**SL  
PRILOGA V**

**POROČANJE O FINANČNIH INFORMACIJAH**

Kazalo

Splošna navodila 4

1. Sklici na pravno podlago 4

2. Dogovori 6

3. Konsolidacija 7

4. Računovodski portfelji finančnih instrumentov 7

4.1. Finančna sredstva 8

4.2. Finančne obveznosti 10

5. Finančni instrumenti 11

5.1. Finančna sredstva 11

5.2. Bruto knjigovodska vrednost 11

5.3. Finančne obveznosti 13

6. Razčlenitev nasprotnih strank 14

Navodila v zvezi s predlogami 15

1. Bilanca stanja 15

1.1. Sredstva (1.1) 15

1.2. Obveznosti (1.2) 16

1.3. Lastniški kapital (1.3) 17

2. Izkaz poslovnega izida (2) 20

3. Izkaz vseobsegajočega donosa (3) 25

4. Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke (4) 26

5. Razčlenitev kreditov, ki niso v posesti za trgovanje, in drugih finančnih sredstev po produktih (5) 29

6. Razčlenitev kreditov, ki niso v posesti za trgovanje, in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe po oznakah NACE (6) 31

7. Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve in so prekoračila zapadlost v plačilo (7) 32

8. Razčlenitev finančnih obveznosti (8) 32

9. Zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze (9) 33

10. Izvedeni finančni instrumenti in obračunavanje varovanja pred tveganjem (10 in 11) 37

10.1. Razčlenitev izvedenih finančnih instrumentov po vrsti tveganja 38

10.2. Zneski, ki se poročajo za izvedene finančne instrumente 39

10.3. Izvedeni finančni instrumenti, razvrščeni kot „ekonomska varovanja“ 41

10.4. Razčlenitev izvedenih finančnih instrumentov po sektorju nasprotne stranke 42

10.5. Obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu z nacionalnimi GAAP (11.2) 42

10.6. Znesek, ki se poroča za neizvedene instrumente za varovanje (11.3 in 11.3.1) 43

10.7. Varovane postavke v varovanjih poštene vrednosti (11.4) 43

11. Gibanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube (12) 44

11.1. Gibanja popravkov vrednosti za kreditne izgube in oslabitve lastniških instrumentov v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank (12.0) 44

11.2. Gibanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube v skladu z MSRP (12.1) 44

11.3. Prenosi med skupinami za namen oslabitev (predstavitev na bruto osnovi) (12.2) 47

12. Prejeta zavarovanja in poroštva (13) 47

12.1. Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso v posesti za trgovanje, po zavarovanjih in poroštvih (13.1) 47

12.2. Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem v zadevnem obdobju [v posesti na datum poročanja] (13.2) 48

12.3. Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem [opredmetena sredstva], akumulirano (13.3) 48

13. Hierarhija poštene vrednosti: Finančni instrumenti po pošteni vrednosti (14) 48

14. Odprava pripoznanja in finančne obveznosti, povezane s prenesenimi finančnimi sredstvi (15) 49

15. Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida (16) 50

15.1. Prihodki in odhodki iz obresti po instrumentih in sektorju nasprotne stranke (16.1) 50

15.2. Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih (16.2) 51

15.3. Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, po instrumentih (16.3) 52

15.4. Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, po tveganju (16.4) 52

15.5. Dobički ali izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, po instrumentih (16.4.1) 53

15.6. Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih (16.5) 53

15.7. Dobički ali izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem (16.6) 53

15.8. Oslabitev nefinančnih sredstev (16.7) 54

16. Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR (17) 54

17. Nedonosne izpostavljenosti (18) 55

18. Restrukturirane izpostavljenosti (19) 60

19. Geografska razčlenitev (20) 64

19.1. Geografska razčlenitev po lokaciji dejavnosti (20.1–20.3) 64

19.2. Geografska razčlenitev po sedežu nasprotne stranke (20.4–20.7) 65

20. Opredmetena in neopredmetena sredstva: sredstva, ki so predmet poslovnega najema (21) 66

21. Upravljanje premoženja, skrbništvo in druge storitve (22) 66

21.1. Prihodki in odhodki iz naslova provizij in opravnin, po dejavnosti (22.1) 66

21.2. Sredstva, vključena v opravljene storitve (22.2) 68

22. Deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih (30) 69

23. Povezane stranke (31) 69

23.1. Povezane stranke: obveznosti za plačilo in zneski terjatev (31.1) 69

23.2. Povezane stranke: odhodki in prihodki, ustvarjeni s posli z (31.2) 69

24. Struktura skupine (40) 70

24.1. Struktura skupine: po posameznih subjektih (40.1) 70

24.2. Struktura skupine: po posameznih instrumentih (40.2) 72

25. Poštena vrednost (41) 72

25.1. Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po odplačni vrednosti (41.1) 72

25.2. Uporaba možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti (41.2) 72

26. Opredmetena in neopredmetena sredstva: knjigovodska vrednost glede na metodo merjenja (42) 72

27. Rezervacije (43) 73

28. Programi z določenimi zaslužki in zaslužki zaposlencev (44) 73

28.1. Sestavine neto sredstev in obveznosti za programe z določenimi zaslužki (44.1) 73

28.2. Gibanja obveznosti za določene zaslužke (44.2) 73

28.3. Pojasnjevalne postavke [povezane z odhodki za zaposlene] (44.3) 73

29. Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida (45) 74

29.1. Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po računovodskem portfelju (45.1) 74

29.2. Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev (45.2) 74

29.3. Drugi poslovni prihodki in odhodki (45.3) 74

30. Izkaz sprememb lastniškega kapitala (46) 75

Vzporejanje kategorij izpostavljenosti in sektorjev nasprotnih strank 75

**DEL 1**

# Splošna navodila

1. Sklici na pravno podlago
2. Ta priloga vsebuje dodatna navodila v zvezi s predlogami za poročanje o finančnih informacijah (FINREP) iz Priloge III in Priloge IV k tej uredbi. Ta priloga dopolnjuje navodila, ki so v predlogah iz Priloge III in Priloge IV navedena v obliki sklicev na pravno podlago.
3. Institucije, ki uporabljajo nacionalne računovodske standarde, združljive z MSRP (združljivi nacionalni GAAP), uporabljajo splošna navodila in navodila na podlagi MSRP iz te Priloge, razen če je določeno drugače. To ne posega v skladnost zahtev združljivih nacionalnih GAAP z zahtevami direktive o računovodskih izkazih bank. Institucije, ki uporabljajo nacionalne GAAP, ki niso združljivi z MSRP ali ki še niso bili usklajeni z zahtevami MSRP 9, uporabljajo splošna navodila in navodila na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank iz te priloge, razen če je določeno drugače.
4. Podatkovne točke, opredeljene v predlogah, se pripravijo v skladu s pravili za pripoznavanje, pobot in vrednotenje ustreznega računovodskega okvira iz člena 4(1)(77) Uredbe (EU) št. 575/2013.
5. Institucije predložijo le dele predlog, ki se nanašajo na:
6. sredstva, obveznosti, lastniški kapital, prihodke in odhodke, ki jih pripozna institucija;
7. zunajbilančne izpostavljenosti in dejavnosti, v katerih sodeluje institucija;
8. posle, ki jih izvaja institucija;
9. pravila za vrednotenje, vključno z metodami za ocenjevanje popravkov vrednosti za kreditno tveganje, ki jih uporablja institucija.
10. V Prilogi III in Prilogi IV ter v tej prilogi se uporabljajo naslednje okrajšave:
11. „CRR“ pomeni Uredbo (EU) št. 575/2013;
12. „MRS“ ali „MSRP“ pomeni „mednarodne računovodske standarde“, kot so opredeljeni v členu 2 Uredbe št. 1606/2002[[1]](#footnote-2) o MRS in ki jih je sprejela Komisija;
13. „uredba ECB o statističnih postavkah bilance stanja“ ali „ECB/2013/33“ pomeni Uredbo (EU) št. 1071/2013 Evropske centralne banke[[2]](#footnote-3);
14. „uredba NACE“ pomeni Uredbo (ES) št. 1893/2006 Evropskega parlamenta in Sveta[[3]](#footnote-4);
15. „oznake NACE“ pomenijo oznake iz uredbe NACE;
16. „direktiva o računovodskih izkazih bank“ pomeni Direktivo Sveta 86/635/EGS[[4]](#footnote-5);
17. „računovodska direktiva“ pomeni Direktivo 2013/34/EU[[5]](#footnote-6);
18. „nacionalni GAAP“ pomeni nacionalna splošno sprejeta računovodska načela, razvita v skladu z direktivo o računovodskih izkazih bank;
19. „MSP “pomeni mikro, mala in srednja podjetja, opredeljena v Priporočilu Komisije C(2003) 1422[[6]](#footnote-7);
20. „koda ISIN“ pomeni mednarodno identifikacijsko številko vrednostnega papirja, dodeljeno vrednostnim papirjem, ki je sestavljena iz 12 alfanumeričnih znakov in enoznačno označuje izdajo vrednostnih papirjev;
21. „koda LEI“ pomeni kodo mednarodnega identifikatorja pravnih subjektov, dodeljeno subjektom, ki enoznačno označuje stranko v finančnem poslu.
22. „skupine za namen oslabitev“ pomenijo kategorije oslabitve, kot so opredeljene v oddelku 5.5 MSRP 9. „Prva skupina“ se nanaša na oslabitev, merjeno v skladu s 5.5.5. členom MSRP 9; „druga skupina“ se nanaša na oslabitev, merjeno v skladu s 5.5.3. členom MSRP 9; „tretja skupina“ se nanaša na oslabitev finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo, kot so opredeljena v Prilogi A MSRP 9.
23. Dogovori
24. V Prilogi III in Prilogi IV podatkovna točka, označena s sivo, pomeni, da se ta podatkovna točka ne zahteva ali da o njej ni mogoče poročati. V Prilogi IV s črno označena vrstica ali stolpec s sklici na pravno podlago pomeni, da zadevnih podatkovnih točk ne predložijo institucije, ki upoštevajo navedeno pravno podlago v zadevni vrstici ali stolpcu.
25. Predloge v Prilogi III in Prilogi IV vključujejo implicitna validacijska pravila, ki so določena v samih predlogah z uporabo dogovorov.
26. Uporaba oklepajev pri oznaki postavke v predlogi pomeni, da je treba to postavko odšteti za izračun končne vrednosti, kar pa ne pomeni, da se jo sporoči kot negativno postavko.
27. Postavke, ki se sporočijo kot negativne vrednosti, so v sestavljenih predlogah označene s predznakom „(–)“ na začetku njihove oznake, na primer „(–) lastne delnice“.
28. V „modelu podatkovne točke“ pri predlogah za poročanje o finančnih informacijah iz Priloge III in Priloge IV ima vsaka podatkovna točka (celica) „osnovno postavko“, ki se ji dodeli atribut „v dobro/v breme“. To zagotavlja, da vsi subjekti, ki poročajo podatkovne točke, upoštevajo „dogovor glede predznaka“, in omogoča poznavanje atributa „v dobro/v breme“, ki ustreza posamezni podatkovni točki.
29. Delovanje dogovora je shematsko prikazano v razpredelnici 1.

