo na obchodovanie) reálna hodnota. Deriváty s kladnou reálnou hodnotou (nad nulou) sú „finančné aktíva“ a deriváty so zápornou reálnou hodnotou (pod nulou) sú „finančné záväzky“. „Účtovná hodnota“ sa vykazuje samostatne pre deriváty s kladnou reálnou hodnotou („finančné aktíva“) a pre deriváty so zápornou reálnou hodnotou („finančné záväzky“). K dátumu prvotného vykázania sa derivát klasifikuje ako „finančné aktívum“ alebo „finančný záväzok“ podľa jeho počiatočnej reálnej hodnoty. Keď sa po prvotnom vykázaní reálna hodnota derivátu zvýši alebo zníži, podmienky výmeny sa môžu stať buď priaznivými pre inštitúciu (a derivát sa klasifikuje ako „finančné aktívum“), alebo nepriaznivými (a derivát sa klasifikuje ako „finančný záväzok“). Účtovná hodnota hedžingových derivátov zodpovedá ich celej reálnej hodnote prípadne vrátane zložiek tejto reálnej hodnoty, ktoré nie sú určené ako hedžingové nástroje.
209. Okrem účtovných hodnôt v zmysle vymedzenia v časti 1 odseku 27 tejto prílohy vykazujú reálne hodnoty vykazujúce inštitúcie podľa národných GAAP na základe BAD pri všetkých derivátových nástrojov bez ohľadu na to, či podľa národných GAAP na základe BAD existuje povinnosť ich zaúčtovať v súvahe alebo podsúvahe.
210. „Pomyselná hodnota“ zodpovedá hrubej nominálnej hodnote všetkých uzatvorených obchodov, ktoré k referenčnému dátumu ešte nie sú vyrovnané, bez ohľadu na to, či tieto dohody vedú k zaúčtovaniu derivátových expozícií v súvahe. Na stanovenie pomyselnej hodnoty sa zohľadňuje najmä:
211. pri zmluvách s variabilnou nominálnou hodnotou alebo pomyselnou hodnotou istín sú základom pre vykazovanie nominálne hodnoty alebo pomyselné hodnoty istín k referenčnému dátumu;
212. výška pomyselnej hodnoty, ktorá sa má vykázať pri derivátovej zmluve so zložkou násobiteľa, je zmluvne efektívna pomyselná hodnota alebo nominálna hodnota;
213. swapy: pomyselná hodnota swapu je podkladová hodnota istiny, na ktorej sa zakladá výmena úroku, devízy alebo iný príjem alebo výdavok;
214. zmluvy naviazané na akcie a komodity: pomyselná hodnota, ktorá sa má vykázať pri zmluve o akciách alebo komoditách, je množstvo komodity alebo akciového produktu, o ktorom bola uzatvorená zmluva na účel kúpy alebo predaja, vynásobené zmluvnou cenou za jednotku. Pomyselná hodnota, ktorá sa má vykázať pri zmluvách o komoditách s viacnásobnou výmenou istiny, je zmluvná hodnota vynásobená počtom zostávajúcich výmen istiny v zmluve;
215. kreditné deriváty: zmluvná hodnota, ktorá sa má vykázať pri kreditných derivátoch, zodpovedá nominálnej hodnote príslušného referenčného úveru;
216. Digitálne opcie majú vopred vymedzené vyplatenie, ktoré môže byť buď peňažnou hodnotou, alebo počtom zmlúv o podkladovom nástroji. Pomyselná hodnota je pri digitálnych opciách vymedzená buď ako vopred vymedzená peňažná hodnota, alebo reálna hodnota podkladového nástroja k referenčnému dátumu.
217. Stĺpec „pomyselná hodnota“ derivátov zahŕňa pre každú riadkovú položku súčet pomyselných hodnôt všetkých zmlúv, v ktorých je inštitúcia protistranou, nezávisle od toho, či sa deriváty považujú za aktíva alebo záväzky v súvislosti so súvahou, alebo sa nezaúčtovávajú v súvahe. Všetky pomyselné hodnoty sa vykazujú bez ohľadu na to, či je reálna hodnota derivátov kladná, záporná alebo sa rovná nule. Vzájomné započítavanie pomyselných hodnôt nie je povolené.
218. „Pomyselná hodnota“ sa vykazuje prostredníctvom „celkom“ a prostredníctvom „z čoho: predané“ pre riadkové položky: „mimoburzové opcie“, „opcie organizovaného trhu“, „komodita“ a „ostatné“. Položka „z čoho predané“ zahŕňa pomyselné hodnoty (realizačnú cenu) zmlúv, v ktorých protistrany (držitelia opcií) inštitúcie (vystavovateľ opcie) môžu uplatniť právo na opciu a na položky súvisiace s derivátmi s kreditným rizikom, pomyselnými hodnotami zmlúv, v ktorých inštitúcia (predávajúci zabezpečenia) predala (poskytuje) zabezpečenie svojim protistranám (kupujúci zabezpečenia).
219. Transakcia sa priraďuje ako „mimoburzová“ alebo „organizovaného trhu“ na základe charakteru trhu, kde sa transakcia vykonáva, a nie na základe toho, či táto transakcia podlieha záväznej zúčtovacej povinnosti. „Organizovaný trh“ je regulovaný trh v zmysle článku 4 bodu 92 CRR. Ak preto vykazujúci subjekt uzavrie zmluvu o derivátoch na mimoburzovom trhu, na ktorom je povinné centrálne zúčtovanie, tento derivát klasifikuje ako „mimoburzový“, a nie ako „organizovaného trhu“.
     1. Deriváty klasifikované ako „ekonomické hedžingy“
220. Deriváty, ktoré sú držané na účely hedžingu, ale ktoré nespĺňajú kritériá na efektívne hedžingové nástroje v súlade s IFRS 9, IAS 39, kde sa IAS 39 uplatňuje na účely účtovania hedžingu alebo v medziach účtovného rámca podľa GAAP na základe BAD, sa vykazujú vo vzore 10 ako „ekonomické hedžingy“. Toto sa takisto uplatňuje na všetky tieto prípady:
221. deriváty použité na hedžing nekótovaných nástrojov vlastného imania, pri ktorých môže byť primeraný odhad reálnej hodnoty obstarávacou cenou;
222. kreditné deriváty oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia použité na riadenie kreditného rizika celého finančného nástroja (alebo jeho časti), ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pri jeho prvotnom vykázaní, po ňom alebo v dobe, keď sa nevykazuje v súlade s IFRS 9 odsekom 6.7;
223. deriváty, ktoré sú klasifikované ako „držané na obchodovanie“ v súlade s dodatkom A IFRS 9 alebo ako aktíva na obchodovanie podľa národných GAAP na základe BAD, ale nie sú súčasťou obchodnej knihy v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 86 CRR.
224. „Ekonomické hedžingy“ nezahŕňajú deriváty na obchodovanie na vlastný účet.
225. Deriváty, ktoré sú v súlade s vymedzením „ekonomických hedžingov“, sa vykazujú vo vzore 10 samostatne pre každý druh rizika.
226. Kreditné deriváty použité na riadenie kreditného rizika celého finančného nástroja (alebo jeho časti), ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pri jeho prvotnom vykázaní, po ňom alebo v dobe, keď sa nevykazuje v súlade s IFRS 9 odsekom 6.7, sa vykazujú v osobitnom riadku vo vzore 10 v rámci kreditného rizika. Ostatné ekonomické hedžingy kreditného rizika, pri ktorých vykazujúci subjekt neuplatňuje IFRS 9 odsek 6.7, sa vykazujú samostatne.
     1. Rozčlenenie derivátov podľa sektora protistrany
227. Účtovná hodnota a celková pomyselná hodnota derivátov držaných na obchodovanie a aj derivátov držaných na účtovanie hedžingu, s ktorými sa obchoduje na mimoburzovom trhu, sa vykazujú podľa protistrany s použitím týchto kategórii:
228. „úverové inštitúcie“;
229. „ostatné finančné korporácie“ a
230. „zvyšok“ obsahujúci všetky ostatné protistrany.
231. Všetky mimoburzové deriváty sa bez ohľadu na riziko, ktoré s nimi súvisí, sa rozčleňujú podľa týchto protistrán.
     1. Účtovanie hedžingu podľa národných GAAP (11.2)
232. Ak sa podľa národných GAAP na základe BAD vyžaduje priradenie hedžingových derivátov do rôznych kategórií hedžingov, hedžingové deriváty sa vykazujú samostatne pre každú z uplatniteľných kategórií: „hedžingy reálnej hodnoty“, „hedžingy peňažných tokov“, „hedžingy obstarávacej ceny“, „hedžing v čistých investíciách do zahraničnej prevádzky“, „hedžingy reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia“ a „hedžingy peňažných tokov úrokového rizika portfólia“.
233. V náležitých prípadoch sa v súlade s národnými GAAP na základe BAD „hedžingy obstarávacej ceny“ vzťahujú na kategóriu hedžingu, v ktorej sa hedžingový derivát vo všeobecnosti oceňuje obstarávacou cenou.
     1. Hodnota, ktorá sa má vykázať pri nederivátových hedžingových nástrojoch (11.3 a 11.3.1)
234. Pri nederivátových hedžingových nástrojoch zodpovedá hodnota, ktorá sa má vykázať, ich účtovnej hodnote podľa pravidiel oceňovania uplatniteľných na účtovné portfóliá, do ktorých patria v IFRS alebo GAAP na základe BAD. Pri nederivátových hedžingoých nástrojoch sa nevykazuje žiadna „pomyselná hodnota“.
     1. Hedžované položky v hedžingoch reálnej hodnoty (11.4)
235. Účtovná hodnota hedžovaných položiek v hedžingu reálnej hodnoty vykázaná vo výkaze o finančnej situácii sa rozčleňuje podľa účtovného portfólia a druhu hedžovaného rizika pre hedžované finančné aktíva a hedžované finančné záväzky. V prípade, že finančný nástroj je hedžovaný na viac ako jedno riziko, vykazuje sa v tom druhu rizika, v ktorom sa vykazuje hedžingový nástroj v súlade s odsekom 129.
236. „Mikrohedžingy“ sú hedžingy iné ako hedžing úrokového rizika portfólia v súlade s IAS 39 odsekom 89A. Mikrohedžingy zahŕňajú hedžingy čistých pozícií v súlade s IFRS 9 odsekom 6.6.
237. „Hedžingové úpravy mikrohedžingov“ zahŕňajú všetky hedžingové úpravy všetkých mikrohedžingov v zmysle vymedzenia v odseku 147.
238. „Hedžingové úpravy zahrnuté v účtovnej hodnote aktív/záväzkov“ zodpovedajú akumulovanej hodnote ziskov a strát z hedžovaných položiek, ktorými sa upravuje účtovná hodnota týchto položiek a ktoré sa vykázali vo výsledku hospodárenia. Hedžingové úpravy hedžovaných položiek, ktoré sú akcie oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, sa vykazujú vo vzore 1.3. Hedžingové úpravy nevykázaných záväzných prísľubov alebo ich zložiek sa nevykazujú.
239. „Zostávajúce úpravy ukončených mikrohedžingov vrátane hedžingov čistých pozícií“ zahŕňajú tie hedžingové úpravy, ktoré – po ukončení hedžingového vzťahu a po ukončení úpravy hedžovaných položiek o zisky a straty vyplývajúce z hedžingu – zostanú oceňované v amortizovanej hodnote do výšky zisku alebo straty prostredníctvom prepočítania efektívnej úrokovej miery pre hedžované položky oceňované v amortizovanej hodnote alebo do výšky sumy, ktorá predstavuje predtým vykázaný kumulovaný hedžingový zisk alebo stratu hedžovaných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok.
240. Ak je skupina finančných aktív alebo finančných záväzkov vrátane skupiny finančných aktív alebo finančných záväzkov, ktoré predstavujú čistú pozíciu, prípustná ako hedžovaná položka, finančné aktíva a finančné záväzky tvoriace túto skupinu sa vykazujú v ich účtovnej hodnote v hrubom vyjadrení pred vzájomným započítaním medzi nástrojmi v rámci skupiny, a to ako „aktíva alebo záväzky zahrnuté v hedžingu čistej pozície (pred vzájomným započítavaním)“.
241. „Hedžované položky v hedžingu úrokového rizika portfólia“ zahŕňajú finančné aktíva a finančné záväzky zahrnuté v reálnej hodnote úrokovej expozície portfólia finančných aktív alebo finančných záväzkov. Tieto finančné nástroje sa vykazujú v ich účtovnej hodnote v hrubom vyjadrení pred vzájomným započítaním medzi nástrojmi v rámci portfólia.
242. Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty (12)
     1. Pohyby v opravných položkách na kreditné straty a zníženie hodnoty nástrojov vlastného imania podľa národných GAAP na základe BAD (12.0)
243. Vzor 12.0 obsahuje zosúladenie počiatočných a konečných zostatkov účtu opravných položiek pre finančné aktíva oceňované nákladovými metódami, ako aj pre finančné aktíva oceňované inými metódami alebo oceňované reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania, ak národné GAAP na základe BAD vyžadujú, aby sa na ne vzťahovalo zníženie hodnoty. Úpravy oceňovania aktív oceňovaných nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny sa vo vzore 12.0 nevykazujú.
244. „Nárasty z dôvodu hodnôt vyčlenených na predpokladané úverové straty počas obdobia“ sa vykazujú, ak pre hlavnú kategóriu aktív alebo protistranu odhad zníženia hodnoty za obdobie má za následok vykázanie čistých výdavkov; to znamená, že pre uvedenú kategóriu alebo protistranu nárasty zníženia hodnoty za dané obdobie presahujú poklesy. „Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia“ sa vykazujú, ak pre hlavnú kategóriu aktív alebo protistranu odhad zníženia hodnoty za obdobie má za následok vykázanie čistého výnosu; to znamená, že pre uvedenú kategóriu alebo protistranu poklesy zníženia hodnoty za dané obdobie presahujú nárasty.
245. Zmeny hodnôt opravných položiek z dôvodu splatenia a predaja finančných aktív sa vykazujú ako „ostatné úpravy.“ Odpisy sa vykazujú v súlade s odsekmi 72 až 74.
     1. Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty podľa IFRS (12.1)
246. Vzor 12.1 obsahuje zosúladenie počiatočných a konečných zostatkov účtu opravných položiek pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, ktoré je rozčlenené podľa etáp zníženia hodnoty, podľa nástroja a podľa protistrany.
247. Rezervy na podsúvahové expozície, na ktoré sa vzťahujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty v IFRS 9, sa vykazujú podľa etáp zníženia hodnoty. Zníženie hodnoty pre úverové prísľuby sa vykazuje ako rezerva iba vtedy, ak sa nezohľadňuje spoločne so znížením hodnoty súvahových aktív v súlade s IFRS 9 odsekom 7.B8E a odsekom 108 tejto časti. Pohyby v rezervách na prísľuby a finančné záruky oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky považované za poistné zmluvy podľa IFRS 4 sa nevykazujú v tomto vzore, ale vo vzore 43. Zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika prísľubov a finančných záruk oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia v súlade s IFRS 9 sa nevykazujú v tomto vzore, ale v položke „zisky alebo (−) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“ v súlade s odsekom 50 tejto časti.
248. Položky „z čoho: kolektívne oceňované opravné položky“ a „z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky“ zahŕňajú pohyby kumulatívnej výšky zníženej hodnoty súvisiacej s finančnými aktívami, ktoré boli oceňované na individuálnom alebo kolektívnom základe.
249. „Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia“ zahŕňajú hodnotu nárastov očakávaných strát očakávaných pri prvotnom vykázaní vzniknutých alebo nadobudnutých finančných aktív. Tento nárast opravnej položky sa vykazuje k prvému referenčnému dátumu vykazovania po vzniku alebo nadobudnutí týchto finančných aktív. Nárasty alebo poklesy očakávaných strát z týchto finančných aktív po ich prvotnom vykázaní sa prípadne vykazujú v iných stĺpcoch. Vzniknuté alebo nadobudnuté aktíva zahŕňajú aktíva, ktoré sú výsledkom čerpania poskytnutých podsúvahových záväzkov.
250. „Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania“ zahŕňajú hodnotu zmien očakávaných strát z dôvodu úplného ukončenia vykazovania finančných aktív počas obdobia vykazovania z iných dôvodov, než sú odpisy, ktoré zahŕňajú prevody na tretie strany alebo uplynutie lehoty zmluvných práv v dôsledku úplného splatenia, odpredaja týchto finančných aktív alebo ich prevodu do iného účtovného portfólia. Zmena v opravnej položke sa vykazuje v tomto stĺpci k prvému referenčnému dátumu vykazovania po splatení, odpredaji alebo prevode. V prípade podsúvahových expozícií táto položka takisto zahŕňa poklesy zníženia hodnoty v dôsledku zmeny podsúvahovej položky na súvahové aktívum.
251. „Zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika (v čistom)“ zahŕňajú čistú hodnotu zmien očakávaných strát ku koncu obdobia vykazovania z dôvodu nárastu alebo poklesu kreditného rizika od prvotného vykázania bez ohľadu na to, či nárast alebo pokles kreditného rizika viedol k prevodu finančného aktíva do druhej etapy. Vplyv na opravnú položku v dôsledku zvýšenia alebo zníženia hodnoty finančných aktív v dôsledku vzniknutých a zaplatených úrokových výnosov sa vykazuje v tomto stĺpci. Táto položka takisto zahŕňa vplyv plynutia času na očakávané straty v súlade s IFRS 9 odsekom 5.4.1 písm. a) a b). Zmeny odhadov v dôsledku aktualizácií alebo preskúmania parametrov rizika, ako aj zmeny hospodárskych údajov zameraných na budúcnosť sa takisto vykazujú v tomto stĺpci. Zmeny očakávaných strát v dôsledku čiastočného splatenia expozícií splátkami sa vykazujú v tomto stĺpci s výnimkou poslednej splátky, ktorá sa vykazuje v stĺpci „poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania“.
252. Všetky zmeny očakávaných kreditných strát súvisiacich s revolvingovými expozíciami sa vykazujú ako „zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika (v čistom)“ okrem zmien súvisiacich s odpismi a aktualizáciami metodiky inštitúcie pre odhad kreditných strát. Revolvingové expozície sú tie expozície, pri ktorých sa môžu nesplatené zostatky zákazníka pohybovať na základe jeho rozhodnutia požičiavať si a splácať až do výšky limitu stanoveného inštitúciou.
253. „Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)“ zahŕňajú zmeny v dôsledku aktualizácií metodiky inštitúcie pre odhad očakávaných kreditných strát v dôsledku zmien existujúcich modelov alebo zavedenia nových modelov používaných na odhad zníženia hodnoty. Metodické aktualizácie takisto zahŕňajú vplyv prijatia nových štandardov. Zmeny v metodike, ktoré vedú k zmene etapy zníženia hodnoty aktíva, sa považujú za modelovú zmenu v celom rozsahu. Zmeny odhadov v dôsledku aktualizácií alebo preskúmania parametrov rizika ani zmeny hospodárskych údajov zameraných na budúcnosť sa v tomto stĺpci nevykazujú.
254. Vykazovanie zmien očakávaných strát súvisiacich so zmenenými aktívami (IFRS 9 odsek 5.4.3 a dodatok A) závisí od vlastnosti zmeny v súlade s týmto postupom:
255. ak majú zmeny za následok čiastočné alebo úplné ukončenie vykazovania aktíva v dôsledku odpisu v zmysle vymedzenia v odseku 74, vplyv na očakávané straty v dôsledku tohto ukončenia vykazovania sa vykazuje ako „poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov“ a akýkoľvek iný vplyv na očakávané kreditné straty v iných príslušných stĺpcoch;
256. ak majú zmeny za následok úplné ukončenie vykazovania aktíva z iných dôvodov, ako je odpis v zmysle vymedzenia v odseku 74 a jeho nahradenie novým aktívom, vplyv úpravy na očakávané kreditné straty sa vykazuje ako „zmeny z dôvodu ukončenia vykazovania“ pre zmeny v dôsledku ukončenia vykazovania aktíva, a ako „nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia“ pre zmeny v dôsledku novo vykázaného zmeneného aktíva. Ukončenie vykazovania z iných dôvodov, než sú odpisy, zahŕňa ukončenie vykazovania, ak podmienky zmenených aktív boli predmetom podstatných zmien;
257. ak zmena nevedie k ukončeniu vykazovania celého zmeneného aktíva alebo jeho časti, jej vplyv na očakávané straty sa vykazuje ako „zmeny z dôvodu zmien bez ukončenia vykazovania“.
258. Odpisy sa vykazujú v súlade s odsekmi 72 až 74 tejto časti tejto prílohy a v súlade s týmito postupmi:
259. ak je vykazovanie dlhového nástroja čiastočne alebo úplne ukončené, pretože neexistuje žiadne primerané očakávanie vymoženia, pokles opravnej položky na stratu vykazovaný v dôsledku odpísaných súm sa vykazuje ako „poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov“;
260. „sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát“ sú hodnoty finančných aktív odpísaných počas obdobia vykazovania, ktoré presahujú všetky účty opravných položiek príslušného finančného aktíva k dátumu ukončenia vykazovania. Zahŕňajú všetky sumy odpísané počas obdobia vykazovania, a to nielen tie, ktoré sú ešte stále predmetom vymáhania.
261. „Ostatné úpravy“ zahŕňajú všetky sumy, ktoré neboli vykázané v predchádzajúcich stĺpcoch vrátane – okrem iného – úprav očakávaných strát v dôsledku kurzových rozdielov, ak je to v súlade s vykazovaním vplyvu devíz vo vzore 2.
     1. Prevody medzi etapami zníženia hodnoty (prezentácia na hrubom základe) (12.2)
262. V prípade hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a podsúvahových expozícií, na ktoré sa vzťahujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty podľa IFRS 9, sa nominálna hodnota, ktorá sa počas obdobia vykazovania previedla medzi etapami zníženia hodnoty, vykazuje vo vzore 12.2.
263. Vykazuje sa len hrubá účtovná hodnota alebo nominálna hodnota tých finančných aktív alebo podsúvahových expozícií, ktoré sa nachádzajú v odlišnej etape zníženia hodnoty k referenčnému dátumu vykazovania, ako boli na začiatku účtovného obdobia alebo počas ich prvotného vykázania. Pri súvahových expozíciách, v prípade ktorých zníženie hodnoty vykázané vo vzore 12.1 zahŕňa podsúvahovú zložku (IFRS 9 odsek 5.5.20 a IFRS 7 odsek B8E) sa berie do úvahy zmena etapy súvahovej a podsúvahovej zložky.
264. V prípade vykazovania prevodov, ku ktorým došlo počas účtovného obdobia, finančné aktíva alebo podsúvahové expozície, ktoré od začiatku účtovného obdobia alebo od prvotného vykázania niekoľkokrát zmenili etapu zníženia hodnoty, sa vykazujú ako prevedené z ich etapy zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia alebo počas prvotného vykázania na etapu zníženia hodnoty, do ktorej sú zahrnuté k referenčnému dátumu vykazovania.
265. Hrubá účtovná hodnota alebo nominálna hodnota, ktorá sa má vykázať vo vzore 12.2, zodpovedá hrubej účtovnej hodnote alebo nominálnej hodnote k dátumu vykazovania bez ohľadu na to, či táto hodnota bola vyššia alebo nižšia v deň prevodu.
266. Prijatý kolaterál a záruky (13)
     1. Rozčlenenie kolaterálu a záruk podľa úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie (13.1)
267. Kolaterál a záruky, ktorými sa kryjú úvery a preddavky, sa nezávisle od ich právnej formy vykazujú podľa druhu záloh: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku a ostatné úvery zabezpečené kolaterálom, ako aj podľa prijatých finančných záruk. Úvery a preddavky sa rozčleňujú podľa protistrán a účelu.
268. Vo vzore 13.1 sa vykazuje „maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť“. Súčet hodnôt finančnej záruky a/alebo kolaterálu uvedený v súvisiacich stĺpcoch vzoru 13.1 nesmie prekročiť účtovnú hodnotu súvisiaceho úveru.
269. Na vykazovanie úverov a preddavkov podľa druhu zálohy sa použijú tieto vymedzenia:
270. v rámci „úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku“ úvery „určené na bývanie“ zahŕňajú úvery, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie, a úvery „určené na podnikanie“ zahŕňajú úvery zabezpečené zálohami nehnuteľného majetku iného ako určeného na bývanie vrátane kancelárskych priestorov a priestorov určených na podnikanie a iných druhov nehnuteľného majetku určeného na podnikanie. Určenie, či kolaterál vo forme nehnuteľného majetku je určený na bývanie alebo na podnikanie, sa vykoná v súlade s nariadením CRR;
271. v rámci „ostatných úverov zabezpečených kolaterálom“, „peňažné prostriedky [emitované dlhové cenné nástroje]“ zahŕňajú: a) vklady vo vykazujúcich inštitúciách, ktoré boli založené ako kolaterál na úver; b) dlhové cenné papiere emitované vykazujúcou inštitúciou, ktoré boli založené ako kolaterál na úver. „Zvyšok“ zahŕňa zálohy ostatných cenných papierov emitovaných všetkými tretími stranami alebo zálohy ostatných aktív;
272. „prijaté finančné záruky“ zahŕňajú zmluvy, prostredníctvom ktorých sa v súlade s odsekom 114 tejto prílohy od emitenta vyžaduje, aby vykonal konkrétne platby na splatenie straty, ktorá vznikne inštitúcii z dôvodu, že konkrétny dlžník nevykonal platbu v čase splatnosti v súlade s pôvodnými alebo zmenenými podmienkami dlhového nástroja.
273. Pre úvery a preddavky, ktoré majú súbežne viac než jeden druh kolaterálu alebo záruky, je výška „maximálneho kolaterálu/záruky, ktorú možno zohľadniť“ priradená podľa jeho/jej kvality, pričom sa začína tým/tou, ktorý/ktorá má najvyššiu kvalitu. V prípade úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku sa kolaterál vždy vykazuje ako prvý, a to bez ohľadu na jeho kvalitu v porovnaní s iným kolaterálom. Ak „maximálny kolaterál/záruka, ktorú možno zohľadniť“ presahuje hodnotu kolaterálu vo forme nehnuteľného majetku, jeho/jej zostatková hodnota je priradená k iným druhom kolaterálu a záruk podľa jeho/jej kvality, pričom sa začína tým/tou, ktorý/ktorá má najvyššiu kvalitu.
     1. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas obdobia [držaný k dátumu vykazovania] (13.2)
274. Tento vzor zahŕňa účtovnú hodnotu kolaterálu, ktorý bol získaný medzi začiatkom a koncom referenčného obdobia a ktorý ostáva vykázaný v súvahe k referenčnému dátumu.
     1. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva [hmotné aktíva], akumulovaný (13.3)
275. „Zabavenie [hmotné aktíva]“ zodpovedá kumulatívnej účtovnej hodnote hmotných aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu, ktorý ostáva vykázaný v súvahe k referenčnému dátumu okrem kolaterálov klasifikovaných ako „nehnuteľnosti, stroje a zariadenia“.
276. Poradie reálnej hodnoty: Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou (14)
277. Inštitúcie vykazujú hodnotu finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou v súlade s poradím stanoveným v IFRS 13 odseku 72. Ak sa v národných GAAP na základe BAD takisto vyžaduje priradenie aktív oceňovaných reálnou hodnotou medzi jednotlivými úrovňami reálnej hodnoty podľa národných GAAP, inštitúcie takisto vykazujú v tomto vzore.
278. „Zmena reálnej hodnoty počas obdobia“ zahŕňa prípadne zisky alebo straty z precenení v súlade s IFRS 9, IFRS 13 alebo národnými GAAP v danom období, ktoré k dátumu vykazovania naďalej existujú. Tieto zisky a straty sa vykazujú ako zahrnutie vo výkaze ziskov a strát, prípadne vo výkaze komplexného účtovného výsledku; z toho dôvodu sú hodnoty vykázané pred zdanením.
279. „Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením“ zahŕňa výšku ziskov alebo strát z precenení nástrojov akumulovanú od prvotného vykázania k referenčnému dátumu.
280. Ukončenie vykazovania a finančné záväzky súvisiace s prevedenými finančnými aktívami (15)
281. Vzor 15 zahŕňa informácie o prevedených finančných aktívach, z ktorých všetky alebo ich časť nespĺňajú podmienky na ukončenie vykazovania, a finančné aktíva, ktorých vykazovanie sa v plnej miere ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich.
282. Súvisiace záväzky sa vykazujú podľa portfólia, v ktorom boli súvisiace prevedené finančné aktíva zahrnuté na strane aktív, a nie podľa portfólia, v ktorom boli zahrnuté na strane záväzkov.
283. Stĺpec „hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo“ zahŕňa účtovnú hodnotu finančných aktív vykázanú na účtovné účely, ktorej vykazovanie však bolo ukončené na prudenciálne účely z dôvodu, že inštitúcia s nimi zaobchádza ako so sekuritizačnými pozíciami na kapitálové účely v súlade s článkami 109, 243 a 244 nariadenia CRR.
284. „Zmluvy o repo transakciách“ („repoobchody“) sú transakcie, v ktorých inštitúcia získa peňažné prostriedky výmenou za finančné aktíva predané za stanovenú cenu s prísľubom opätovne kúpiť rovnaké (alebo totožné) aktíva za pevnú cenu ku konkrétnemu dátumu v budúcnosti. Transakcie zahŕňajúce dočasný prevod zlata za peňažný kolaterál sa tiež považujú za „zmluvy o repo transakciách“ („repoobchody“). Sumy, ktoré inštitúcia získa výmenou za finančné aktíva prevedené na tretiu stranu („dočasný nadobúdateľ“), sú klasifikované podľa „zmlúv o repo transakciách“ v prípade, že zahŕňajú prísľub vykonať reverznú operáciu a nielen opciu na jej vykonanie. Zmluvy o repo transakciách zahŕňajú aj operácie typu repo, ktoré môžu zahŕňať:
285. sumy získané výmenou za cenné papiere dočasne prevedené na tretiu stranu vo forme požičiavania cenných papierov výmenou za peňažný kolaterál;
286. sumy získané výmenou za cenné papiere dočasne prevedené na tretiu stranu vo forme zmluvy o spätnom predaji/kúpe.
287. „Zmluvy o repo transakciách“ („repoobchody“) a „obrátené repo úvery“ („obrátené repoobchody“) zahŕňajú peňažné prostriedky prijaté alebo požičané inštitúciou.
288. Ak sa pri sekuritizačnej transakcii ukončí vykazovanie prevedených finančných aktív, inštitúcie vykážu zisky (straty) generované položkou v rámci výkazu ziskov a strát zodpovedajúcou „účtovným portfóliám“, v ktorých boli finančné aktíva zahrnuté pred ukončením ich vykazovania.
289. Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát (16)
290. Pre vybrané položky výkazu ziskov a strát sa vykazujú ďalšie rozčlenenia ziskov (alebo príjmu) a strát (alebo výdavkov).
     1. Úrokové výnosy a náklady podľa nástroja a sektora protistrany (16.1)
291. Úrokové výnosy sa rozčleňujú v súlade s:
292. úrokovými výnosmi z finančných a ostatných aktív, ako aj
293. úrokovými výnosmi z finančných záväzkov s negatívnou efektívnou úrokovou mierou.
294. Úrokové náklady sa rozčleňujú v súlade s:
295. úrokovými nákladmi z finančných a ostatných aktív, ako aj
296. úrokovými nákladmi z finančných záväzkov s negatívnou efektívnou úrokovou mierou.
297. Úrokové výnosy z finančných aktív a finančných záväzkov s negatívnou efektívnou úrokovou mierou zahŕňajú úrokové výnosy z derivátov držaných na obchodovanie, dlhových cenných papierov, úverov a preddavkov, ako aj na vkladov, emitovaných cenných papierov a iných finančných záväzkov s negatívnou efektívnou úrokovou mierou.
298. Úrokové náklady z finančných záväzkov a finančných aktív s negatívnou efektívnou úrokovou mierou zahŕňajú úrokové náklady z derivátov držaných na obchodovanie, vkladov, emitovaných cenných papierov a iných finančných záväzkov, ako aj z cenných papierov, úverov a preddavkov s negatívnou efektívnou úrokovou mierou.
299. Na účely vzoru 16.1 sa krátke pozície považujú za pozície v rámci ostatných finančných záväzkov. Zohľadňujú sa všetky nástroje v rôznych portfóliách okrem nástrojov, ktoré sú zahrnuté v položkách „deriváty – účtovanie hedžingu“ a ktoré sa nepoužívajú na hedžing úrokového rizika.
300. „Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko“ zahŕňajú úrokové výnosy a náklady z hedžingových nástrojov, ak hedžované položky vytvárajú úroky.
301. Ak sa použije čistá cena, úrok z derivátov držaných na obchodovanie zahŕňa sumy súvisiace s týmito derivátmi držanými na obchodovanie, ktoré spĺňajú požiadavky na „ekonomické hedžingy“ a ktoré sú zahrnuté v úrokových výnosoch alebo úrokových nákladoch s cieľom opraviť príjmy a výdavky hedžovaných finančných nástrojov z ekonomického, nie však z účtovného hľadiska. V takom prípade sa výnosy z derivátov ekonomického hedžingu vykazujú oddelene v rámci úrokových výnosov z derivátov na obchodovanie. Časovo rozdelené poplatky alebo vyrovnávacie platby v súvislosti s kreditnými derivátmi oceňovanými reálnou hodnotou a použitými na riadenie kreditného rizika časti alebo celého finančného nástroja, ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou pri tejto príležitosti, sa takisto vykazujú v rámci úrokových výnosov z derivátov na obchodovanie.
302. Podľa IFRS, „z čoho: úrokové výnosy z finančných aktív so zníženou hodnotou“ sú úrokové výnosy z finančných aktív znehodnotených úverovými stratami vrátane kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív. Podľa národných GAAP na základe BAD tieto zahŕňajú úrokové výnosy z aktív so zníženou hodnotou so špecifickou alebo všeobecnou opravnou položkou zníženia hodnoty pre kreditné riziko.
     1. Zisky alebo straty týkajúce sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja (16.2)
303. Zisky alebo straty týkajúce sa ukončenia vykazovania finančných aktív a finančných záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa rozčleňujú podľa druhu finančného nástroja a podľa účtovného portfólia. Pre každú položku sa vykazuje čistý realizovaný zisk alebo strata vyplývajúca z transakcie, ktorej vykazovanie sa ukončilo. Čistá hodnota predstavuje rozdiel medzi realizovanými ziskami a realizovanými stratami.
304. Vzor 16.2 sa uplatňuje podľa IFRS na finančné aktíva a záväzky v amortizovanej hodnote, ako aj na dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. Vzor 16.2 sa podľa národných GAAP na základe BAD uplatňuje na finančné aktíva oceňované nákladovou metódou, reálnou hodnotu cez metódy vlastného imania a inými metódami, ako napr. nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny. Zisky a straty z finančných nástrojov klasifikovaných ako na obchodovanie podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa nevykazujú v tomto vzore bez ohľadu na pravidlá oceňovania uplatňované na tieto nástroje.