*Razpredelnica 1: Dogovor o atributu v dobro/v breme, pozitivni in negativni predznaki*

| **Element** | **V dobro**  **/v breme** | **Stanje**  **/gibanje** | **Sporočena vrednost** |
| --- | --- | --- | --- |
| Sredstva | v breme | stanje sredstev | pozitivna („običajna“, predznak ni potreben) |
| povečanje sredstev | pozitivna („običajna“, predznak ni potreben) |
| negativno stanje sredstev | negativna (potreben je predznak minus „–“) |
| zmanjšanje sredstev | negativna (potreben je predznak minus „–“) |
| Odhodki | stanje odhodkov | pozitivna („običajna“, predznak ni potreben) |
| povečanje odhodkov | pozitivna („običajna“, predznak ni potreben) |
| negativno stanje (vključno z razveljavitvami) odhodkov | negativna (potreben je predznak minus „–“) |
| zmanjšanje odhodkov | negativna (potreben je predznak minus „–“) |
| Obveznosti | v dobro | stanje obveznosti | pozitivna („običajna“, predznak ni potreben) |
| povečanje obveznosti | pozitivna („običajna“, predznak ni potreben) |
| negativno stanje obveznosti | negativna (potreben je predznak minus „–“) |
| zmanjšanje obveznosti | negativna (potreben je predznak minus „–“) |
| Lastniški kapital | stanje lastniškega kapitala | pozitivna („običajna“, predznak ni potreben) |
| povečanje lastniškega kapitala | pozitivna („običajna“, predznak ni potreben) |
| negativno stanje lastniškega kapitala | negativna (potreben je predznak minus „–“) |
| zmanjšanje lastniškega kapitala | negativna (potreben je predznak minus „–“) |
| Prihodki | stanje prihodkov | pozitivna („običajna“, predznak ni potreben) |
| povečanje prihodkov | pozitivna („običajna“, predznak ni potreben) |
| negativno stanje (vključno z razveljavitvami) prihodkov | negativna (potreben je predznak minus „–“) |
| zmanjšanje prihodkov | negativna (potreben je predznak minus „–“) |

1. Konsolidacija
2. Če v tej prilogi ni določeno drugače, se predloge FINREP pripravijo z uporabo bonitetnega obsega konsolidacije v skladu oddelkom 2 poglavja 2 naslova II dela 1 CRR. Institucije obračunavajo svoje odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe na podlagi enakih metod kot pri bonitetni konsolidaciji:
   1. institucijam se lahko dovoli ali se od njih zahteva uporaba kapitalske metode za naložbe v zavarovalniške in nefinančne odvisne družbe v skladu s členom 18(5) CRR;
   2. institucijam se lahko dovoli uporaba metode sorazmerne konsolidacije za finančne odvisne družbe v skladu s členom 18(2) CRR;
   3. od institucije se lahko zahteva uporaba metode sorazmerne konsolidacije za naložbe v skupaj obvladovane družbe v skladu s členom 18(4) CRR.
3. Računovodski portfelji finančnih instrumentov
4. Za namene prilog III in IV ter te priloge „računovodski portfelji“ pomenijo finančne instrumente, združene glede na pravila za vrednotenje. Ta združevanja ne vključujejo naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih s kapitalsko metodo, stanj sredstev na vpogled, ki so razvrščena kot „denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah“, ter finančnih instrumentov, ki so razvrščeni kot „v posesti za prodajo“ in prikazani v postavkah „nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo“ in „obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo“.
5. V skladu z nacionalnimi GAAP institucije, ki se jim dovoli ali se od njih zahteva uporaba nekaterih pravil za vrednotenje finančnih instrumentov v skladu z MSRP, predložijo ustrezne računovodske portfelje po MSRP, če se ti uporabljajo. Če pravila za vrednotenje finančnih instrumentov, ki jih institucije lahko ali morajo uporabljati v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, temeljijo na pravilih za vrednotenje iz MRS 39, institucije za vse svoje finančne instrumente predložijo računovodske portfelje na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, dokler pravila za vrednotenje, ki jih uporabljajo, ne temeljijo na pravilih za vrednotenje iz MSRP 9.
   1. Finančna sredstva
6. Za finančna sredstva se uporabijo naslednji računovodski portfelji na podlagi MSRP:
7. „finančna sredstva v posesti za trgovanje“;
8. „finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje“;
9. „finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“;
10. „finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa“;
11. „finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti“.
12. Za finančna sredstva se uporabljajo naslednji računovodski portfelji na podlagi nacionalnih GAAP:
13. „trgovalna finančna sredstva“;
14. „netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“;

(c) „netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala“;

(d) „netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti“;

(e) „druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva“.

1. Izraz „trgovalna finančna sredstva“ vključuje vsa finančna sredstva, ki so razvrščena kot trgovalna v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank. Ne glede na metodologijo merjenja, ki se uporablja v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se vsi izvedeni finančni instrumenti s pozitivnim stanjem za institucijo poročevalko, ki niso razvrščeni pod obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu s točko 22 tega dela, poročajo kot trgovalna finančna sredstva. Ta razvrstitev se uporablja tudi za izvedene finančne instrumente, ki v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank niso pripoznani v bilanci stanja oziroma so v bilanci stanja pripoznane samo spremembe njihove poštene vrednosti ali ki se uporabljajo kot ekonomska varovanja, kot so opredeljena v točki 137 dela 2 te priloge.
2. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank za finančna sredstva „metode na podlagi nabavne vrednosti“ vključujejo pravila za vrednotenje, po katerih se dolžniški instrument meri po nabavni vrednosti, ki se ji prištejejo že obračunane obresti, temu pa se odštejejo izgube zaradi oslabitve.
3. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank „netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti“ vključujejo finančne instrumente, merjene z metodami na podlagi nabavne vrednosti, in instrumente, merjene po nižji izmed nabavne ali tržne vrednosti (LOCOM) na nestalni osnovi (zmerni LOCOM) ne glede na njihovo dejansko merjenje na referenčni datum poročanja. Sredstva, merjena po zmernem LOCOM, so sredstva, za katera se LOCOM uporablja samo v določenih okoliščinah. Te okoliščine določa veljavni računovodski okvir in lahko vključujejo oslabitev, dolgotrajnejše zmanjšanje poštene vrednosti glede na nabavno ali spremembo namena, za katerega se sredstvo upravlja.
4. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank „druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva“ vključujejo finančna sredstva, ki niso primerna za vključitev v druge računovodske portfelje. Ta računovodski portfelj med drugim vključuje finančna sredstva, ki se stalno merijo po LOCOM (strogi LOCOM). Sredstva, merjena po strogem LOCOM, so sredstva, za katera veljavni računovodski okvir določa začetno in poznejše merjenje po LOCOM ali začetno merjenje po nabavni vrednosti in poznejše merjenje po LOCOM.
5. Ne glede na njihovo metodo merjenja se naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane s kapitalsko metodo, ki niso polno ali sorazmerno konsolidirane v skladu z regulativnim okvirom za konsolidacijo, poročajo pod postavko „naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane s kapitalsko metodo“, razen če so razvrščene kot v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5.
6. „Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem“ vključujejo izvedene finančne instrumente s pozitivnim stanjem za institucijo poročevalko, ki se posedujejo za namene obračunavanja varovanja pred tveganjem v skladu z MSRP. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se izvedeni finančni instrumenti v netrgovalni knjigi razvrstijo kot izvedeni finančni instrumenti v posesti za obračunavanje varovanja pred tveganjem, samo če v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank obstajajo posebna računovodska pravila za izvedene finančne instrumente v netrgovalni knjigi in ti izvedeni finančni instrumenti zmanjšujejo tveganje druge pozicije v netrgovalni knjigi.
   1. Finančne obveznosti
7. Za finančne obveznosti se uporabljajo naslednji računovodski portfelji na podlagi MSRP:
8. „finančne obveznosti v posesti za trgovanje“;
9. „finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“;
10. „finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti“.
11. Za finančne obveznosti se uporabljajo naslednji računovodski portfelji na podlagi nacionalnih GAAP:

(a) „trgovalne finančne obveznosti“;

(b) „netrgovalne neizvedene finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti“.