     1. Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, podľa nástroja (16.3)
305. Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie sa rozčleňujú podľa druhu nástroja; každá položka tohto rozčlenenia je pritom čistou realizovanou a nerealizovanou sumou (zisky mínus straty) z finančného nástroja.
306. Zisky a straty z obchodovania s cudzími menami na spotovom trhu – s výnimkou výmeny cudzích bankoviek a mincí – sú zahrnuté ako zisky a straty z obchodovania. Zisky a straty z obchodovania s cennými kovmi alebo z ukončenia vykazovania a precenenia sa nezahŕňajú do ziskov a strát z obchodovania, ale ako „ostatné prevádzkové výnosy“ alebo „ostatné prevádzkové náklady“ v súlade s odsekom 316 tejto časti.
307. Položka „z čoho: ekonomické hedžingy s použitím opcie na reálnu hodnotu“ zahŕňa iba zisky a straty z kreditných derivátov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a použitých na riadenie kreditného rizika celého finančného nástroja alebo jeho časti, ktorý je pri tejto príležitosti v súlade s IFRS 9 odsekom 6.7 určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Zisky alebo straty v dôsledku reklasifikácie finančných aktív z účtovného portfólia kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote do účtovného portfólia kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo držaného na obchodovanie (IFRS 9 odsek 5.6.2) sa vykazujú ako „z čoho: zisky a straty z dôvodu reklasifikácie aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote“.
     1. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, podľa rizika (16.4)
308. Zisky a straty z finančných aktív a finančných záväzkov držaných na obchodovanie sa takisto rozčleňujú podľa druhu rizika; každá položka tohto rozčlenenia je pritom čistou realizovanou a nerealizovanou sumou (zisky mínus straty) podkladového rizika (úroková sadzba, akcie, devízy, úvery, komodita a iné) súvisiaceho s expozíciou vrátane súvisiacich derivátov. Zisky a straty z kurzových rozdielov sa zahrnú v položke, v ktorej sú zahrnuté zvyšky ziskov a strát vyplývajúcich z konvertovaného nástroja. Zisky a straty z finančných aktív a finančných záväzkov iných než derivátov sa zahŕňajú do rizikových kategórií takto:
309. úroková sadzba: vrátane obchodovania s úvermi a preddavkami, vkladmi a dlhovými cennými papiermi (držanými alebo emitovanými);
310. vlastné imanie: vrátane obchodovania s akciami, kvótami PKIPCP a inými nástrojmi vlastného imania;
311. obchodovanie s devízami: vrátane výhradného obchodovania s devízami;
312. kreditné riziko: vrátane obchodovania s dlhovými nástrojmi viazanými na úver;
313. komodity: táto položka zahŕňa len deriváty, pretože zisky a straty z komodít držaných s úmyslom obchodovania sa vykazujú ako „ostatné prevádzkové výnosy“ alebo „ostatné prevádzkové náklady“ v súlade s odsekom 316 tejto časti;
314. iné: vrátane obchodovania s finančnými nástrojmi, ktoré nemôžu byť klasifikované v iných rozčleneniach.
     1. Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja (16.4.1)
315. Zisky a straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa rozčleňujú podľa druhu nástroja; každá položka tohto rozčlenenia je pritom čistou realizovanou a nerealizovanou sumou (zisky mínus straty) finančného nástroja.
316. Zisky alebo straty z dôvodu reklasifikácie finančných aktív z účtovného portfólia kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote do účtovného portfólia kategórie neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 odsek 5.6.2) sa vykazujú ako „z čoho: zisky a straty z dôvodu reklasifikácie aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote“.
     1. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja (16.5)
317. Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa rozčleňujú podľa druhu nástroja. Inštitúcie vykazujú čisté realizované a nerealizované zisky alebo straty a hodnotu zmeny reálnej hodnoty finančných záväzkov v danom období v dôsledku zmien kreditného rizika (vlastné kreditné riziko dlžníka alebo emitenta), ak sa vlastné kreditné riziko nevykazuje v rámci iného komplexného účtovného výsledku.
318. Ak sa kreditný derivát oceňovaný reálnou hodnotou používa na riadenie kreditného rizika celého finančného nástroja alebo jeho časti, ktorý je pri tejto príležitosti určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, zisky alebo straty z daného finančného nástroja sa pri takomto určení vykazujú ako „z čoho: zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia na účely hedžingu, v čistom“. Následné reálnou hodnotou oceňované zisky alebo straty z týchto finančných nástrojov sa vykazujú ako „z čoho: zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia na účely hedžingu, v čistom“.
     1. Zisky alebo straty z účtovania hedžingu (16.6)
319. Všetky zisky a straty z účtovania hedžingu – okrem úrokových výnosov alebo nákladov, ak je použitá čistá cena – sa rozčleňujú podľa druhu účtovania hedžingu: hedžing reálnej hodnoty, hedžing peňažných tokov a hedžing čistých investícií do prevádzok v zahraničí. Zisky a straty súvisiace s hedžingom reálnej hodnoty sa rozčleňujú medzi hedžingový nástroj a hedžovanú položku. Zisky a straty z hedžingových nástrojov nezahŕňajú zisky a straty súvisiace s prvkami hedžingových nástrojov, ktoré nie sú určené ako hedžingové nástroje v súlade s IFRS 9 odsekom 6.2.4. Tieto neurčené hedžingové nástroje sa vykazujú v súlade s odsekom 60 tejto časti. Zisky a straty z účtovania hedžingu takisto zahŕňajú zisky a straty z hedžingu skupiny položiek so vzájomne sa kompenzujúcimi rizikovými pozíciami (hedžingy čistej pozície).
320. „Zmeny reálnej hodnoty hedžovanej položky pripísateľné hedžovanému riziku“ zahŕňajú takisto zisky a straty z hedžovaných položiek, ak sú tieto položky dlhovými nástrojmi oceňovanými reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok v súlade s IFRS 9 odsekom 4.1.2A (IFRS 9 odsek 6.5.8).
321. Podľa národných GAAP na základe BAD sa rozčlenenie podľa druhu hedžingu, ako je stanovené v tomto vzore, vykazuje do tej miery, do akej je rozčlenenie v súlade s uplatniteľnými účtovnými požiadavkami.
     1. Zníženie hodnoty nefinančných aktív (16.7)
322. „Prírastky“ sa vykazujú v prípade, ak má odhad zníženia hodnoty za obdobie pre účtovné portfólio alebo hlavnú kategóriu aktív za následok vykázanie čistých výdavkov. „Zrušenia“ sa vykazujú v prípade, ak má odhad zníženia hodnoty za obdobie pre účtovné portfólio alebo hlavnú kategóriu aktív za následok vykázanie čistého príjmu.
323. Zosúladenie medzi rozsahom pôsobnosti účtovnej konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR (17)
324. „Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie“ zahŕňa účtovnú hodnotu aktív, záväzkov a vlastného imania, ako aj nominálne hodnoty podsúvahových expozícií vypracovaných s použitím účtovného rozsahu pôsobnosti konsolidácie; to znamená aj v dcérskych spoločnostiach v konsolidácii, ktoré sú poisťovňami a nefinančnými korporáciami. Inštitúcie účtujú svoje dcérske spoločnosti, spoločné podniky a pridružené podniky s použitím rovnakých metód ako vo svojich finančných výkazoch.
325. Položka „investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“ nezahŕňa v tomto vzore dcérske spoločnosti, keďže v súvislosti s účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie sú všetky dcérske spoločnosti plne konsolidované.
326. „Aktíva v rámci zaisťovacích a poistných zmlúv“ zahŕňajú zaistené postúpené aktíva, ako aj akékoľvek prípadné aktíva súvisiace s vydanými zmluvami o poistení a zaistení.
327. „Záväzky v rámci zaisťovacích a poistných zmlúv“ zahŕňajú záväzky v rámci emitovaných zmlúv o poistení a zaistení.
328. Problémové expozície (18)
329. Na účely vzoru 18 sú problémovými expozíciami tie expozície, ktoré spĺňajú ktorékoľvek z týchto kritérií:
330. podstatné expozície, ktoré sú viac než 90 dní po splatnosti;
331. dlžník bol posúdený ako dlžník, ktorý s najväčšou pravdepodobnosťou nezaplatí svoje kreditné záväzky v plnej výške bez toho, aby nespeňažil kolaterál, bez ohľadu na existenciu akejkoľvek sumy po splatnosti alebo počet dní po splatnosti.
332. Táto kategorizácia ako problémové expozície sa uplatňuje bez ohľadu na klasifikáciu expozície ako v stave zlyhania na regulatórne účely v súlade s článkom 178 nariadenia CRR alebo ako expozície so zníženou hodnotou na účtovné účely v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom.
333. Expozície, pri ktorých sa v súlade s článkom 178 nariadenia CRR predpokladá, že došlo k zlyhaniu, a expozície, pri ktorých sa zistilo zníženie hodnoty v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom, sa vždy považujú za problémové expozície. Podľa IFRS na účely vzoru 18 sú expozície so zníženou hodnotu tie expozície, pri ktorých sa zistilo znehodnotenie úverovými stratami (etapa 3) vrátane kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených aktív. Expozície zahrnuté v etapách zníženia hodnoty iných ako etapa 3 sa považujú za problémové, ak spĺňajú kritériá na ich klasifikáciu ako problémové.
334. Expozície sa kategorizujú s ohľadom na celkovú hodnotu a bez ohľadu na existenciu akéhokoľvek kolaterálu. Podstatnosť sa posudzuje v súlade s článkom 178 nariadenia CRR.
335. Na účely vzoru 18 zahŕňajú „expozície“ všetky dlhové nástroje (dlhové cenné papiere a úvery a preddavky, ktoré zahŕňajú aj pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie) a podsúvahové expozície okrem tých expozícií, ktoré sú držané na obchodovanie.
336. Dlhové nástroje sa zahŕňajú do týchto účtovných portfólií: a) dlhové nástroje v obstarávacej cene alebo v amortizovanej hodnote; b) dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo cez metódy vlastného imania podliehajúce zníženiu hodnoty a c) dlhové nástroje oceňované prísnou LOCOM alebo reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo cez metódy vlastného imania nepodliehajúce zníženiu hodnoty v súlade s kritériami stanovenými v odseku 233 tejto časti. Každá kategória sa rozčleňuje podľa nástroja a podľa protistrany.
337. Podľa IFRS a príslušných národných GAAP na základe BAD podsúvahové expozície pozostávajú z týchto odvolateľných a neodvolateľných položiek:
     1. poskytnuté úverové prísľuby;
     2. poskytnuté finančné záruky;
     3. ostatné poskytnuté prísľuby.
338. Dlhové nástroje klasifikované ako držané na predaj v súlade s IFRS 5 sa vykazujú oddelene.
339. Vo vzore 18 sa pre dlhové nástroje vykazuje „hrubá účtovná hodnota“ v zmysle vymedzenia v časti 1 odseku 34 tejto prílohy. V prípade podsúvahových expozícií sa vykazuje nominálna hodnota v zmysle vymedzenia v odseku 118 tejto časti tejto prílohy.
340. Expozícia je na účely vzoru 18 „po splatnosti“, ak spĺňa kritériá v odseku 96 tejto časti.
341. „Dlžník“ je na účely vzoru 18 dlžníkom v zmysle článku 178 nariadenia CRR.
342. Prísľub sa vo svojej nominálnej hodnote považuje za problémovú expozíciu vtedy, ak by po vyčerpaní alebo inom použití viedol k expozíciám, ktoré predstavujú riziko nesplatenia v plnej miere bez toho, aby bol speňažený kolaterál.
343. Poskytnuté finančné záruky sa vo svojej nominálnej hodnote považujú za problémové expozície vtedy, ak je s finančnou zárukou spojené riziko, že ju uplatní zaručená strana, najmä vrátane situácie, ak podkladová zaručená expozícia spĺňa kritériá na to, aby sa považovala za problémovú, ako sa uvádza v odseku 213. Ak sa zaručená strana ocitne – čo sa týka sumy splatnej na základe zmluvy o finančnej záruke – v situácii „po splatnosti“, vykazujúca inštitúcia posúdi, či výsledná pohľadávka spĺňa kritériá na to, aby bola považovaná za problémovú.
344. Expozície klasifikované ako problémové v súlade s odsekom 213 sa kategorizujú buď ako problémové na individuálnom základe („na základe transakcie“) alebo ako problémové z hľadiska celkovej expozície voči danému dlžníkovi („na základe dlžníka“). Na kategorizáciu problémových expozícií na individuálnom základe alebo voči danému dlžníkovi sa pri jednotlivých druhoch problémových expozícií použijú tieto kategorizačné prístupy:
     * 1. pri problémových expozíciách klasifikovaných ako v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR sa použije kategorizačný prístup podľa uvedeného článku;
       2. pri expozíciách klasifikovaných ako problémové v dôsledku zníženia hodnoty podľa uplatniteľného účtovného rámca sa použijú kritéria vykazovania zníženej hodnoty podľa uplatniteľného účtovného rámca;
       3. pri ostatných problémových expozíciách, ktoré nie sú klasifikované ani ako v stave zlyhania ani ako expozície so zníženou hodnotou, sa použijú ustanovenia článku 178 nariadenia CRR pre expozície v stave zlyhania.
345. Ak má inštitúcia voči dlžníkovi súvahové expozície, ktoré sú viac než 90 dní po splatnosti, a hrubá účtovná hodnota expozícií po splatnosti predstavuje viac než 20 % hrubej účtovnej hodnoty všetkých súvahových expozícií voči danému dlžníkovi, všetky súvahové a podsúvahové expozície voči tomuto dlžníkovi sa považujú za problémové. Ak dlžník patrí do skupiny, posúdi sa potreba považovať takisto expozície voči ostatným subjektom skupiny za problémové, ak sa už nepovažujú za expozície so zníženou hodnotou alebo v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR, a to okrem expozícií, ktoré boli ovplyvnené izolovanými spormi, ktoré nesúvisia s platobnou schopnosťou protistrany.
346. Expozície sa považujú za expozície, ktoré prestali byť problémové, vtedy, ak sú splnené všetky tieto podmienky:
     1. expozícia spĺňa kritériá výstupu, ktoré vykazujúca inštitúcia uplatňuje s cieľom ukončiť klasifikáciu expozície ako so zníženou hodnotou a v stave zlyhania podľa uplatniteľného účtovného rámca a článku 178 nariadenia CRR;
     2. situácia dlžníka sa zlepšila do takej miery, že plné splatenie podľa pôvodných alebo prípadne zmenených podmienok sa stalo pravdepodobným;
     3. dlžník nemá žiadnu sumu, ktorá by bola po splatnosti viac než 90 dní.
347. Expozícia sa klasifikuje ako problémová dovtedy, kým nie sú splnené podmienky v odseku 228 písmenách a), b) a c) tejto časti tejto prílohy, a to aj napriek tomu, že expozícia už spĺňa kritéria na ukončenie klasifikácie expozície ako so zníženou hodnotou alebo v stave zlyhania, ktoré uplatňuje vykazujúca inštitúcia, na základe uplatniteľného účtovného rámca a článku 178 nariadenia CRR.
348. Klasifikácia problémovej expozície ako neobežného aktíva držaného na predaj v súlade s IFRS 5 neukončuje jej klasifikáciu ako problémová expozícia.
349. Poskytnutie opatrení na odloženie splatnosti problémovým expozíciám neukončuje problémový stav tejto expozície. Ak sú expozície problémové s opatreniami na odloženie platnosti, ako sa uvádza v odseku 262, tieto expozície sa považujú za expozície, ktoré prestali byť problémové, ak sú splnené všetky tieto podmienky:
350. expozície nie sú považované vykazujúcou inštitúciou za expozície so zníženou hodnotou alebo v stave zlyhania podľa uplatniteľného účtovného rámca a článku 178 nariadenia CRR;
351. uplynul jeden rok medzi momentom, keď boli naposledy uplatnené opatrenia na odloženie splatnosti, a momentom, keď boli expozície klasifikované ako problémové;
352. po uplatnení opatrení na odloženie splatnosti neexistuje žiadna suma, ktorá by bola po splatnosti, ani obava v súvislosti s plným splatením expozície podľa podmienok uplatňovaných po dohodnutí odloženia splatnosti. Neexistencia obáv sa určuje na základe analýzy finančnej situácie dlžníka, ktorú vypracúva inštitúcia. Obavy sa môžu považovať za už neexistujúce, ak dlžník prostredníctvom svojich pravidelných splátok v súlade s podmienkami po dohodnutí odloženia splatnosti splatil celkovú sumu, ktorá sa rovná sume, ktorá bola predtým po splatnosti (ak existovali sumy po splatnosti) alebo ktorá bola odpísaná (ak neexistovali sumy po splatnosti), na základe opatrení na odloženie splatnosti alebo ak dlžník inak preukázal svoju schopnosť splniť podmienky po dohodnutí odloženia splatnosti.