1. Izraz „trgovalne finančne obveznosti“ vključuje vse finančne obveznosti, ki so razvrščene kot trgovalne v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank. Ne glede na metodologijo merjenja, ki se uporablja v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se vsi izvedeni finančni instrumenti z negativnim stanjem za institucijo poročevalko, ki niso razvrščeni pod obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu s točko 26 tega dela, poročajo kot trgovalne finančne obveznosti. Ta razvrstitev se uporablja tudi za izvedene finančne instrumente, ki v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank niso pripoznani v bilanci stanja oziroma so v bilanci stanja pripoznane samo spremembe njihove poštene vrednosti ali ki se uporabljajo kot ekonomska varovanja, kot so opredeljena v točki 137 dela 2 te priloge.
2. „Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem“ vključujejo izvedene finančne instrumente z negativnim stanjem za institucijo poročevalko, ki se posedujejo za namene obračunavanja varovanja pred tveganjem v skladu z MSRP. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se izvedeni finančni instrumenti v netrgovalni knjigi razvrstijo kot obračunavanje varovanja pred tveganjem, samo če v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank obstajajo posebna računovodska pravila za izvedene finančne instrumente v netrgovalni knjigi in ti izvedeni finančni instrumenti zmanjšujejo tveganje druge pozicije v netrgovalni knjigi.
3. Finančni instrumenti
4. Za namene prilog III in IV ter te priloge izraz „knjigovodska vrednost“ pomeni znesek, ki se poroča v bilanci stanja. Knjigovodska vrednost finančnih instrumentov vključuje obračunane obresti. V skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov knjigovodska vrednost v skladu z nacionalnimi GAAP, ki vključuje aktivne časovne razmejitve, vrednost premij in rezervacije, če je relevantno, ali pa je enaka nič, če izvedeni finančni instrumenti niso pripoznani v bilanci stanja.
5. Če se pripoznavajo v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se aktivne in pasivne časovne razmejitve v zvezi s finančnimi instrumenti, vključno z obračunanimi obrestmi, premijami in diskonti ali stroški posla, sporočijo skupaj z instrumentom in ne kot druga sredstva ali druge obveznosti.
6. Kjer je relevantno v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se poročajo „odbitki za trgovalne pozicije, vrednotene po pošteni vrednosti“. Odbitki znižajo vrednost trgovalnih sredstev in zvišajo vrednost trgovalnih obveznosti.
   1. Finančna sredstva
7. Finančna sredstva se razporedijo med naslednje vrste instrumentov: „denar v blagajni“, „izvedeni finančni instrumenti“, „lastniški instrumenti“, „dolžniški vrednostni papirji“ ter „krediti in druga finančna sredstva“.
8. „Dolžniški vrednostni papirji“ so dolžniški instrumenti, ki jih imajo institucije in so izdani kot vrednostni papirji, ki niso krediti v skladu z uredbo ECB o statističnih postavkah bilance stanja.
9. „Krediti in druga finančna sredstva“ so dolžniški instrumenti, ki jih imajo institucije in niso vrednostni papirji; ta postavka vključuje „kredite“ v skladu z uredbo ECB o statističnih postavkah bilance stanja in druga finančna sredstva, ki niso „krediti“ v skladu z navedeno uredbo. „Druga finančna sredstva, ki niso krediti“ so dodatno opredeljena v točki 85(g) dela 2 te priloge.
10. V predlogah FINREP „dolžniški instrumenti“ vključujejo „kredite in druga finančna sredstva“ ter „dolžniške vrednostne papirje“.
    1. Bruto knjigovodska vrednost
11. Bruto knjigovodska vrednost dolžniških instrumentov pomeni naslednje:
    1. v skladu z MSRP in nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je bruto knjigovodska vrednost za dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso vključeni v portfelj „v posesti za trgovanje“ ali trgovalni portfelj, odvisna od tega, ali so razvrščeni kot donosni ali nedonosni. Za donosne dolžniške instrumente je bruto knjigovodska vrednost poštena vrednost. Za nedonosne dolžniške instrumente je bruto knjigovodska vrednost poštena vrednost, potem ko so se ji prištele nazaj vse akumulirane negativne prilagoditve poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, kot so opredeljene v točki 69 dela 2 te priloge. Za namene merjenja bruto knjigovodske vrednosti se vrednotenje dolžniških instrumentov izvede na ravni posameznih finančnih instrumentov;
    2. v skladu z MSRP je za dolžniške instrumente po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa bruto knjigovodska vrednost knjigovodska vrednost pred prilagoditvijo za morebitne popravke vrednosti za izgubo;
    3. v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je za dolžniške instrumente, razvrščene kot „netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti“, bruto knjigovodska vrednost oslabljenih sredstev enaka knjigovodski vrednosti pred prilagoditvijo za posebne popravke vrednosti za kreditno tveganje. Bruto knjigovodska vrednost neoslabljenih sredstev je knjigovodska vrednost pred prilagoditvijo za splošne popravke vrednosti za kreditno tveganje in splošne popravke vrednosti za bančno tveganje, če vplivajo na knjigovodsko vrednost;
    4. v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je bruto knjigovodska vrednost dolžniških instrumentov, razvrščenih kot „netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala“, odvisna od tega, ali se za ta finančna sredstva uporabljajo zahteve glede oslabitve. Če se zanje uporabljajo zahteve glede oslabitve, je bruto knjigovodska vrednost knjigovodska vrednost pred prilagoditvijo za vse akumulirane oslabitve, po upoštevanju zahtev iz točke (c) zgoraj za oslabljena in neoslabljena sredstva, ali za vse akumulirane zneske prilagoditev poštene vrednosti, ki se štejejo za izgubo zaradi oslabitve. Če se za ta finančna sredstva ne uporabljajo zahteve glede oslabitve, je njihova bruto knjigovodska vrednost poštena vrednost v primeru donosnih izpostavljenosti, v primeru nedonosnih izpostavljenosti pa poštena vrednost, potem ko so se jih prištele nazaj vse akumulirane negativne prilagoditve poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja;
    5. v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je bruto knjigovodska vrednost dolžniških instrumentov, merjenih po strogem ali zmernem LOCOM, enaka nabavni vrednosti, če so se v obdobju poročanja merili po nabavni vrednosti. Če se ti dolžniški instrumenti merijo po tržni vrednosti, je bruto knjigovodska vrednost tržna vrednost pred prilagoditvijo za prilagoditve vrednosti zaradi kreditnega tveganja;
    6. v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je za dolžniške instrumente, o katerih se poroča pod postavko „druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva“ po drugih metodah merjenja kot LOCOM, bruto knjigovodska vrednost knjigovodska vrednost pred upoštevanjem kakršnih koli prilagoditev vrednosti, ki se štejejo za oslabitev;
    7. za trgovalna finančna sredstva v skladu z GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank ali finančna sredstva v posesti za trgovanje v skladu z MSRP je bruto knjigovodska vrednost poštena vrednost. Če GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank zahtevajo odbitke za trgovalne instrumente in instrumente po pošteni vrednosti, je knjigovodska vrednost finančnih instrumentov njihova poštena vrednost pred temi odbitki.
    8. Finančne obveznosti
12. Finančne obveznosti se razporedijo med naslednje vrste instrumentov: „izvedeni finančni instrumenti“, „kratke pozicije“, „vloge“, „izdani dolžniški vrednostni papirji“ in „druge finančne obveznosti“.
13. Za namene prilog III in IV ter te priloge se uporablja opredelitev „vlog“ iz dela 2 Priloge II k uredbi ECB o statističnih postavkah bilance stanja.
14. „Izdani dolžniški vrednostni papirji“ so dolžniški instrumenti, ki jih institucije izdajo kot vrednostne papirje, ki niso vloge v skladu z uredbo ECB o statističnih postavkah bilance stanja.
15. „Druge finančne obveznosti“ vključujejo vse finančne obveznosti, ki niso izvedeni finančni instrumenti, kratke pozicije, vloge in izdani dolžniški vrednostni papirji.
16. V skladu z MSRP „druge finančne obveznosti“ vključujejo dana finančna poroštva, če so merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida [MSRP 9, 4.2.1.(a) člen] ali po prvotno pripoznanem znesku, od katerega se odšteje kumulativna amortizacija [MSRP 9, 4.2.1.(c)(ii) člen]. Prevzete obveznosti iz kreditov se poročajo kot „druge finančne obveznosti“, če so označene kot finančne obveznosti po pošteni vrednosti prek poslovnega izida [MSRP 9, 4.2.1.(a) člen] ali so zaveze za zagotovitev kredita po obrestni meri, ki je nižja od tržne obrestne mere [MSRP 9, 2.3.(c) člen, 4.2.1.(d) člen].
17. Če se prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se vsaka sprememba poštene vrednosti, vključno s spremembami zaradi kreditnega tveganja, poroča kot „druge finančne obveznosti“ in ne kot rezervacije za „prevzete obveznosti in dana poroštva“.
18. „Druge finančne obveznosti“ vključujejo tudi dividende, ki jih je treba plačati, obveznosti v zvezi s pasivnimi časovnimi razmejitvami in tranzitnimi postavkami ter obveznosti v zvezi s prihodnjimi poravnavami poslov z vrednostnimi papirji ali poslov v tuji valuti, če so obveznosti za posle pripoznane pred rokom plačila.
19. Razčlenitev nasprotnih strank
20. Kadar je zahtevana razčlenitev po nasprotnih strankah, se uporabijo naslednji sektorji nasprotnih strank:
21. centralne banke;
22. država: centralna, državna ali regionalna ter lokalna raven države, ki vključuje upravne organe in nekomercialna podjetja, izključuje pa javne družbe in zasebne družbe, ki so v lasti teh sektorjev države in opravljajo komercialno dejavnost (o katerih se poroča pod postavko „kreditne institucije“, „druge finančne družbe“ ali „nefinančne družbe“, odvisno od njihove dejavnosti); skladi socialne varnosti; in mednarodne organizacije, kot so institucije Evropske unije, Mednarodni denarni sklad in Banka za mednarodne poravnave;
23. kreditne institucije: vse institucije, ki jih zajema opredelitev v členu 4(1)(1) CRR („družba, katere dejavnost je sprejemanje vlog ali drugih vračljivih sredstev od javnosti in dajanje kreditov za svoj račun“), in multilateralne razvojne banke;
24. druge finančne družbe: vse finančne družbe in neprave družbe razen kreditnih institucij, kot so investicijska podjetja, investicijski skladi, zavarovalnice, pokojninski skladi, kolektivni naložbeni podjemi, klirinške hiše ter drugi finančni posredniki, izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti, lastne finančne institucije in posojilodajalci;
25. nefinančne družbe: družbe in neprave družbe, ki se ne ukvarjajo s finančnim posredovanjem, ampak predvsem s proizvodnjo tržnega blaga in opravljanjem nefinančnih storitev v skladu z uredbo ECB o statističnih postavkah bilance stanja;
26. gospodinjstva: posamezniki ali skupine posameznikov kot potrošniki ter proizvajalci blaga in izvajalci nefinančnih storitev izključno za svojo lastno končno potrošnjo ter kot proizvajalci tržnega blaga ter izvajalci nefinančnih in finančnih storitev, če ne gre za dejavnosti nepravih družb. Vključene so nepridobitne družbe, ki opravljajo storitve za gospodinjstva, ki se ukvarjajo zlasti s proizvodnjo netržnega blaga in storitev, namenjenih posebnim skupinam gospodinjstev.
27. Dodelitev sektorja nasprotni stranki temelji izključno na naravi neposredne nasprotne stranke. Razvrstitev izpostavljenosti, nastalih skupaj pri več kot enem dolžniku, se pripravi na podlagi značilnosti dolžnika, ki je bil pomembnejši ali odločilnejši za to, da je institucija odobrila izpostavljenost. Pri drugih razvrstitvah se porazdelitev skupno nastalih izpostavljenosti sektorja nasprotne stranke, država sedeža in oznake NACE določijo na podlagi značilnosti pomembnejšega ali odločilnejšega dolžnika.
28. Neposredne nasprotne stranke v naslednjih poslih so:
29. za kredite in druga finančna sredstva neposredni kreditojemalec. Za odkupljene terjatve je neposredni kreditojemalec nasprotna stranka, ki je zavezana poplačati terjatve, razen pri poslih z regresom, pri katerih je neposredni kreditojemalec prenosnik terjatve, kadar institucija poročevalka ne pridobi skoraj vseh tveganj in koristi, povezanih z lastništvom prenesenih terjatev;
30. za dolžniške vrednostne papirje in lastniške instrumente izdajatelj vrednostnih papirjev;
31. za vloge imetniki vlog (vlagatelji);
32. za kratke pozicije nasprotna stranka v poslu izposoje vrednostnih papirjev ali pogodbi o začasnem odkupu;
33. za izvedene finančne instrumente neposredna nasprotna stranka v pogodbi o izvedenih finančnih instrumentih. Za izvedene finančne instrumente OTC, za katere se opravi centralni kliring, je neposredna nasprotna stranka klirinška hiša, ki nastopa kot centralna nasprotna stranka. Razčlenitev nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih s kreditnim tveganjem se nanaša na sektor, v katerega spada nasprotna stranka v pogodbi (kupec ali prodajalec zavarovanja);
34. za dana finančna poroštva je nasprotna stranka neposredna nasprotna stranka v zajamčenem dolžniškem instrumentu;
35. za prevzete obveznosti iz kreditov in druge prevzete obveznosti nasprotna stranka, katere kreditno tveganje prevzame institucija poročevalka;
36. za prejete obveze iz kreditov, prejeta finančna poroštva in druge prejete obveze dajalec poroštva ali nasprotna stranka, ki je zagotovila obvezo instituciji poročevalki.

**DEL 2**

# Navodila v zvezi s predlogami

1. Bilanca stanja
   1. Sredstva (1.1)
2. „Denar v blagajni“ vključuje imetje domačih in tujih bankovcev ter kovancev v obtoku, ki se splošno uporabljajo za izvajanje plačil.
3. „Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah“ vključujejo stanja sredstev na vpogled v centralnih bankah.
4. „Vpogledne vloge pri bankah“ vključujejo stanja sredstev na vpogled v kreditnih institucijah.
5. „Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane s kapitalsko metodo“ vključujejo naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane s kapitalsko metodo, ki niso polno ali sorazmerno konsolidirane v skladu z regulativnim okvirom za konsolidacijo, razen če se razvrstijo kot v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5, ne glede na to, kako se merijo, kar vključuje primere, ko računovodski standardi dovoljujejo njihovo vključitev v različne računovodske portfelje, uporabljene za finančne instrumente. Knjigovodska vrednost naložb v kapital, obračunana z uporabo kapitalske metode, vključuje z njimi povezano dobro ime.
6. O sredstvih, ki niso finančna sredstva in zaradi svoje narave ne morejo biti razvrščena v posamezne bilančne postavke, se poroča pod postavko „druga sredstva“. Druga sredstva med drugim vključujejo zlato, srebro in drugo blago, tudi če so namenjena trgovanju.
7. V skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se knjigovodska vrednost nazaj odkupljenih lastnih delnic poroča pod „drugimi sredstvi“, če ustrezni nacionalni GAAP dovoljujejo, da se izkazujejo kot sredstvo.
8. „Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo“ imajo enak pomen kot v MSRP 5.
   1. Obveznosti (1.2)
9. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se rezervacije za pogojne izgube, ki izhajajo iz neuspešnega dela razmerja varovanja portfelja, poročajo v vrstici „izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem“, če izguba izhaja iz vrednotenja izvedenega finančnega instrumenta za varovanje, ali v vrstici „spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem“, če izguba izhaja iz vrednotenja varovane postavke. Če razločevanje med izgubami, ki izhajajo iz vrednotenja izvedenega finančnega instrumenta za varovanje, in izgubo, ki izhaja iz vrednotenja varovane postavke, ni mogoče, se vse rezervacije za pogojne izgube, ki izhajajo iz neuspešnega dela razmerja varovanja portfelja, poročajo v vrstici „izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem“.
10. Rezervacije za „pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke“ vključujejo znesek neto obveznosti za določene zaslužke.
11. V skladu z MSRP rezervacije za “druge dolgoročne zaslužke zaposlencev“ vključujejo vrednosti primanjkljajev v programih dolgoročnih zaslužkov zaposlencev iz 153. člena MRS 19. Vnaprej vračunani odhodki iz kratkoročnih zaslužkov zaposlencev [MRS 19, 11.(a) člen], programi z določenimi prispevki [MRS 19, 51.(a) člen] in odpravnine [MRS 19, 169.(a) člen] se vključijo v „druge obveznosti“.
12. V skladu z MSRP rezervacije za „prevzete obveznosti in dana poroštva“ vključujejo rezervacije v zvezi z vsemi prevzetimi obveznostmi in poroštvi ne glede na to, ali se njihova oslabitev določa v skladu z MSRP 9 ali se rezervacije zanje oblikujejo v skladu z MRS 37 oziroma ali se obravnavajo kot zavarovalne pogodbe v skladu z MSRP 4. Obveznosti, ki izhajajo iz zavez in finančnih poroštev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se ne poročajo kot rezervacije, čeprav so posledica kreditnega tveganja, ampak kot „druge finančne obveznosti“ v skladu s točko 40 dela 1 te priloge. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank rezervacije za „prevzete obveznosti in dana poroštva“ vključujejo rezervacije v zvezi z vsemi zavezami in poroštvi.
13. „Delniški kapital, vračljiv na zahtevo“ vključuje kapitalske instrumente, ki jih izda institucija in ne izpolnjujejo meril za razvrstitev v lastniški kapital. Institucije pod to postavko vključijo delnice zadrug, ki ne izpolnjujejo meril za razvrstitev v lastniški kapital.
14. O obveznostih, ki niso finančne obveznosti in zaradi svoje narave ne morejo biti razvrščene v posamezne bilančne postavke, se poroča pod postavko „druge obveznosti“.
15. „Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo“ imajo enak pomen kot v MSRP 5.
16. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank so „rezervacije za splošna bančna tveganja“ zneski, ki so bili dodeljeni v skladu s členom 38 direktive o računovodskih izkazih bank. Če se pripoznajo, se prikažejo ločeno kot obveznosti pod postavko „rezervacije“ ali med lastniškim kapitalom pod postavko „druge rezerve“ v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP.
    1. Lastniški kapital (1.3)
17. Lastniški instrumenti, ki so finančni instrumenti, v skladu z MSRP vključujejo pogodbe, ki spadajo v področje uporabe MRS 32.
18. V skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank „nevplačani kapital, ki je bil vpoklican“ vključuje knjigovodsko vrednost kapitala, ki ga izda institucija in je bil vpoklican za vlagatelje, vendar ni bil plačan na referenčni datum. Če se povečanje kapitala, ki še ni bilo vplačano, evidentira kot povečanje delniškega kapitala, se nevplačani kapital, ki je bil vpoklican, sporoči v vrsticah „nevplačani kapital, ki je bil vpoklican“ v predlogi 1.3 in „druga sredstva“ v predlogi 1.1. Če se lahko povečanje kapitala v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank evidentira samo po prejemu plačila od delničarjev, se nevplačani kapital ne sporoči v predlogi 1.3.
19. „Sestavina lastniškega kapitala sestavljenih finančnih instrumentov“ vključuje sestavino lastniškega kapitala sestavljenih finančnih instrumentov (tj. finančnih instrumentov, ki vsebujejo sestavino obveznosti in sestavino lastniškega kapitala), ki jih izda institucija, če so ločeni v skladu z ustreznim računovodskim okvirom (vključno s sestavljenimi finančnimi instrumenti z več vgrajenimi izvedenimi finančnimi instrumenti, katerih vrednosti so medsebojno odvisne).
20. „Drugi izdani lastniški instrumenti“ vključujejo lastniške instrumente, ki so finančni instrumenti razen „kapitala“ in „sestavin lastniškega kapitala sestavljenih finančnih instrumentov“.
21. „Drug lastniški kapital“ zajema vse lastniške instrumente, ki niso finančni instrumenti, med drugim z lastniškim kapitalom poravnane plačilne transakcije na podlagi delnic [MSRP 2, 10. člen].
22. „Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa“ vključujejo akumulirane dobičke in izgube zaradi sprememb poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, v zvezi s katerimi se je poročajoče podjetje nepreklicno odločilo, da bo spremembe poštene vrednosti prikazovalo v drugem vseobsegajočem donosu.
23. „Neučinkovitost varovanja pri varovanjih poštene vrednosti za lastniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa“ vključuje akumulirano neučinkovitost varovanja pri varovanjih poštene vrednosti, pri katerih je varovana postavka lastniški instrument, merjen po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Neučinkovitost varovanja, ki se poroča v tej vrstici, je razlika med akumuliranimi spremembami poštene vrednosti lastniškega instrumenta, sporočenimi pod „dobički/izgube varovanih instrumentov“, in akumuliranimi spremembami poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta za varovanje, sporočenimi pod „dobički/izgube instrumentov, sklenjenih za namen varovanja“ [MSRP 9, 6.5.3. člen in 6.5.8. člen].
24. „Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki se nanašajo na spremembe njihovega kreditnega tveganja“ vključujejo akumulirane dobičke in izgube, pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu in povezane z lastnim kreditnim tveganjem za obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ne glede na to, ali se tako označijo ob začetnem pripoznanju ali pozneje.
25. „Dobički/izgube v zvezi z varovanjem neto naložb v kapital družb v tujini [uspešni del varovanja]“ vključujejo rezerve za pretvorbo v tujo valuto za učinkoviti del tako tekočih varovanj neto naložb v kapital družb v tujini kot varovanj neto naložb v kapital družb v tujini, ki se ne uporabljajo več, pri čemer so te poslovne operacije v tujini še naprej pripoznane v bilanci stanja.
26. „Izvedeni finančni instrumenti za varovanje. Rezerva za varovanja denarnih tokov [uspešni del varovanja]“ vključujejo rezervo za varovanja denarnih tokov za uspešni del sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje v varovanju denarnih tokov, in sicer tako za tekoča varovanja denarnih tokov kot za varovanja denarnih tokov, ki se ne uporabljajo več.
27. „Spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa“ vključujejo akumulirane dobičke ali izgube pri dolžniških instrumentih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, od katerih se odšteje popravek vrednosti za izgubo, merjen na datum poročanja v skladu z oddelkom 5.5 MSRP 9.
28. „Instrumenti varovanja [elementi, ki niso označeni kot komponenta varovanja]“ vključujejo akumulirane spremembe poštene vrednosti vsega naslednjega:
29. časovne vrednosti opcije, če so spremembe časovne vrednosti in notranje vrednosti te opcije ločene in je kot instrument za varovanje pred tveganjem določena samo sprememba notranje vrednosti [MSRP 9, 6.5.15. člen];
30. terminskega elementa terminske pogodbe, če sta terminski in promptni element te terminske pogodbe ločena in je kot instrument za varovanje pred tveganjem določena samo sprememba promptnega elementa terminske pogodbe;