Osobitné podmienky pre výstup, ktoré sú uvedené v písmenách a), b) a c), sa uplatňujú navyše ku kritériám, ktoré uplatňujú vykazujúce inštitúcie na expozície so zníženou hodnotou a v stave zlyhania na základe uplatniteľného účtovného rámca a podľa článku 178 nariadenia CRR.

1. Ak podmienky uvedené v odseku 231 tejto časti tejto prílohy nie sú ku koncu jednoročnej lehoty stanovenej v tomto odseku písmene b) splnené, expozícia sa naďalej klasifikuje ako problémová expozícia s odloženou splatnosťou, a to až do splnenia všetkých podmienok. Podmienky sa posudzujú najmenej raz za štvrťrok.
2. Účtovné portfóliá podľa IFRS uvedené v časti 1 odseku 15 tejto prílohy a podľa príslušných národných GAAP na základe BAD uvedené v časti 1 odseku 16 tejto prílohy sa vykazujú vo vzore 18:

a) „dlhové nástroje v obstarávacej cene alebo v amortizovanej hodnote“ zahŕňajú dlhové nástroje zahrnuté v ktorejkoľvek z týchto položiek:

i) „finančné aktíva v amortizovanej hodnote“ (IFRS);

ii) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou“ vrátane dlhových nástrojov oceňovaných miernou LOCOM (národné GAAP na základe BAD);

iii) „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“ s výnimkou dlhových nástrojov oceňovaných prísnou LOCOM (národné GAAP na základe BAD);

b) „dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo cez metódy vlastného imania podliehajúce zníženiu hodnoty“ zahŕňajú dlhové nástroje obsiahnuté v ktorejkoľvek z týchto položiek:

i) „finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ (IFSR);

ii) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní“, ak sa na nástroje v tejto kategórii oceňovania môže vzťahovať zníženie hodnoty v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom podľa národných GAAP na základe BAD;

c) „dlhové nástroje oceňované prísnou LOCOM alebo reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo cez metódy vlastného imania nepodliehajúce zníženiu hodnoty“ zahŕňajú dlhové nástroje zahrnuté v ktorejkoľvek z týchto položiek:

i) „neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ (IFRS);

ii) „finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ (IFRS);

iii) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ (národné GAAP na základe BAD);

iv) „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“, ak dlhové nástroje sú oceňované prísnou LOCOM (národné GAAP na základe BAD);

v) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania“, ak sa na dlhové nástroje v tejto kategórii oceňovania nevzťahuje zníženie hodnoty v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom podľa GAAP na základe BAD.

1. Ak IFRS alebo príslušné národné GAAP na základe smernice BAD stanovujú prísľuby určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, účtovná hodnota každého aktíva, ktorá je výsledkom uvedeného určovania alebo oceňovania reálnou hodnotou, sa vykazuje ako „finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ (IFRS) alebo „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ (národné GAAP na základe BAD). Vo vzore F18 sa nevykazuje účtovná hodnota akéhokoľvek záväzku, ktorý je výsledkom uvedeného určovania. Pomyselná hodnota všetkých prísľubov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa vykazuje vo vzore 9.
2. Expozície po splatnosti sa vykazujú oddelene v rámci kategórií bezproblémových a problémových expozícií v celej svojej hodnote v zmysle vymedzenia v odseku 96 tejto časti. Expozície po splatnosti viac než 90 dní, ktoré však nie sú podstatné v súlade s článkom 178 nariadenia CRR, sa vykazujú v rámci kategórie bezproblémových expozícií ako „po splatnosti > 30 dní <= 90 dní“.
3. Problémové expozície sa vykazujú v rozčlenení podľa pásiem doby po splatnosti. Expozície, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti 90 dní alebo menej, no napriek tomu sa určia za problémové z dôvodu pravdepodobnosti neúplného splatenia, sa vykazujú v osobitnom stĺpci. Expozície, ktoré obsahujú sumy po splatnosti aj pravdepodobnosť neúplného splatenia, sa prideľujú do pásiem doby po splatnosti v súlade s ich počtom dní po splatnosti.
4. Do osobitných stĺpcov sa zadeľujú tieto expozície:
5. expozície, ktoré sa považujú za expozície so zníženou hodnotou v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom; hodnota úverovo znehodnotených aktív (etapa 3) vrátane kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených aktív sa podľa IFRS vykazuje v tomto stĺpci;
6. expozície, pri ktorých došlo k zlyhaniu v súlade s článkom 178 nariadenia CRR.
7. Číselné údaje týkajúce sa „akumulovanej zníženej hodnoty, akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezerv“ sa vykazujú v súlade s odsekom 11, odsekmi 69 až 71 a odsekmi 106 a 110 tejto časti.
8. Informácie o držanom kolateráli a prijatých finančných zárukách sa pri problémových expozíciách vykazujú oddelene. Sumy vykázané pri prijatom kolateráli a prijatých finančných zárukách sa vypočítavajú v súlade s odsekmi 172 a 174 tejto časti. Súčet súm vykázaných pre kolaterál aj záruky sa zhora ohraničuje účtovnou hodnotou alebo nominálnou hodnotou súvisiacej expozície.
9. Expozície s odloženou splatnosťou (19)
10. Na účely vzoru 19 sú expozície s odloženou splatnosťou dlhovými zmluvami, v súvislosti s ktorými sa uplatnili opatrenia na odloženie splatnosti. Opatrenia na odloženie splatnosti pozostávajú z koncesií voči dlžníkovi, ktorý zažíva alebo ide zažiť ťažkosti pri plnení svojich finančných záväzkov („finančné ťažkosti“).
11. Na účely vzoru 19 koncesia môže pre veriteľa predstavovať stratu a vzťahuje sa na jedno z týchto opatrení:
    1. zmena predchádzajúcich obchodných podmienok zmluvy, ktorej plnenie dlžník nedokáže zabezpečiť z dôvodu svojich finančných ťažkostí („problémový dlh“), čo vedie k nedostatočnej schopnosti spravovania dlhu, pričom k tejto zmene by nebolo bývalo došlo, keby sa dlžník nenachádzal vo finančných ťažkostiach;
    2. úplné alebo čiastočné refinancovanie problémovej dlhovej zmluvy, ku ktorému by nebolo bývalo došlo, keby sa dlžník nenachádzal vo finančných ťažkostiach.
12. Medzi charakteristické znaky koncesie patrí najmenej jedno z týchto dvoch kritérií:
13. rozdiel medzi zmenenými podmienkami zmluvy a predchádzajúcimi podmienkami zmluvy v prospech dlžníka;
14. zahrnutie priaznivejších podmienok do zmenenej zmluvy, než sú podmienky, ktoré by od tej istej inštitúcie v danom čase mohli získať iní dlžníci s podobným rizikovým profilom.
15. Uplatnenie doložiek, ktoré – ak sa použijú po voľnom uvážení dlžníka – umožňujú dlžníkovi zmeniť podmienky zmluvy („vložené doložky o odloženej splatnosti“), sa považujú za koncesiu vtedy, ak inštitúcia schváli uplatnenie týchto doložiek a dospeje k záveru, že dlžník zažíva finančné ťažkosti.
16. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy „refinancovanie“ je využívanie dlhových zmlúv na zabezpečenie celkového alebo čiastočného splatenia iných dlhových zmlúv, ktorých súčasné podmienky dlžník nedokáže plniť.
17. Na účely vzoru 19 zahŕňa pojem „dlžník“ všetky právnické osoby v skupine dlžníka, ktoré sú v účtovnom rozsahu pôsobnosti konsolidácie, a fyzické osoby, ktoré kontrolujú uvedenú skupinu.
18. Na účely vzoru 19 zahŕňa pojem „dlh“ úvery a preddavky (ktoré zahŕňajú aj pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie), dlhové cenné papiere a poskytnuté odvolateľné a neodvolateľné úverové prísľuby vrátane úverových prísľubov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ktoré sú aktívami k dátumu vykazovania. Pojem „dlh“ nezahŕňa expozície držané na obchodovanie.
19. Pojem „dlh“ zahŕňa takisto úvery a preddavky a dlhové cenné papiere, ktoré sú klasifikované ako neobežné aktíva, a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj v súlade s IFRS 5.
20. Na účely vzoru 19 má pojem „expozícia“ ten istý význam ako pojem „dlh“ v odseku 247 tejto časti.
21. Účtovné portfóliá podľa IFRS uvedené v časti 1 odseku 15 tejto prílohy a podľa príslušných národných GAAP na základe BAD uvedené v časti 1 odseku 16 tejto prílohy sa vykazujú vo vzore 19 v zmysle vymedzenia odseku 233 tejto časti.
22. Na účely vzoru 19 je pojem „inštitúcia“ inštitúciou, ktorá uplatnila opatrenia na odloženie splatnosti.
23. Vo vzore 19 sa pre pojem „dlh“ vykazuje „hrubá účtovná hodnota“ v zmysle vymedzenia v časti 1 odseku 34 tejto prílohy. V prípade poskytnutých úverových prísľubov, ktoré sú podsúvahovými expozíciami, sa vykazuje nominálna hodnota v zmysle vymedzenia v odseku 118 tejto časti tejto prílohy.
24. Expozície sa považujú za expozície s odloženou splatnosťou, ak došlo ku koncesii, bez ohľadu na to, či je nejaká suma po splatnosti, alebo bez ohľadu na klasifikáciu expozícií ako expozícií so zníženou hodnotou v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom alebo ako expozícií v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR. Expozície sa nepovažujú za expozície s odloženou splatnosťou, ak sa dlžník nenachádza vo finančných ťažkostiach. Zmenené finančné aktíva sa podľa IFRS (IFRS 9 odsek 5.4.3 a dodatok A) považujú za expozície s odloženou splatnosťou za predpokladu, že došlo ku koncesii v zmysle vymedzenia v bodoch 240 a 241 tejto časti tejto prílohy, a to bez ohľadu na vplyv zmeny na zmenu kreditného rizika finančného aktíva od prvotného vykázania. Za opatrenia na odloženie splatnosti sa považuje ktorékoľvek z týchto opatrení:
    1. zmenená zmluva, ktorá bola klasifikovaná ako problémová pred zmenou alebo ktorá by pri neexistencii zmeny bola klasifikovaná ako problémová;
    2. v zmluve došlo k zmene, ktorá zahŕňa úplné alebo čiastočné zrušenie dlhu prostredníctvom odpisov;
    3. inštitúcia schvaľuje použitie vložených doložiek o odloženej splatnosti pre dlžníka, ktorý je problémový alebo ktorý by sa bez použitia takýchto doložiek za problémového považoval;
    4. súčasne s koncesiou inštitúcie v súvislosti s ďalším dlhom alebo v časovej blízkosti k tejto koncesii dlžník uskutočnil platby istiny alebo úrokov v súvislosti s inou zmluvou s danou inštitúciou, ktorá bola problémová alebo by sa ako problémová klasifikovala pri neexistencii refinancovania.
25. Zmena zahŕňajúca splátky, ku ktorým došlo nadobudnutím vlastníctva kolaterálu, sa považuje za opatrenie na odloženie splatnosti vtedy, ak táto zmena predstavuje koncesiu.
26. V každej z týchto situácií existuje vyvrátiteľná domnienka, že došlo k odloženiu splatnosti:
27. zmenená zmluva bola úplne alebo čiastočne po splatnosti o viac než 30 dní (bez toho, aby bola problémová) najmenej raz za tri mesiace pred jej zmenou alebo by bola úplne alebo čiastočne viac než 30 dní po splatnosti, ak by nedošlo k zmene;
28. súčasne s koncesiou inštitúcie v súvislosti s ďalším dlhom alebo v časovej blízkosti k tejto koncesii dlžník uskutočnil platby istiny alebo úrokov v súvislosti s inou zmluvou s danou inštitúciou, ktorá bola úplne alebo čiastočne po splatnosti o 30 dní najmenej raz za tri mesiace pred jej refinancovaním;
29. inštitúcia schvaľuje použitie vložených doložiek o odloženej splatnosti pre dlžníkov 30 dní po splatnosti alebo dlžníkov, ktorí by bez použitia takýchto doložiek boli 30 dní po splatnosti.
30. Finančné ťažkosti sa posudzujú na úrovni dlžníka, ako sa uvádza v odseku 245. Za expozície s odloženou splatnosťou sa určujú iba expozície, na ktoré boli uplatnené opatrenia na odloženie splatnosti.
31. Expozície s odloženou splatnosťou sa zahŕňajú do kategórie „problémové expozície“ alebo kategórie „bezproblémové expozície“ v súlade s odsekmi 213 až 224 a odsekom 260 tejto časti. Klasifikácia expozície ako expozície s odloženou splatnosťou sa ukončí, ak budú splnené všetky tieto podmienky:
32. expozícia s odloženou splatnosťou sa považuje za bezproblémovú, a to aj v prípade, že bola reklasifikovaná z kategórie „problémové expozície“, po tom, ako z analýzy finančnej situácie dlžníka vyplynulo, že už nespĺňa podmienky na klasifikáciu do kategórie „problémová expozícia“;
33. uplynula minimálne dvojročná lehota od dátumu, keď sa expozícia s odloženou splatnosťou začala považovať za bezproblémovú („skúšobná lehota“);
34. minimálne počas polovice skúšobnej lehoty dochádzalo k pravidelným platbám viac než len zanedbateľnej súhrnnej sumy istiny alebo úrokov;
35. žiadna z expozícií voči dlžníkovi nie je ku koncu skúšobnej lehoty viac než 30 dní po splatnosti.
36. Ak podmienky uvedené v odseku 256 nie sú ku koncu skúšobnej lehoty splnené, expozícia sa naďalej klasifikuje ako bezproblémová s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote, a to až do splnenia všetkých podmienok. Podmienky sa posudzujú najmenej raz za štvrťrok.
37. Expozície s odloženou splatnosťou, ktoré sa klasifikujú ako neobežné aktíva držané na predaj v súlade s IFRS 5, sa naďalej klasifikujú ako expozície s odloženou splatnosťou.
38. Expozícia s odloženou splatnosťou sa môže začať považovať za bezproblémovú od dátumu, keď boli uplatnené opatrenia na odloženie splatnosti, ak sú splnené obe tieto podmienky:
39. uvedené odloženie nespôsobilo, že expozícia sa začala klasifikovať ako problémová;
40. expozícia sa nepovažovala za problémovú expozíciu k dátumu, keď došlo k predĺženiu opatrení na odloženie splatnosti.
41. Ak sa na bezproblémovú expozíciu s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote, ktorá bola reklasifikovaná z kategórie „problémové expozície“, uplatnia dodatočné opatrenia na odloženie splatnosti, alebo ak je expozícia viac než 30 dní po splatnosti, začne sa klasifikovať ako problémová.
42. „Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti“ (bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou) pozostávajú z expozícií s odloženou splatnosťou, ktoré nespĺňajú kritériá na klasifikáciu ako problémové a sú zahrnuté do kategórie „bezproblémové expozície“. Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou sú v skúšobnej lehote podľa odseku 256 vrátane prípadov, ak sa uplatní odsek 259. Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote, ktoré boli reklasifikované z kategórie „problémové expozície“, sa vykazujú oddelene v rámci bezproblémových expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti v stĺpci „z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových“.
43. „Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti“ (problémové expozície s odloženou splatnosťou) pozostávajú z expozícií s odloženou splatnosťou, ktoré spĺňajú kritériá na klasifikáciu ako problémové a sú zahrnuté do kategórie „problémové expozície“. Medzi uvedené problémové expozície s odloženou splatnosťou patria:
44. expozície, ktoré sa stali problémovými v dôsledku uplatnenia opatrení na odloženie splatnosti;
45. expozície, ktoré boli problémové pred predĺžením opatrení na odloženie splatnosti;
46. expozície s odloženou splatnosťou, ktoré boli reklasifikované z kategórie „bezproblémové expozície“, a to vrátane expozícií reklasifikovaných uplatnením odseku 260.
47. Ak sa rozsah pôsobnosti opatrení na odloženie splatnosti rozširuje na expozície, ktoré boli problémové pred predĺžením opatrení na odloženie splatnosti, hodnota takýchto expozícií s odloženou splatnosťou sa identifikuje oddelene v stĺpci „z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred opatreniami na odloženie splatnosti“.
48. Do osobitných stĺpcov sa zadeľujú tieto problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti:
49. expozície, ktoré sa považujú za expozície so zníženou hodnotou v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom. Hodnota úverovo znehodnotených aktív (etapa 3) vrátane kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených aktív sa podľa IFRS vykazuje v tomto stĺpci;
50. expozície, pri ktorých došlo k zlyhaniu v súlade s článkom 178 nariadenia CRR.
51. Stĺpec „refinancovanie“ pozostáva z hrubej účtovnej hodnoty novej zmluvy („refinancovanie dlhu“) uzavretej v rámci transakcie na refinancovanie, ktorá spĺňa podmienky opatrenia na odloženie splatnosti, ako aj z hrubej účtovnej hodnoty tej časti starej splatenej zmluvy, ktorá je stále nesplatená.
52. Expozície s odloženou splatnosťou, v ktorých sú skombinované zmeny a refinancovanie, sa prideľujú do stĺpca „nástroje so zmenami obchodných podmienok“ alebo do stĺpca „refinancovanie“ podľa opatrenia, ktoré malo na peňažné roky najväčší vplyv. Refinancovanie skupinou bánk sa vykazuje v stĺpci „refinancovanie“ v celej výške refinancovania dlhu poskytnutého vykazujúcou inštitúciou alebo refinancovaného dlhu stále nesplateného vykazujúcou inštitúciou. Reštrukturalizácia niekoľkých dlhov na nový dlh sa vykazuje ako zmena, ak zároveň neexistuje transakcia na refinancovanie, ktorá má na peňažné toky väčší vplyv. Ak odloženie splatnosti prostredníctvom zmeny obchodných podmienok problémovej expozície vedie k ukončeniu jej vykazovania a k vykázaniu novej expozície, táto nová expozícia sa považuje za dlh s odloženou splatnosťou.
53. Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy sa vykazujú v súlade s odsekom 11, odsekmi 69 až 71 a odsekmi 106 a 110 tejto časti.
54. Kolaterál a záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti sa vykazujú pre všetky expozície s opatreniami na odloženie splatnosti bez ohľadu na ich problémový alebo bezproblémový stav. Sumy vykázané pri prijatom kolateráli a prijatých finančných zárukách sa vypočítavajú v súlade s odsekmi 172 a 174 tejto časti. Súčet súm vykázaných pre kolaterál aj finančné záruky sa zhora ohraničuje účtovnou hodnotou súvisiacej expozície.
55. Geografické rozčlenenie (20)
56. Vzor 20 sa vykazuje, ak inštitúcia presiahne prahovú hodnotu opísanú v článku 5 ods. 1 písm. a) bod iv) tohto nariadenia.
    1. Geografické rozčlenenie podľa miesta činností (20.1 – 20.3)
57. V geografickom rozčlenení podľa miesta činností vo vzoroch 20.1 až 20.3 sa rozlišuje medzi „domácimi činnosťami“ a „zahraničnými činnosťami“. Na účely tejto časti „miesto“ je jurisdikcia založenia právneho subjektu, ktorý vykázal príslušné aktívum alebo záväzok; v prípade pobočiek to je jurisdikcia ich sídla. Na tieto účely „domáce“ zahŕňajú činnosti vykazované v členskom štáte, v ktorom sa vykazujúca inštitúcia nachádza.
    1. Geografické rozčlenenie podľa sídla protistrany (20.4 – 20.7)
58. Vzory 20.4 až 20.7 obsahujú informácie „podľa jednotlivých krajín“ na základe sídla bezprostrednej protistrany v zmysle vymedzenia v časti 1 odseku 43 tejto prílohy. V poskytnutom rozčlenení sa uvedú expozície alebo záväzky rezidentov v každej cudzej krajine, v ktorej má inštitúcia expozície. Expozície alebo záväzky voči medzinárodným organizáciám a multilaterálnym rozvojovým bankám sa nepriraďujú ku krajine sídla inštitúcie, ale do geografickej oblasti „ostatné krajiny“.
59. „Deriváty“ zahŕňajú deriváty na obchodovanie – vrátane ekonomických hedžingov – aj hedžingové deriváty podľa IFRS a podľa GAAP, ktoré sú vykazované vo vzoroch 10 a 11.
60. Aktíva držané na obchodovanie podľa IFRS a aktíva na obchodovanie podľa GAAP sa vykazujú oddelene. Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty majú ten istý význam ako v odseku 93 tejto časti. Aktíva oceňované podľa LOCOM, ktoré majú kreditné riziko vyvolané úpravami oceňovania, sa považujú za aktíva so zníženou hodnotou.
61. Vo vzoroch 20.4 a 20.7 sa „akumulovaná znížená hodnota“ a „akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií“ vykazujú v zmysle vymedzenia v odsekoch 69 až 71 tejto časti.
62. Vo vzore 20.4 sa pre dlhové nástroje vykazuje „hrubá účtovná hodnota“ v zmysle vymedzenia v časti 1 odseku 34 tejto prílohy. Pre deriváty a nástroje vlastného imania je hodnotou, ktorá sa má vykázať, účtovná hodnota. V stĺpci „Z čoho: problémové“ dlhové nástroje sa vykazujú v zmysle vymedzenia v odsekoch 213 až 232 tejto časti. Odložená splatnosť dlhu pozostáva zo všetkých „dlhových“ zmlúv na účely vzoru 19, na ktoré sa rozšíril rozsah pôsobnosti opatrení na odloženie splatnosti v zmysle vymedzenia v odsekoch 240 až 255 tejto prílohy.
63. „Rezervy na poskytnuté prísľuby a záruky“ obsahujú vo vzore 20.5 rezervy oceňované podľa IAS 37, kreditné straty finančných záruk, ktoré sa považujú za poistné zmluvy podľa IFRS 4, a rezervy na úverové prísľuby a finančné záruky podľa požiadaviek týkajúcich sa zníženia hodnoty v IFRS 9 a rezervy na prísľuby a záruky podľa národných GAAP na základe BAD v súlade s odsekom 11 tejto časti.
64. Úvery a preddavky nedržané na obchodovanie sa vykazujú vo vzore 20.7 s klasifikáciou podľa kódov NACE „podľa jednotlivých krajín“. Kódy NACE sa vykazujú na prvej úrovni členenia (podľa „sekcie“). Úvery a preddavky, na ktoré sa vzťahuje zníženie hodnoty, odkazujú na tie isté portfóliá, ako sa uvádza v odseku 93 tejto časti.
65. Hmotné a nehmotné aktíva: aktíva podliehajúce operatívnemu lízingu (21)
66. Na účely výpočtu prahovej hodnoty uvedenej v článku 9 písm. e) tohto nariadenia sa hmotné aktíva, ktoré boli inštitúciou (poskytovateľ lízingu) zmluvne prenajaté tretím stranám a ktoré sa klasifikujú ako operatívne lízingy podľa príslušného účtovného rámca, vydelia celkovou sumou hmotných aktív.
67. Podľa IFRS sa aktíva, ktoré boli inštitúciou (ako poskytovateľom lízingu) prenajaté tretím stranám ako operatívne lízingy, vykazujú v rozčlenení podľa metódy oceňovania.
68. Správa aktív, správa finančných nástrojov a ostatné funkcie spravovania (22)
69. Na účely výpočtu prahovej hodnoty uvedenej v článku 9 písm. f) tohto nariadenia zodpovedá hodnota „čistého príjmu z poplatkov a provízií“ absolútnej hodnote rozdielu medzi „príjmom z poplatkov a provízií“ a „výdavkami na poplatky a provízie“. Na rovnaké účely zodpovedá výška „čistého úroku“ absolútnej hodnote rozdielu medzi „úrokovými výnosmi“ a „úrokovými nákladmi“.
    1. Príjmy a výdavky z poplatkov a provízií podľa činnosti (22.1)
70. Príjmy a výdavky z poplatkov a provízií sa vykazujú podľa druhu činnosti. Tento vzor zahŕňa podľa IFRS príjmy z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie okrem:
71. hodnôt zohľadnených pri výpočte efektívneho úroku finančných nástrojov (IFRS 7 odsek 20 písm. c)] a
72. hodnôt vyplývajúcich z finančných nástrojov, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia IFRS 7 odsek 20 písm. c) bod i)].
73. Transakčné náklady priamo pripísateľné nadobudnutiu alebo emitovaniu finančných nástrojov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa nezahŕňajú; tvoria súčasť prvotnej obstarávacej ceny/emisnej hodnoty týchto nástrojov a amortizujú sa vo výsledku hospodárenia počas svojej zostatkovej životnosti prostredníctvom efektívnej úrokovej miery (pozri IFRS 9 odsek 5.1.1).
74. Transakčné náklady, ktoré sú priamo pripísateľné nadobudnutiu alebo emitovaniu finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sa podľa IFRS zahŕňajú ako časť „ziskov alebo strát z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom“, „ziskov alebo strát z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“ a „ziskov alebo strát z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“, a to v závislosti od účtovného portfólia, v ktorom sú klasifikované. Nie sú súčasťou prvotnej nadobúdajúcej ceny alebo emisnej hodnoty týchto nástrojov a ihneď sa vykazujú vo výsledku hospodárenia.
75. Inštitúcie vykazujú príjem z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie podľa týchto kritérií:
76. „Cenné papiere. Emisie“ zahŕňajú poplatky a provízie získané za zapájanie sa do vzniku alebo emisie cenných papierov, ktoré neboli iniciované alebo emitované inštitúciou;
77. „Cenné papiere. Príkazy na prevod“ zahŕňajú poplatky a provízie generované prijímaním, prevodom a vykonaním príkazov v mene zákazníkov na kúpu alebo predaj cenných papierov;
78. „Cenné papiere. Ostatné“ zahŕňajú poplatky a provízie generované tým, že inštitúcia poskytuje iné služby súvisiace s cennými papiermi, ktoré neboli iniciované alebo emitované inštitúciou;
79. „Zúčtovanie a vyrovnanie“ zahŕňa príjem z poplatkov a provízií (výdavky na poplatky a provízie) generované inštitúciou (účtované inštitúcii) pri účasti v systémoch protistrany, zúčtovania a vyrovnania;
80. „správa aktív“, „správa finančných nástrojov“, „ústredné správne služby pre podniky kolektívneho investovania“, „fiduciárne transakcie“ a „platobné služby“ zahŕňajú príjem z poplatkov a provízií (výdavky na poplatky a provízie) generovaných inštitúciou (účtovaných inštitúcii) pri poskytovaní týchto služieb;
81. „štruktúrované financovanie“ zahŕňa poplatky a provízie získané za zapájanie sa do vzniku alebo emitovania finančných nástrojov iných než cenné papiere, ktoré boli iniciované alebo emitované inštitúciou;
82. poplatky za „služby spravovania úverov“ zahŕňajú na strane príjmu príjem z poplatkov a provízií generovaných inštitúciou poskytujúcou služby spravovania úverov a na strane výdavkov výdavky na poplatky a provízie účtované inštitúcii zo strany poskytovateľov úverov;
83. „poskytnuté úverové prísľuby“ a „poskytnuté finančné záruky“ zahŕňajú výšku amortizovania poplatkov a provízií vykazovanú ako príjem počas obdobia za tieto činnosti, ktoré boli prvotne vykázané ako „ostatné finančné záväzky“;
84. „prijaté úverové prísľuby“ a „prijaté finančné záruky“ zahŕňajú výdavky na poplatky a provízie vykázané inštitúciou počas obdobia v dôsledku ich zaúčtovania protistrane, ktorá poskytla úverový prísľub alebo finančnú záruku, ktoré boli prvotne vykázané ako „ostatné aktíva“;
85. „ostatné“ zahŕňa zvyšok príjmu z poplatkov a provízií (výdavkov na poplatky a provízie) generovaných inštitúciou (účtovaných inštitúcii), ako sú príjmy a výdavky z „ostatných prísľubov“, z devízových služieb (ako napríklad výmena cudzích bankoviek alebo mincí) alebo z poskytovania (prijímania) iného spoplatneného poradenstva a služieb.
    1. Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách (22.2)
86. Obchodná činnosť súvisiaca so správou aktív, funkciami správy finančných nástrojov a inými službami poskytovanými inštitúciou sa vykazuje s použitím týchto vymedzení pojmov:
87. „správa aktív“ sa vzťahuje na aktíva patriace priamo zákazníkom, ktorých správu zabezpečuje inštitúcia. „Správa aktív“ sa vykazuje podľa druhu zákazníka: podniky kolektívneho investovania, dôchodkové fondy, portfóliá zákazníkov spravované na základe vlastného uváženia a iné investičné nástroje;
88. „aktíva správy finančných nástrojov“ sa vzťahujú na služby úschovy a správy finančných nástrojov na účet klientov poskytované inštitúciou a služby súvisiace so zvereneckou správou, ako napríklad spravovanie peňažných prostriedkov a kolaterálov. „Aktíva správy finančných nástrojov“ sa vykazujú podľa druhu zákazníkov, pre ktorých inštitúcia drží aktíva, s rozlíšením medzi podnikmi kolektívneho investovania a ostatnými. Položka „z čoho: zverené iným subjektom“ sa vzťahuje na výšku aktív zahrnutých v aktívach správy finančných nástrojov, v prípade ktorých inštitúcia zverila skutočnú správu finančných nástrojov iným subjektom;
89. „ústredné správne služby pre kolektívne investovanie“ sa vzťahujú na správne služby poskytované inštitúciou pre podniky kolektívneho investovania. Zahŕňajú okrem iného služby sprostredkovateľa prevodu; zostavovanie účtovných dokumentov; vypracovanie prospektu, finančných správ a všetkých ostatných dokumentov určených pre investorov; uskutočňovanie písomného styku distribúciou finančných správ a všetkých ostatných dokumentov určených pre investorov; vykonávanie emisií a splatení a vedenia registra investorov; ako aj výpočet čistej hodnoty aktív;
90. „fiduciárne transakcie“ sa vzťahujú na činnosti, pri ktorých inštitúcia koná vo vlastnom mene, ale na účet a riziko svojich zákazníkov. V rámci fiduciárnych transakcií inštitúcia často poskytuje služby, ako napríklad služby súvisiace so správou finančných nástrojov a aktív pre štruktúrovaný subjekt alebo spravovanie portfólií na základe vlastného uváženia. Všetky fiduciárne transakcie sa vykazujú výhradne v tejto položke bez ohľadu na to, či inštitúcia poskytuje okrem nich iné služby;
91. „platobné služby“ sa vzťahujú na inkaso platieb generovaných dlhovými nástrojmi v mene zákazníkov, ktoré nie sú vykázané v súvahe inštitúcie, ani ňou nie sú iniciované;
92. „rozdelené ale nespravované zdroje zákazníka“ sa vzťahujú na produkty emitované subjektmi mimo skupiny pod prudenciálnym dohľadom, ktoré inštitúcia rozdelila svojim súčasným zákazníkom. Táto položka sa vykazuje podľa druhu produktu;
93. „výška aktív zahrnutých v poskytovaných službách“ zahŕňa výšku aktív, v súvislosti s ktorými inštitúcia koná, s použitím reálnej hodnoty. Ostatné základy oceňovania vrátane nominálnej hodnoty sa môžu použiť v prípade, že reálna hodnota nie je k dispozícii. Ak inštitúcia poskytuje služby subjektom, ako sú podniky kolektívneho investovania a dôchodkové fondy, príslušné aktíva sa môžu vykazovať vo výške, v ktorej tieto subjekty vykazujú aktíva vo vlastnej súvahe. Vykázané hodnoty zahŕňajú prípadne vzniknutý úrok.
94. Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách (30)
95. Na účely príloh III a IV, ako aj na účely tejto prílohy zodpovedá „čerpaná podpora na zabezpečenie likvidity“ súčtu účtovnej hodnoty úveru a preddavkov poskytnutých nekonsolidovaným štruktúrovaným účtovným jednotkám a účtovnej hodnoty držaných dlhových cenných papierov, ktoré boli emitované nekonsolidovanými štruktúrovanými účtovnými jednotkami.
96. „Straty, ktoré vznikli vykazujúcej inštitúcii v bežnom období“ zahŕňajú straty v dôsledku zníženia hodnoty a akékoľvek ostatné straty, ktoré vznikli počas obdobia vykazovania vykazujúcej inštitúcii súvisiace s jej podielmi v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách.
97. Spriaznené osoby (31)
98. Inštitúcie vykazujú hodnoty a/alebo transakcie súvisiace so súvahovými a podsúvahovými expozíciami, v prípade ktorých je protistranou spriaznená osoba, v súlade s IAS 24.
99. Transakcie v rámci skupiny pod prudenciálnym dohľadom a nesplatené zostatky v rámci skupiny pod prudenciálnym dohľadom sa vylúčia. Do „dcérskych spoločností a ostatných subjektov rovnakej skupiny“ inštitúcie zahŕňajú zostatky a transakcie s dcérskymi spoločnosťami, ktoré neboli vylúčené, pretože dcérske spoločnosti nie sú plne konsolidované v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie alebo pretože dcérske spoločnosti sú v súlade s článkom 19 nariadenia CRR vylúčené z rozsahu pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie z dôvodu, že sú nevýznamné, alebo pretože – v prípade inštitúcií, ktoré sú súčasťou širšej skupiny – dcérske spoločnosti patria pod konečnú materskú spoločnosť a nie pod inštitúciu. Do „pridružených podnikov a spoločných podnikov“ inštitúcie sa zahŕňajú podiely zostatkov a transakcií so spoločnými podnikmi a s pridruženými podnikmi skupiny, do ktorej subjekt patrí, a ktoré neboli vylúčené, ak sa uplatnila podielová konsolidácia.
    1. Spriaznené osoby: im splatné sumy a pohľadávky voči nim (31.1)