31. valutnega tečajnega razmika finančnega instrumenta, izraženega v bazičnih točkah, če je ta razmik izključen iz določitve navedenega finančnega instrumenta kot instrumenta za varovanje pred tveganjem [MSRP 9, 6.5.15. člen in 6.5.16. člen].
32. „Rezerve prevrednotenja“ v skladu z MSRP vključujejo znesek rezerv, nastalih na podlagi prve uporabe MRS, ki niso bile evidentirane kot druge vrste rezerv.
33. „Druge rezerve“ se delijo na „rezerve ali bilančne izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih s kapitalsko metodo“ ter „drugo“. „Rezerve ali bilančne izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih s kapitalsko metodo“ vključujejo akumulirani znesek prihodkov in odhodkov, ki jih ustvarijo navedene naložbe z dobičkom ali izgubo v preteklih letih, če so obračunane s kapitalsko metodo. „Drugo“ vključuje rezerve, ki niso vključene že v drugih postavkah rezerv, lahko vključuje zakonske rezerve in statutarne rezerve.
34. „Lastne delnice“ vključujejo vse finančne instrumente z značilnostmi lastnih lastniških instrumentov, ki jih je institucija ponovno odkupila, dokler niso prodani ali amortizirani, razen če se v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank poročajo pod „drugimi sredstvi“.
35. Izkaz poslovnega izida (2)
36. Prihodki in odhodki iz obresti od finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in od izvedenih finančnih instrumentov za varovanje, razvrščenih v kategorijo „obračunavanje varovanja pred tveganjem“, se sporočajo ločeno od drugih dobičkov in izgub iz postavk „prihodki iz obresti“ in „odhodki iz obresti“ („čista cena“) ali kot del dobičkov ali izgub iz teh kategorij instrumentov („polna cena“). Pristop čiste ali polne cene se uporablja dosledno za vse finančne instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in za izvedene finančne instrumente za varovanje, razvrščene v kategorijo „obračunavanje varovanja pred tveganjem“.
37. Institucije poročajo naslednje postavke, ki vključujejo prihodke in odhodke v zvezi s povezanimi strankami, ki niso polno ali sorazmerno konsolidirane v skladu z regulativnim okvirom za konsolidacijo, razčlenjene po računovodskih portfeljih:
38. „prihodki iz obresti“;
39. „odhodki za obresti“;
40. „prihodki iz dividend“;
41. „dobički ali izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto“;
42. „dobički ali izgube iz naslova sprememb, neto“;
43. „oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“.
44. „Prihodki iz obresti – finančna sredstva v posesti za trgovanje“ in „odhodki za obresti – finančne obveznosti v posesti za trgovanje“ vključujejo, kadar se uporablja čista cena, zneske, povezane s tistimi izvedenimi finančnimi instrumenti, razvrščenimi v kategorijo „v posesti za trgovanje“, ki so instrumenti za varovanje z ekonomskega, ne pa z računovodskega vidika, da se pravilno prikažejo prihodki in odhodki iz obresti iz finančnih instrumentov, ki se varujejo pred tveganji.
45. Če se uporablja čista cena, „prihodki iz obresti – finančna sredstva v posesti za trgovanje“ in „odhodki za obresti – finančne obveznosti v posesti za trgovanje“ vključujejo tudi časovno porazdeljene provizije in izravnalna plačila v zvezi s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, merjenimi po pošteni vrednosti in uporabljenimi za obvladovanje kreditnega tveganja dela ali celotnega finančnega instrumenta, ki je ob tej priložnosti označen po pošteni vrednosti [MSRP 9, oddelek 6.7].
46. „Prihodki iz obresti – izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje“ in „odhodki za obresti – izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje“ vključujejo, kadar se uporablja čista cena, zneske, povezane s tistimi izvedenimi finančnimi instrumenti, razvrščenimi v kategorijo „obračunavanje varovanja pred tveganjem“, s katerimi s krije obrestno tveganje, vključno z varovanji skupine postavk z izravnalnimi pozicijami tveganja (varovanja neto pozicije), pri katerih tveganje, pred katerim se varuje, vpliva na različne vrstične postavke v izkazu poslovnega izida. Kadar se uporablja čista cena, se ti zneski poročajo kot prihodki in odhodki iz obresti na bruto osnovi, da se prikažejo pravilni prihodki in odhodki iz obresti iz postavk, varovanih pred tveganjem, s katerimi so povezani. V primeru čiste cene se, kadar varovana postavka ustvari prihodke (odhodke) iz obresti, ti zneski poročajo kot prihodki (odhodki) iz obresti, tudi če je znesek negativen (pozitiven).
47. „Prihodki iz obresti – druga sredstva“ vključujejo zneske prihodkov iz obresti, ki niso vključeni v druge postavke, kot so prihodki iz obresti v zvezi z denarjem v blagajni, stanjem na računih pri centralnih bankah in vpoglednimi vlogami pri bankah ter nekratkoročnimi sredstvi in skupinami za odtujitev, razvrščenimi kot v posesti za prodajo, ter neto prihodki iz obresti od neto sredstev za določene zaslužke.
48. V skladu z MSRP in kadar ni določeno drugače v skladu z nacionalnimi GAAP, se obresti v zvezi s finančnimi obveznostmi z negativno efektivno obrestno mero poročajo pod „prihodki iz obresti od obveznosti“. Te obveznosti in njihove obresti privedejo do pozitivnega donosa za institucijo.
49. „Odhodki za obresti – druge obveznosti“ vključujejo zneske odhodkov za obresti, ki niso vključeni v druge postavke, kot so odhodki za obresti v zvezi z obveznostmi, vključenimi v skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo, odhodki, ki nastanejo zaradi povečanja knjigovodske vrednosti rezervacije, ki izraža minevanje časa, ali neto odhodki za obresti od neto obveznosti za določene zaslužke.
50. V skladu z MSRP in kadar ni določeno drugače v skladu z nacionalnimi GAAP, se obresti v zvezi s finančnimi sredstvi z negativno efektivno obrestno mero poročajo pod „odhodki za obresti od sredstev“. Ta sredstva in njihove obresti privedejo do negativnega donosa za institucijo.
51. Prihodki iz dividend iz lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se poročajo kot „prihodki iz dividend“ ločeno od drugih dobičkov in izgub iz teh razredov instrumentov, kadar se uporablja čista cena, ali kot del dobičkov ali izgub iz teh razredov instrumentov, če se uporablja polna cena.
52. Prihodki iz dividend iz lastniških instrumentov, označenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zajemajo dividende v zvezi z instrumenti, za katere se je med obdobjem poročanja odpravilo pripoznanje, in dividende v zvezi z instrumenti, ki se posedujejo na koncu obdobja poročanja.
53. Prihodki iz dividend iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih s kapitalsko metodo, vključujejo dividende iz teh naložb, kadar se te obračunavajo drugače kot s kapitalsko metodo.
54. „Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto“ vključujejo dobičke in izgube iz ponovnega merjenja ter odprave pripoznanja finančnih instrumentov, razvrščenih kot v posesti za trgovanje. Ta postavka vključuje tudi dobičke in izgube iz kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki se uporabljajo za obvladovanje kreditnega tveganja celotnega ali dela finančnega instrumenta, označenega kot merjenega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ter prihodke in odhodke iz naslova dividend in obresti od finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, kadar se uporablja polna cena.
55. „Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“ vključujejo tudi znesek, pripoznan v izkazu poslovnega izida za lastno kreditno tveganje obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti, če pripoznanje sprememb lastnega kreditnega tveganja v drugem vseobsegajočem donosu ustvari ali poveča računovodsko neskladnost [MSRP 9, 5.7.8. člen]. Ta postavka vključuje tudi dobičke in izgube iz varovanih instrumentov, ki so določeni za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če se taka določitev uporablja za obvladovanje kreditnega tveganja, ter prihodke in odhodke iz obresti od finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, kadar se uporablja polna cena.
56. „Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“ ne vključujejo dobičkov iz lastniških instrumentov, za katere se je poročajoče podjetje odločilo, da jih bo merilo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa [MSRP 9, 5.7.1.(b) člen].
57. Če sprememba poslovnega modela privede do prerazvrstitve finančnega sredstva v drug računovodski portfelj, se dobički ali izgube iz prerazvrstitve poročajo v ustreznih vrsticah računovodskega portfelja, v katerega se prerazvrsti finančno sredstvo, v skladu z naslednjim:
58. če se finančno sredstvo prerazvrsti iz kategorije, ki se meri po odplačni vrednosti, v računovodski portfelj, ki se meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida [MSRP 9, 5.6.2. člen], se dobički ali izgube zaradi prerazvrstitve poročajo v vrstici „dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto“ ali „dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, neto“, kot je ustrezno;
59. če se finančno sredstvo prerazvrsti iz kategorije, ki se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v kategorijo, ki se meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida [MSRP 9, 5.6.7. člen], se kumulativni dobički ali izgube, prej pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu in prerazvrščeni v poslovni izid, poročajo v vrstici „dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto“ ali „dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, neto“, kot je ustrezno.