100. Pre „úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prijaté prísľuby“ predstavujú vykazované hodnoty súčet „nominálnej hodnoty“ úverových a ostatných prijatých prísľubov a „maximálnej hodnoty záruky, ktorú možno zohľadniť“ v rámci prijatých finančných záruk v zmysle vymedzenia odseku 119 tejto časti.
101. „Akumulovaná znížená hodnota“ a „akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií“ sa vykazujú v zmysle vymedzenia odsekov 69 až 71 tejto časti iba pre problémové expozície. „Rezervy na problémové podsúvahové expozície“ zahŕňajú rezervy v zmysle vymedzenia v odsekoch 11, 106 a 111 tejto časti pre expozície, ktoré sú problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 tejto časti.
     1. Spriaznené osoby: výdavky a príjmy generované transakciami s nimi (31.2)
102. „Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania iných ako finančných aktív“ zahŕňajú všetky zisky a straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív generovaných transakciami so spriaznenými osobami. Táto položka zahŕňa zisky a straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív, ktoré boli generované transakciami so spriaznenými osobami a ktoré sú súčasťou týchto riadkových položiek „výkazu ziskov a strát:
103. „zisky alebo straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“, ak sa vykazuje podľa národných GAAP na základe BAD;
104. zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív;
105. „výsledok hospodárenia z neobežných aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti“;
106. „zisk alebo strata z ukončených činností po zdanení“.
107. „Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty problémových expozícií“ zahŕňa straty zo zníženia hodnoty v zmysle vymedzenia v odsekoch 51 až 53 tejto časti pre expozície, ktoré sú problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 tejto časti. „Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv na problémové expozície“ zahŕňajú rezervy v zmysle vymedzenia v odseku 50 tejto časti pre podsúvahové expozície, ktoré sú problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 tejto časti.
108. Štruktúra skupiny (40)
109. Inštitúcie poskytujú podrobné informácie k dátumu vykazovania o dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch úplne alebo podielovo konsolidovaných v účtovnom rozsahu pôsobnosti konsolidácie, ako aj o subjektoch vykázaných ako „investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“ v súlade s odsekom 4 tejto časti vrátane tých subjektov, v ktorých sú investície držané na predaj podľa IFRS 5. Vykazujú sa všetky subjekty bez ohľadu na činnosť, ktorú vykonávajú.
110. Nástroje vlastného imania, ktoré nespĺňajú kritériá, aby boli klasifikované ako investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, ako aj vlastné akcie vykazujúcej inštitúcie, ktorá ich vlastní („vlastné akcie“), sú vylúčené z rozsahu pôsobnosti tohto vzoru.
     1. Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“ (40.1)
111. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy sa v pojme „podľa jednotlivých subjektov“ uvádzajú tieto informácie a tieto vymedzenia pojmov:
112. „kód LEI“ zahŕňa kód LEI subjektu, do ktorého sa investuje; ak existuje kód LEI pre subjekt, do ktorého sa investuje, tak v tomto kóde sa uvádza;
113. „kód subjektu“ zahŕňa identifikačný kód subjektu, do ktorého sa investuje. Kód subjektu je identifikátorom riadku a musí byť jednoznačný pre každý riadok vo vzore 40.1;
114. „názov subjektu“ zahŕňa názov subjektu, do ktorého sa investuje;
115. „dátum vstupu“ je dátum, keď subjekt, do ktorého sa investuje, vstúpil do „rozsahu pôsobnosti skupiny“;
116. „akciový kapitál subjektu, do ktorého sa investuje“ je celková hodnota kapitálu emitovaného subjektom, do ktorého sa investuje, k referenčnému dátumu;
117. „vlastné imanie subjektu, do ktorého sa investuje“, „celkové aktíva subjektu, do ktorého sa investuje“ a „zisk (alebo strata) subjektu, do ktorého sa investuje“ zahŕňajú hodnoty týchto položiek v posledných finančných výkazoch subjektu, do ktorého sa investuje;
118. „sídlo subjektu, do ktorého sa investuje“ je krajina sídla subjektu, do ktorého sa investuje;
119. „sektor subjektu, do ktorého sa investuje“ je sektor protistrany v zmysle vymedzenia v časti 1 odseku 42 tejto prílohy;
120. „kód NACE“ sa poskytuje na základe hlavného predmetu činnosti subjektu, do ktorého sa investuje. Kódy NACE sa pri nefinančných korporáciách vykazujú na prvej úrovni členenia (podľa „sekcie“); pri finančných korporáciách sa kódy NACE vykazujú s dvoma úrovňami podrobností (podľa „divízie“);
121. „akumulovaný podiel na vlastnom imaní (v %)“ je percentuálny podiel vlastníckych nástrojov držaných inštitúciou k referenčnému dátumu;
122. „hlasovacie práva (v %)“ sú percentuálne podiely hlasovacích práv spojených s vlastníckymi nástrojmi držanými inštitúciou k referenčnému dátumu;
123. „štruktúra skupiny [vzťah]“ predstavuje vzťah medzi konečnou materskou spoločnosťou a subjektom, do ktorého sa investuje (materská spoločnosť alebo subjekt so spoločnou kontrolou nad vykazujúcou inštitúciou, dcérska spoločnosť, spoločný podnik alebo pridružený podnik);
124. „účtovné zaobchádzanie [účtovná skupina]“ predstavuje vzťah medzi účtovným zaobchádzaním a účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie (plná konsolidácia, podielová konsolidácia, metóda vlastného imania alebo iné);
125. „účtovné zaobchádzanie [skupina podľa nariadenia CRR]“ predstavuje vzťah medzi účtovným zaobchádzaním a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR (plná konsolidácia, podielová konsolidácia, metóda vlastného imania alebo iné);
126. „účtovná hodnota“ sú hodnoty vykázané v súvahe inštitúcie pre subjekty, do ktorých sa investuje, ktoré nie sú ani plne ani podielovo konsolidované;
127. „nadobúdacie náklady“ predstavujú sumu zaplatenú investormi;
128. „prepojenie goodwillu so subjektom, do ktorého sa investuje“ je hodnota goodwillu vykázaného v konsolidovanej súvahe vykazujúcej inštitúcie pre subjekt, do ktorého sa investuje, v položkách „goodwill“ alebo „investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“;
129. „reálna hodnota investícií, pre ktoré sú uverejnené cenové kotácie“ je cena k referenčnému dátumu; uvádza sa len v prípade, že nástroje sú kótované.
     1. Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“ (40.2)
130. „Podľa jednotlivých nástrojov“ sa vykazujú tieto informácie:
131. „bezpečnostný kód“ zahŕňa kód ISIN cenného papiera. Pre cenné papiere bez prideleného kódu ISIN sa zahŕňa iný kód, ktorým sa jedinečným spôsobom identifikuje cenný papier. „Bezpečnostný kód“ a „kód holdingovej spoločnosti“ sú zloženým identifikátorom riadku a spoločne musia byť jednoznačné pre každý riadok vzoru 40.2;
132. „kód holdingovej spoločnosti“ je identifikačný kód subjektu v rámci skupiny, ktorý drží investíciu. „Kód LEI holdingovej spoločnosti“ zahŕňa kód LEI pre spoločnosť, ktorá drží cenný papier. Ak existuje kód LEI pre holdingovú spoločnosť, tak v tomto kóde sa uvádza;
133. „kód subjektu“, „akumulovaný podiel na vlastnom imaní (v %)“, „účtovná hodnota“ a „nadobúdacie náklady“ sú vymedzené vyššie. Hodnoty zodpovedajú cennému papieru držanému príslušnou holdingovou spoločnosťou.
134. Reálna hodnota (41)
     1. Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje v amortizovanej hodnote (41.1)
135. V tomto vzore sa vykazujú informácie o reálnej hodnote finančných nástrojov oceňovaných amortizovanou hodnotou s použitím poradia uvedeného v IFRS 13 odsekoch 72, 76, 81 a 86. Ak sa v národných GAAP na základe BAD takisto vyžaduje priradenie aktíva oceňovaného reálnou hodnotou medzi jednotlivými úrovňami reálnej hodnoty podľa národného GAAP, inštitúcie takisto vykazujú v tomto vzore.
     1. Využívanie opcie na reálnu hodnotu (41.2)
136. V tomto vzore sa vykazujú informácie o využívaní opcie na reálnu hodnotu pre finančné aktíva a záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.
137. Pri záväzkoch zahŕňajú „hybridné zmluvy“ účtovnú hodnotu hybridných finančných nástrojov klasifikovaných ako celok v týchto účtovných portfóliách; to znamená, že zahŕňajú neoddelené hybridné nástroje v ich celistvosti.
138. „Spravované kvôli kreditnému riziku“ zahŕňa účtovnú hodnotu nástrojov, ktoré sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pri príležitosti ich hedžingu proti kreditnému riziku kreditnými derivátmi oceňovanými reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia v súlade s IFRS 9 odsekom 6.7.
139. Hmotné a nehmotné aktíva: účtovná hodnota podľa metódy oceňovania (42)
140. „Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia, „investičný majetok“ a „ostatné nehmotné aktíva“ sa vykazujú podľa kritérií použitých na ich oceňovanie.
141. „Ostatné nehmotné aktíva“ zahŕňajú všetky ostatné nehmotné aktíva okrem goodwillu.
142. Rezervy (43)
143. Tento vzor zahŕňa zosúladenie medzi účtovnou hodnotou položky „rezervy“ na začiatku a na konci obdobia podľa povahy pohybov okrem rezerv oceňovaných podľa IFRS 9, ktoré sa namiesto toho vykazujú vo vzore 12.
144. „Ostatné poskytnuté prísľuby a záruky oceňované podľa IAS 37 a poskytnuté záruky oceňované podľa IFRS 4“ obsahujú rezervy oceňované podľa IAS 37 a kreditné straty finančných záruk, ktoré sa považujú za poistné zmluvy podľa IFRS 4.
145. Programy so stanovenými požitkami a zamestnanecké požitky (44)
146. Tieto vzory zahŕňajú akumulované informácie o všetkých programoch so stanovenými požitkami inštitúcie. Ak existuje viac než jeden program so stanovenými požitkami, vykazuje sa súhrnná hodnota všetkých programov.
     1. Zložky čistých aktív a záväzkov z programov so stanovenými požitkami (44.1)
147. Vo vzore týkajúceho sa zložky čistých aktív a záväzkov z programov so stanovenými požitkami sa uvádza zosúladenie akumulovanej súčasnej výšky všetkých čistých záväzkov zo stanovených požitkov (aktíva), ako aj práva na náhradu [IAS 19 ods. 140 písm. a) a b)].
148. „Čisté aktíva zo stanovených požitkov“ zahŕňajú – v prípade prebytku – hodnoty prebytkov, ktoré sa vykazujú v súvahe, keďže sa ich netýkajú limity stanovené v IAS 19 odseku 63. Hodnota tejto položky a hodnota vykázaná v doplňujúcej položke „reálna hodnota akéhokoľvek práva na náhradu vykazovaného ako aktívum“ sú zahrnuté v súvahovej položke „ostatné aktíva“.
     1. Pohyby záväzkov zo stanovených požitkov (44.2)
149. V „pohyboch záväzkov zo stanovených požitkov“ sa uvádza zosúladenie počiatočných a konečných zostatkov akumulovanej súčasnej hodnoty všetkých záväzkov zo stanovených požitkov inštitúcie. Účinky rôznych prvkov uvedených v IAS 19 odseku 141 počas obdobia sa uvádzajú samostatne.
150. Hodnota „konečného zostatku [súčasná hodnota]“ vo vzore pre pohyby záväzkov zo stanovených požitkov sa rovná „súčasnej hodnote záväzkov zo stanovených požitkov“.
     1. Doplňujúce položky [súvisiace s výdavkami na zamestnancov] (44.3)
151. Na vykazovanie doplňujúcich položiek súvisiacich s výdavkami na zamestnancov sa použijú tieto vymedzenia pojmov:
152. „dôchodky a podobné výdavky“ zahŕňajú hodnotu vykázanú v období ako výdavky na zamestnancov pri akýchkoľvek záväzkoch týkajúcich sa požitkov po skončení zamestnania (pre programy so stanovenými príspevkami aj programy so stanovenými požitkami) a príspevky do fondu sociálneho zabezpečenia;
153. „platby na základe podielov“ zahŕňajú hodnotu vykázanú v období ako výdavky na zamestnancov určené na platby na základe podielov.
154. Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát (45)
     1. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa účtovného portfólia (45.1)
155. „Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ zahŕňajú len zisky a straty v dôsledku zmeny vlastného kreditného rizika emitentov záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa vykazujúca inštitúcia rozhodla vykázať ich vo výsledku hospodárenia, pretože ich vykázanie v inom komplexnom účtovnom výsledku by spôsobilo alebo zväčšilo účtovný nesúlad.
     1. Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív (45.2)
156. „Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív“ sa rozčleňujú podľa druhu aktív; každá riadková položka zahŕňa zisk alebo stratu z aktíva, ktorého vykazovanie bolo ukončené. „Ostatné aktíva“ zahŕňajú iné hmotné aktíva, nehmotné aktíva a investície nevykázané inde.
     1. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady (45.3)
157. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady sa rozčleňujú podľa týchto položiek: úpravy reálnej hodnoty hmotných aktív oceňovaných modelom reálnej hodnoty; výnosy z prenájmu a priame prevádzkové náklady na investičný majetok; výnosy a náklady týkajúce sa operatívnych lízingov iných než investičného majetku a zvyšok prevádzkových výnosov a nákladov.
158. „Operatívne lízingy iné než investičný majetok“ obsahuje v stĺpci „výnosy“ získané výnosy a v stĺpci „náklady“ náklady vzniknuté inštitúcii ako poskytovateľovi lízingu v jeho operačných lízingových činnostiach okrem činností s aktívami klasifikovanými ako investičný majetok. Náklady inštitúcie ako nájomcu sa zahrňujú do položky „ostatné administratívne výdavky“.
159. Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania a precenení držieb zlata, iných vzácnych kovov a iných komodít oceňovaných reálnou hodnotou sa po odpočítaní nákladov na predaj vykazujú v položkách zahrnutých v „ostatných prevádzkových výnosoch“. „Ostatné“ alebo „ostatné prevádzkové náklady. Ostatné“.
160. Výkaz zmien vlastného imania (46)
161. Vo výkaze zmien vlastného imania sa zverejňuje zosúladenie medzi účtovnou hodnotou na začiatku obdobia (počiatočný zostatok) a na konci obdobia (konečný zostatok) pre každú zložku vlastného imania.
162. „Prevody medzi zložkami vlastného imania“ zahŕňajú všetky sumy prevedené do vlastného imania vrátane ziskov aj strát v dôsledku vlastného kreditného rizika záväzkov určených na oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a akumulované zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, ktoré sú pri ukončení vykazovania prevedené na iné zložky vlastného imania.