60. „Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto“ vključujejo dobičke in izgube iz instrumentov varovanja in iz varovanih postavk, vključno s tistimi iz varovanih postavk, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki niso lastniški instrumenti, v varovanju poštene vrednosti pred tveganjem v skladu s 6.5.8. členom MSRP 9. Vključujejo tudi neuspešni del variacije poštene vrednosti instrumentov varovanja v varovanju denarnih tokov. Prerazvrstitve rezerve za varovanje denarnih tokov ali rezerve za varovanje neto naložbe v kapital družb v tujini se pripoznajo v istih vrsticah „izkaza poslovnega izida“ kot tiste, na katere so vplivali denarnih tokovi iz varovanih postavk. „Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto“ vključujejo tudi dobičke in izgube iz varovanj neto naložbe v kapital družb v tujini. Ta postavka vključuje tudi dobičke iz varovanj neto pozicij.
61. „Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev“ vključujejo dobičke in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, razen če so ta razvrščena kot v posesti za prodajo ali kot naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane s kapitalsko metodo.
62. „Dobički ali (–) izgube iz naslova sprememb, neto“ vključujejo zneske, ki izhajajo iz prilagoditve bruto knjigovodskih vrednosti finančnih sredstev, ki odraža ponovno dogovorjene ali spremenjene pogodbene denarne tokove [MSRP 9, 5.4.3. člen in Priloga A]. Dobički ali izgube iz naslova sprememb ne vključujejo učinka sprememb na znesek pričakovanih kreditnih izgub, ki se poroča v vrstici „oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“.
63. „Rezervacije ali (–) odprava rezervacij) – prevzete obveznosti in dana poroštva“ vključujejo neto zneske v „izkazu poslovnega izida“ za rezervacije za vse zaveze in poroštva, ki jih obravnavajo MSRP 9, MRS 37 ali MSRP 4, v skladu s točko 11 tega dela ali v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank. V skladu z MSRP se vse spremembe poštene vrednosti zavez in finančnih poroštev, merjenih po pošteni vrednosti, poročajo v vrstici „dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto“. Rezervacije zato vključujejo znesek oslabitve za zaveze in poroštva, za katere se oslabitev določa v skladu z MSRP 9 ali se rezervacije zanje oblikujejo v skladu z MRS 37 ali pa se obravnavajo kot zavarovalne pogodbe v skladu z MSRP 4.
64. V skladu z MSRP „oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“ vključujejo vse dobičke ali izgube zaradi oslabitve za dolžniške instrumente, ki nastanejo zaradi uporabe pravil o oslabitvi iz oddelka 5.5 MSRP 9, ne glede na to, ali se pričakovane kreditne izgube v skladu z oddelkom 5.5 MSRP 9 ocenijo v obdobju 12 mesecev ali v celotnem obdobju trajanja instrumenta, ter dobičke ali izgube zaradi oslabitve za odkupljene terjatve, sredstva iz pogodb in terjatve iz najemov [MSRP 9, 5.5.15. člen].
65. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank postavka „oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“ vključuje vse popravke vrednosti in odprave popravkov vrednosti finančnih instrumentov, ki se merijo po metodah nabavne vrednosti, zaradi spremembe kreditne sposobnosti dolžnika ali izdajatelja, pa tudi, odvisno od določb v nacionalnih GAAP, popravke vrednosti zaradi oslabitve finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala ter z drugimi metodami merjenja, vključno z LOCOM.
66. „Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“ vključujejo odpisane zneske, kot so opredeljeni v točkah 72, 74 in 165(b) tega dela te priloge, ki presegajo znesek popravka vrednosti za izgubo na datum odpisa in so zato pripoznani kot izguba neposredno v poslovnem izidu, ter izterjave prej odpisanih zneskov, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida.
67. Deleži poslovnega izida iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, ki se obračunavajo s kapitalsko metodo v skladu z regulativnim okvirom za konsolidacijo, se poročajo v vrstici „delež dobička ali (–) izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih s kapitalsko metodo“. Knjigovodska vrednost naložbe se skladno z 10. členom MRS 28 zmanjša za znesek dividend, ki so jih izplačali ti subjekti. Oslabitve teh naložb se poročajo v postavki „(oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih s kapitalsko metodo)“. Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja teh naložb se poročajo v skladu s točkama 55 in 56 tega dela.
68. „Dobiček ali izguba iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih kot v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje“ vključuje dobiček ali izgubo, ki je bila ustvarjena z nekratkoročnimi sredstvi in skupinami za odtujitev, razvrščenimi kot v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje.
69. V skladu z MSRP se dobički ali izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih s kapitalsko metodo, sporočijo pod postavko „dobiček ali (–) izguba pred obdavčitvijo iz ustavljenega poslovanja“, če se ti štejejo za ustavljeno poslovanje v skladu z MSRP 5. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se ti dobički in izgube poročajo v vrstici „dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih s kapitalsko metodo, neto“
70. Izkaz vseobsegajočega donosa (3)
71. „Dobički ali (–) izgube v zvezi z obračunavanjem varovanja pred tveganjem naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa“ vključujejo spremembo akumulirane neučinkovitosti varovanja pri varovanjih poštene vrednosti, pri katerih je varovana postavka lastniški instrument, merjen po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Sprememba akumulirane neučinkovitosti varovanja, ki se poroča v tej vrstici, je razlika med spremembami v variaciji poštene vrednosti lastniškega instrumenta, sporočenimi pod „dobički/izgube varovanih instrumentov“, in spremembami v variaciji poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta za varovanje, sporočenimi pod „dobički/izgube instrumentov, sklenjenih za namen varovanja“.
72. „Dobički/izgube v zvezi z varovanjem neto naložb v kapital družb v tujini [uspešni del varovanja]“ vključujejo spremembe akumulirane rezerve za pretvorbo v tujo valuto za uspešni del tako tekočih varovanj neto naložb v kapital družb v tujini kot varovanj neto naložb v kapital družb v tujini, ki se ne uporabljajo več.
73. Za varovanja neto naložb v kapital družb v tujini in varovanja denarnih tokov zadevni zneski, ki se poročajo pod postavko „prenos dobičkov/izgub v poslovni izid“, vključujejo zneske, ki so se prenesli, ker je prišlo do varovanih tokov in se zanje ne pričakuje več, da bo do njih prišlo.
74. „Instrumenti varovanja [elementi, ki niso označeni kot komponenta varovanja]“ vključujejo spremembe v akumuliranih spremembah poštene vrednosti vsega naslednjega, če ni označeno kot komponenta varovanja:
75. časovne vrednosti opcij;
76. terminskih elementov terminskih pogodb;
77. valutnega tečajnega razmika finančnih instrumentov, izraženega v bazičnih točkah.
78. Za opcije zneski, prerazvrščeni v poslovni izid in sporočeni v vrstici „prenos dobičkov/izgub v poslovni izid“, vključujejo prerazvrstitve zaradi opcij, ki varujejo s poslom povezano varovano postavko, in opcij, ki varujejo s časovnim obdobjem povezano varovano postavko.
79. „Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa“ vključujejo dobičke ali izgube iz dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki niso dobički ali izgube zaradi oslabitve ter dobički in izgube iz tečajnih razlik, ki se poročajo pod „(oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)“ oziroma pod „čisti dobički/(–) izgube iz tečajnih razlik“ v predlogi 2. Postavka „prenos dobičkov/izgub v poslovni izid“ zlasti vključuje prenose v poslovni izid zaradi odprave pripoznanja ali prerazvrstitve v kategorijo, ki se meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.
80. Če se finančno sredstvo prerazvrsti iz kategorije, ki se meri po odplačni vrednosti, v kategorijo, ki se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa [MSRP 9, 5.6.4. člen], se dobički ali izgube, nastali zaradi prerazvrstitve, poročajo v vrstici „dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa“.
81. Če se finančno sredstvo prerazvrsti iz kategorije, ki se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v kategorijo, ki se meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida [MSRP 9, 5.6.7. člen], ali v kategorijo, ki se meri po odplačni vrednosti [MSRP 9, 5.6.5. člen], se prerazvrščeni kumulativni dobički in izgube, prej pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu, ustrezno poročajo v postavki „prenos dobičkov/izgub v poslovni izid“ oziroma „druge prerazvrstitve“, pri čemer se v drugem primeru knjigovodska vrednost finančnega sredstva prilagodi.
82. „Druge prerazvrstitve“ za vse sestavine drugega vseobsegajočega donosa vključujejo prenose, ki niso prerazvrstitve iz drugega vseobsegajočega donosa v poslovni izid ali v začetno knjigovodsko vrednost varovanih postavk v primeru varovanj denarnih tokov.
83. V skladu z MSRP se „davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid“ in „davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid“ [MRS 1, 91.(b) člen in IG6. člen] poročata kot ločeni vrstični postavki.
84. Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke (4)
85. Finančna sredstva se razčlenijo po računovodskih portfeljih, po instrumentih in, če se tako zahteva, po nasprotnih strankah. Za dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in po odplačni vrednosti, se bruto knjigovodska vrednost sredstev in akumuliranih oslabitev razčleni po skupinah za namen oslabitev.