**ČASŤ 3**

# Zoraďovanie tried expozícií a sektorov protistrany

1. V tabuľkách 2 a 3 sa zoraďujú triedy expozícií použité na výpočet kapitálových požiadaviek na sektory protistrany podľa nariadenia CRR použité v tabuľkách FINREP.

*Tabuľka 2 Štandardizovaný prístup*

| ***Triedy expozícií podľa štandardizovaného prístupu (SA) (článok 112 nariadenia CRR)*** | ***Sektory protistrany FINREP*** | ***Poznámky:*** |
| --- | --- | --- |
| a) Ústredné vlády alebo centrálne banky | 1) Centrálne banky  2) Orgány verejnej správy | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany. |
| b) Regionálne vlády alebo miestne orgány | 2) Orgány verejnej správy | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany. |
| c) Subjekty verejného sektora | 2) Orgány verejnej správy  3) Úverové inštitúcie  4) Ostatné finančné korporácie  5) Nefinančné korporácie | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany. |
| d) Multilaterálne rozvojové banky | 3) Úverové inštitúcie | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany. |
| e) Medzinárodné organizácie | 2) Orgány verejnej správy | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany. |
| f) Inštitúcie  (t. j. úverové inštitúcie a investičné spoločnosti) | 3) Úverové inštitúcie  4) Ostatné finančné korporácie | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany. |
| g) Podnikateľské subjekty | 4) Ostatné finančné korporácie  5) Nefinančné korporácie  6) Domácnosti | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany. |
| h) Retailové | 4) Ostatné finančné korporácie  5) Nefinančné korporácie  6) Domácnosti | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany. |
| i) Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok | 2) Orgány verejnej správy  3) Úverové inštitúcie  4) Ostatné finančné korporácie  5) Nefinančné korporácie  6) Domácnosti | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany. |
| j) V stave zlyhania | 1) Centrálne banky  2) Orgány verejnej správy  3) Úverové inštitúcie  4) Ostatné finančné korporácie  5) Nefinančné korporácie  6) Domácnosti | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany. |
| ja) Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko | 1) Centrálne banky  2) Orgány verejnej správy  3) Úverové inštitúcie  4) Ostatné finančné korporácie  5) Nefinančné korporácie  6) Domácnosti | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany. |
| k) Kryté dlhopisy | 3) Úverové inštitúcie  4) Ostatné finančné korporácie  5) Nefinančné korporácie | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany. |
| l) Sekuritizačné pozície | 2) Orgány verejnej správy  3) Úverové inštitúcie  4) Ostatné finančné korporácie  5) Nefinančné korporácie  6) Domácnosti | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa podkladového rizika sekuritizácie. Ak sekuritizačné pozície ostanú vykázané v súvahe, vo FINREP sú sektory protistrany sektormi bezprostredných protistrán týchto pozícií. |
| m) Inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením | 3) Úverové inštitúcie  4) Ostatné finančné korporácie  5) Nefinančné korporácie | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany. |
| n) Podniky kolektívneho investovania | Nástroje vlastného imania | Investície do podnikov kolektívneho investovania sa vo FINREP klasifikujú ako nástroje vlastného imania bez ohľadu na to, či sa nariadením CRR umožňuje prezretie. |
| o) Vlastné imanie | Nástroje vlastného imania | Vlastné imanie je vo FINREP rozdelené ako nástroje v rôznych kategóriách finančných aktív. |
| p) Ostatné položky | Rôzne položky súvahy | Ostatné položky môžu byť vo FINREP zahrnuté v rôznych kategóriách aktív. |

*Tabuľka 3 Prístup na základe interných ratingov*

| ***Triedy expozícií podľa prístupu na základe interných ratingov (IRBA)***  ***(článok 147 nariadenia CRR)*** | ***Sektory protistrany FINREP*** | ***Poznámky*** |
| --- | --- | --- |
| a) Ústredné vlády a centrálne banky | 1) Centrálne banky  2) Orgány verejnej správy  3) Úverové inštitúcie | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany. |
| b) Inštitúcie  (t. j. úverová inštitúcia a investičné spoločnosti, ako ajniektoré orgány verejnej správy a multilaterálne banky) | 2) Orgány verejnej správy  3) Úverové inštitúcie  4) Ostatné finančné korporácie | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany. |
| c) Podnikateľské subjekty | 4) Ostatné finančné korporácie  5) Nefinančné korporácie  6) Domácnosti | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany. |
| d) Retailové | 4) Ostatné finančné korporácie  5) Nefinančné korporácie  6) Domácnosti | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany. |
| e) Vlastné imanie | Nástroje vlastného imania | Vlastné imanie je vo FINREP rozdelené ako nástroje v rôznych kategóriách finančných aktív. |
| f) Sekuritizačné pozície | 2) Orgány verejnej správy  3) Úverové inštitúcie  4) Ostatné finančné korporácie  5) Nefinančné korporácie  6) Domácnosti | Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa podkladového rizika sekuritizačných pozícií. Ak sekuritizačné pozície ostanú vykázané v súvahe, vo FINREP sú sektory protistrany sektormi bezprostredných protistrán týchto pozícií. |
| g) Ostatné záväzky, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku | Rôzne položky súvahy | Ostatné položky môžu byť vo FINREP zahrnuté v rôznych kategóriách aktív. |

1. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Ú. v. ES L 243, 11.9.2002, s.1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Nariadenie Európskej centrálnej banky (ES) č. 1071/2013 z 24. septembra 2013 o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií (prepracované znenie) (ECB/2013/33) (Ú. v. EÚ L 297, 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 z 20. decembra 2006, ktorým sa zavádza štatistická klasifikácia ekonomických činností NACE Revision 2 a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie Rady (EHS) č. 3037/90 a niektoré nariadenia ES o osobitných oblastiach štatistiky (Ú. v. EÚ L 393, 30.12.2006, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Smernica Rady 86/635/EHS z 8. decembra 1986 o ročnej účtovnej závierke a konsolidovaných účtoch bánk a iných finančných inštitúcií (Ú. v. ES L 372, 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-6)
6. Odporúčanie Komisie zo 6. mája 2003 o vymedzení mikropodnikov, malých a stredných podnikov [K(2003) 1422] (Ú. v. EÚ L 124, 20.5.2003, s. 36). [↑](#footnote-ref-7)