86. Izvedeni finančni instrumenti, ki se v skladu z GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank poročajo kot trgovalna finančna sredstva, vključujejo instrumente, merjene po pošteni vrednosti, in instrumente, merjene z metodami na podlagi nabavne vrednosti ali LOCOM.
87. Za namene priloge III in IV ter te priloge „akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja“ pomenijo, pri nedonosnih izpostavljenostih, akumulirane spremembe poštne vrednosti zaradi kreditnega tveganja, kadar je akumulirana neto sprememba negativna. Akumulirana neto sprememba poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja se izračuna s seštetjem vseh negativnih in pozitivnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, do katerih je prišlo od pripoznanja dolžniškega instrumenta. Ta znesek se poroča samo, če seštetje pozitivnih in negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja privede do negativnega zneska. Vrednotenje dolžniških instrumentov se izvede na ravni posameznih finančnih instrumentov. „Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja“ se za vsak dolžniški instrument poročajo do odprave pripoznanja dokumenta.
88. V prilogah III in IV in v tej prilogi „akumulirana oslabitev“ pomeni:
89. za dolžniške instrumente, merjene po odplačni vrednosti ali z metodo na podlagi nabavne vrednosti, je akumulirana oslabitev kumulativni znesek izgub zaradi oslabitve, od katerega se odštejejo uporaba in razveljavitve, ki je bil pripoznan, kot je bilo ustrezno, za vsako skupino za namen oslabitev. Akumulirana oslabitev zmanjša knjigovodsko vrednost dolžniškega instrumenta z uporabo konta popravkov vrednosti v skladu z MSRP in nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank ali z neposrednimi zmanjšanji, ki v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank ne predstavljajo odprave pripoznanja;
90. za dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa v skladu z MSRP, je akumulirana oslabitev vsota pričakovanih kreditnih izgub in njihovih variacij, pripoznana kot zmanjšanje poštene vrednosti danega instrumenta od začetnega pripoznanja;
91. za dolžniške instrumente po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, ki so predmet oslabitve, je akumulirana oslabitev kumulativni znesek izgub zaradi oslabitve, od katerega se odštejejo priznana uporaba in razveljavitve. Zmanjšanje knjigovodske vrednosti se izvede z uporabo konta popravkov vrednosti ali z neposrednimi zmanjšanji, ki ne predstavljajo odprave pripoznanja.
92. V skladu z MSRP akumulirana oslabitev vključuje popravek vrednosti za pričakovane kreditne izgube za finančna sredstva v vsaki skupini za namen oslabitev iz MSRP 9. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank vključuje posebne in splošne popravke zaradi kreditnega tveganja ter splošni popravek za bančno tveganje, če zmanjša knjigovodsko vrednost dolžniškega instrumenta. Akumulirana oslabitev vključuje tudi prilagoditve vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri finančnih sredstvih v skladu z LOCOM.
93. „Akumulirani delni odpisi“ in „akumulirani popolni odpisi“ vključujejo akumulirani delni oziroma polni znesek po stanju na referenčni datum za glavnico in zapadle natečene obresti ter provizije vseh dolžniških instrumentov, za katere se je do tega datuma odpravilo pripoznanje z uporabo ene od metod iz točke 74, ker institucija nima razumnih pričakovanj, da bo prišlo do povrnitve pogodbenih denarnih tokov. Ti zneski se poročajo do popolnega prenehanja vseh pravic institucije poročevalke zaradi izteka roka zastaranja, odpisa ali drugih vzrokov ali do njihove povrnitve. Zato se odpisani zneski, če niso povrnjeni, poročajo, dokler v zvezi z njimi potekajo postopki izvršbe.
94. Če se dolžniški instrument na koncu popolnoma odpiše zaradi zaporednih delnih odpisov, se odpisani kumulativni znesek prerazvrsti iz stolpca „akumulirani delni odpisi“ v stolpec „akumulirani popolni odpisi“.
95. Odpisi predstavljajo odpravo pripoznanja in se nanašajo na celotno finančno sredstvo ali njegov del, vključno s primeri, ko se institucija zaradi spremembe sredstva odpove pravici do prejemanja denarnih tokov iz dela ali celotnega sredstva, kot je dodatno pojasnjeno v točki 72. „Odpisi“ vključujejo zneske, nastale z znižanjem knjigovodske vrednosti finančnih sredstev, pripoznanih neposredno v dobičku ali izgubi, ter znižanjem zneskov kontov popravka vrednosti za kreditne izgube, in sicer na podlagi knjigovodske vrednosti finančnih sredstev.
96. Stolpec „od tega: instrumenti z nizkim kreditnim tveganjem“ vključuje instrumente, za katere je bilo na datum poročanja določeno, da imajo nizko kreditno tveganje, in za katere institucija predpostavlja, da se v skladu s 5.5.10. členom MSRP 9 njihovo kreditno tveganje od začetnega pripoznanja ni bistveno povečalo.
97. Terjatve do kupcev v smislu 54.(h) člena MRS 1, sredstva iz pogodbe in terjatve iz najema, za katere se je uporabil poenostavljeni pristop za oceno popravkov vrednosti za izgubo iz 5.5.15. člena MSRP 9, se poročajo med krediti in drugimi finančnimi sredstvi v predlogi 4.4.1. Ustrezni popravek vrednosti za izgubo za ta sredstva se poroča pod postavko „akumulirana oslabitev sredstev z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)“ ali „akumulirana oslabitev sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)“, odvisno od tega, ali se odkupljene terjatve, sredstva iz pogodbe ali terjatve iz najema v skladu s poenostavljenim pristopom štejejo za sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo.
98. Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva, ki imajo ob začetnem pripoznanju poslabšano kreditno kakovost, se poročajo ločeno v predlogah 4.3.1 in 4.4.1. Za te kredite akumulirana oslabitev vključuje samo kumulativne spremembe pričakovanih izgub v celotnem obdobju trajanja od začetnega pripoznanja [MSRP 9, 5.5.13. člen].
99. Institucije v predlogi 4.5 poročajo knjigovodsko vrednost za „kredite in druga finančna sredstva“ ter „dolžniške vrednostne papirje“, ki spadajo v opredelitev „podrejenega dolga“ iz točke 100 tega dela.
100. V predlogi 4.8 so informacije, ki se poročajo, odvisne od tega, ali se lahko za netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala, uporabljajo zahteve glede oslabitve pri uporabi nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank. Če so ta finančna sredstva predmet oslabitve, institucije v tej predlogi poročajo informacije, ki se nanašajo na knjigovodsko vrednost, bruto knjigovodsko vrednost neoslabljenih sredstev in oslabljenih sredstev, akumulirano oslabitev in akumulirane odpise. Če ta finančna sredstva niso predmet oslabitve, institucije poročajo akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za nedonosne izpostavljenosti.
101. V predlogi 4.9 se finančna sredstva, merjena po zmernem LOCOM, in povezane prilagoditve vrednosti poročajo ločeno od drugih finančnih sredstev, merjenih z metodo na podlagi nabavne vrednosti, in povezanih oslabitev. Finančna sredstva po metodi na podlagi nabavne vrednosti, vključno s finančnimi sredstvi po zmernem LOCOM, se poročajo kot neoslabljena sredstva, če ni nobenih z njimi povezanih prilagoditev vrednosti ali oslabitev, in kot oslabljena sredstva, če imajo prilagoditve vrednosti, ki se štejejo za oslabitev, ali so z njimi povezane oslabitve. Prilagoditve vrednosti, ki se štejejo za oslabitev, so prilagoditve vrednosti zaradi kreditnega tveganja, ki odražajo poslabšanje kreditne kakovosti nasprotne stranke. Finančna sredstva po zmernem LOCOM s prilagoditvami vrednosti zaradi tržnega tveganja, ki odražajo učinek sprememb tržnih razmer v zvezi z vrednostjo sredstva, se ne štejejo za oslabljena. Akumulirane prilagoditve vrednosti zaradi kreditnega tveganja in akumulirane prilagoditve vrednosti zaradi tržnega tveganja se poročajo ločeno.
102. V predlogi 4.10 se finančna sredstva, merjena po strogem LOCOM, in povezane prilagoditve vrednosti poročajo ločeno od sredstev, merjenih z drugimi metodami. Finančna sredstva po strogem LOCOM in finančna sredstva po drugih metodah merjenja se poročajo kot oslabljena sredstva, če imajo prilagoditve vrednosti zaradi kreditnega tveganja, kot so opredeljene v točki 80, ali z njimi povezane oslabitve. Finančna sredstva po strogem LOCOM s prilagoditvami vrednosti zaradi tržnega tveganja, kot so opredeljene v točki 80, se ne štejejo za oslabljena. Akumulirane prilagoditve vrednosti zaradi kreditnega tveganja in akumulirane prilagoditve vrednosti zaradi tržnega tveganja se poročajo ločeno.
103. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je znesek splošnih popravkov vrednosti za bančno tveganje, ki se poroča v relevantnih predlogah, samo tisti del, ki vpliva na knjigovodsko vrednost dolžniških instrumentov [direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37.2].
104. Razčlenitev kreditov, ki niso v posesti za trgovanje, in drugih finančnih sredstev po produktih (5)
105. Krediti in druga finančna sredstva, ki niso tisti v posesti za trgovanje ali trgovalna sredstva, se razčlenijo glede na vrsto produkta in sektor nasprotne stranke za knjigovodsko vrednost, za bruto knjigovodsko vrednost pa samo glede na vrsto produkta.
106. Stanja sredstev na vpogled, ki so razvrščena kot „denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah“, se prav tako poročajo v tej predlogi neodvisno od tega, kako se merijo.
107. Krediti in druga finančna sredstva se razporedijo na naslednje produkte:
108. postavka „na vpogled (zahtevo) in s kratkim odpovednim rokom (transakcijski račun)“ vključuje stanja sredstev na vpogled (zahtevo), sredstev s kratkim odpovednim rokom (do konca delovnega dne po dnevu odpovedi), transakcijske račune in podobna stanja sredstev, vključno s krediti, ki za kreditojemalca ne glede na njihovo pravno obliko predstavljajo vloge čez noč (krediti, ki jih je treba odplačati do konca delovnega dne po dnevu, ko so bili odobreni). Prav tako vključuje „prekoračitve stanja“, ki so negativna stanja na transakcijskih računih;
109. postavka „dolg po kreditnih karticah“ vključuje kredite, odobrene prek kartic z odloženim plačilom ali prek kreditnih kartic [uredba ECB o statističnih postavkah bilance stanja];
110. postavka „odkupljene terjatve“ vključuje kredite drugim dolžnikom, odobrene na podlagi računov ali drugih dokumentov, ki dajejo pravico do prejetja izkupička od poslov za prodajo blaga ali opravljanje storitev. Ta postavka vključuje vse posle odkupa terjatev in podobne posle, kot so akcepti, neposredni nakupi terjatev do kupcev, forfetiranje, diskontiranje računov, menice, komercialni zapisi in druge terjatve, kadar institucija poročevalka kupi terjatve do kupcev (z regresom ali brez);
111. postavka „finančni najem“ vključuje knjigovodsko vrednost denarnih terjatev iz naslova finančnega najema. V skladu z MSRP so „terjatve iz naslova finančnega najema“ terjatve, kot so opredeljene v MRS 17;
112. postavka „krediti z začasnim odkupom“ vključuje finančna sredstva, zagotovljena v zameno za vrednostne papirje ali zlato, kupljene na podlagi pogodb o začasni prodaji ali izposojene na podlagi pogodb o izposoji vrednostnih papirjev, kot so opredeljene v točkah 183 in 184 tega dela;
113. postavka „drugi krediti“ vključuje negativna stanja s pogodbeno določenimi zapadlostmi ali roki, ki niso vključeni v druge postavke;
114. postavka „druga finančna sredstva, ki niso krediti“ vključuje druga finančna sredstva, ki ne morejo biti razvrščena kot „krediti“ v skladu z uredbo ECB o statističnih postavkah bilance stanja. Ta postavka med drugim vključuje bruto terjatve v zvezi z aktivnimi časovnimi razmejitvami (kot so sredstva, ki čakajo na naložbo, prenos ali poravnavo) ter tranzitne postavke (kot so čeki in druge oblike plačila, ki so poslani na izterjavo).
115. Krediti in druga finančna sredstva se razvrstijo na podlagi prejetega zavarovanja s premoženjem, kot sledi:
116. „krediti, zavarovani z nepremičninami“ vključujejo kredite in druga finančna sredstva, ki so formalno zavarovani s stanovanjskimi ali poslovnimi nepremičninami, neodvisno od njihovega razmerja med kreditom in zavarovanjem (tj. razmerja med vrednostjo kredita in vrednostjo zavarovanja) ter pravne oblike zavarovanja;
117. „drugi zavarovani krediti“ vključujejo kredite in druga finančna sredstva, ki so formalno kriti z zavarovanjem, neodvisno od njihovega razmerja med kreditom in zavarovanjem (tj. razmerja med vrednostjo kredita in vrednostjo zavarovanja) ter pravne oblike zavarovanja, ki niso „krediti, zavarovani z nepremičninami“. To zavarovanje s premoženjem vključuje zastavo vrednostnih papirjev, denarnih sredstev in drugo zavarovanje s premoženjem ne glede na pravno obliko zavarovanja.
118. Krediti in druga finančna sredstva se razvrstijo glede na zavarovanje s premoženjem in brez upoštevanja namena kredita. Krediti in druga finančna sredstva, zavarovani z več kot eno vrsto zavarovanja s premoženjem, se razvrstijo in poročajo kot zavarovani z nepremičninami, če so zavarovani z nepremičninami, ne glede na to, ali so zavarovani tudi drugimi vrstami premoženja.
119. Krediti in druga finančna sredstva se razvrstijo na podlagi njihovega namena, kot sledi:
120. „potrošniški krediti“ vključujejo kredite, odobrene predvsem za namene osebne potrošnje blaga in storitev [uredba ECB o statističnih postavkah bilance stanja];
121. „stanovanjski krediti“ vključujejo kredite, odobrene gospodinjstvom za namene vlaganja v hiše za osebno rabo ali oddajo, vključno z gradnjo in prenavljanjem [uredba ECB o statističnih postavkah bilance stanja].
122. Krediti se razvrstijo na podlagi tega, kako se lahko povrnejo. „Krediti za financiranje projektov“ vključujejo kredite, ki imajo značilnosti izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev, kot so opredeljene v členu 147(8) CRR.
123. Razčlenitev kreditov, ki niso v posesti za trgovanje, in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe po oznakah NACE (6)
124. Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe, razen tistih v posesti za trgovanje ali trgovalnih, se razvrsti po sektorju gospodarskih dejavnosti z uporabo oznak NACE na podlagi glavne dejavnosti nasprotne stranke.
125. Razvrstitev izpostavljenosti, nastalih skupno s strani več kot enega dolžnika, se izvede v skladu s točko 43 dela 1 te priloge.
126. Poročanje oznak NACE se izvede na podlagi prve ravni razčlenjevanja (po „področjih“). Institucije poročajo kredite in druga finančna sredstva za nefinančne družbe, ki se ukvarjajo s finančnimi ali zavarovalnimi dejavnostmi, v vrstici „K – Finančne in zavarovalniške dejavnosti“.
127. V skladu z MSRP finančna sredstva, ki so predmet oslabitve, vključujejo (i) finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in (ii) finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank finančna sredstva, ki so predmet oslabitve, vključujejo finančna sredstva, merjena z metodami na podlagi nabavne vrednosti, vključno z LOCOM. Glede na določbe v posameznih nacionalnih GAAP lahko vključujejo (i) finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala, in (ii) finančna sredstva, merjena z drugimi metodami.
128. Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve in so prekoračila zapadlost v plačilo (7)
129. Knjigovodska vrednost dolžniških instrumentov, vključenih v računovodske portfelje, ki so predmet oslabitve, se poroča v predlogi 7.1 samo, če so zapadli. Zapadli instrumenti se razporedijo v ustrezne žepke zapadlosti na podlagi njihove posamične situacije.
130. Računovodski portfelji, ki so predmet oslabitve, so opredeljeni kot v točki 93 tega dela.
131. Finančna sredstva se štejejo za zapadla, kadar kateri koli znesek glavnice, obresti ali nadomestila na datum zapadlosti ni bil plačan. Zapadle izpostavljenosti se poročajo s celotno knjigovodsko vrednostjo. Knjigovodske vrednosti takih sredstev se poročajo po skupinah za namen oslabitev ali statusu oslabitve v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi in razčlenjene glede na število dni pri najstarejšem zapadlem znesku, ki je bil na referenčni datum neplačan.
132. Razčlenitev finančnih obveznosti (8)
133. Opredelitev „vlog“ in razčlenitev produktov sta enaki kot v uredbi ECB o statističnih postavkah bilance stanja, zato se regulirane varčevalne vloge razvrstijo v skladu z navedeno uredbo in razporedijo glede na nasprotno stranko. Predvsem neprenosljive varčevalne vloge na vpogled, ki so kljub pravni možnosti dviga na zahtevo predmet znatnih kazni in omejitev ter imajo podobne značilnosti kot vloge čez noč, se razvrstijo kot vloge na odpoklic.
134. „Izdani dolžniški vrednostni papirji“ se razčlenijo v naslednje vrste produktov:
135. „potrdila o vlogah“ so vrednostni papirji, ki imetnikom omogočajo, da dvignejo sredstva z računa;
136. „vrednostni papirji s premoženjskim kritjem“ v skladu s členom 4(1)(61) CRR;
137. „krite obveznice“ v skladu s členom 129(1) CRR;
138. „hibridne pogodbe“ zajemajo pogodbe z vgrajenimi izvedenimi finančnimi instrumenti;
139. „drugi izdani dolžniški vrednostni papirji“ vključujejo dolžniške vrednostne papirje, ki niso evidentirani v predhodnih vrsticah, pri čemer se delijo na konvertibilne sestavljene finančne instrumente in nekonvertibilne instrumente.
140. Izdane „podrejene obveznosti“ se obravnavajo enako kot druge nastale finančne obveznosti. „Podrejene obveznosti, izdane v obliki vrednostnih papirjev, se razvrstijo kot „izdani dolžniški vrednostni papirji“, medtem ko se podrejene obveznosti v obliki vlog razvrstijo kot „vloge“.
141. Predloga 8.2 vključuje knjigovodsko vrednost za „vloge“ in „izdane dolžniške vrednostne papirje“, ki so skladni z opredelitvijo podrejenega dolga, razvrščenega po računovodskih portfeljih. Instrumenti „podrejenega dolga“ predstavljajo podrejeno terjatev do institucije izdajateljice, ki se lahko uveljavi le po tem, ko so vse terjatve z višjim statusom poravnane [uredba ECB o statističnih postavkah bilance stanja].
142. „Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi sprememb lastnega kreditnega tveganja“ vključujejo vse navedene akumulirane spremembe poštene vrednosti ne glede na to, ali so pripoznane v poslovnem izidu ali v drugem vseobsegajočem donosu.
143. Zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze (9)
144. Zunajbilančne izpostavljenosti vključujejo zunajbilančne postavke iz Priloge I k CRR. V predlogah 9.1, 9.1.1 in 9.2 se zunajbilančne izpostavljenosti, kot so navedene v Prilogi I k CRR, razčlenijo na zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze.
145. Informacije o prevzetih obveznostih iz kreditov, prejetih obvezah iz kreditov, danih in prejetih finančnih poroštvih ter drugih prevzetih obveznostih in prejetih obvezah vključujejo preklicne in nepreklicne obveze.
146. Prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti iz Priloge I k CRR so lahko instrumenti iz področja uporabe MSRP 9, če se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida ali če se zanje uporabljajo zahteve glede oslabitve iz MSRP 9, kot tudi instrumenti, ki spadajo v področje uporabe MRS 37 ali MSRP 4.
147. V skladu z MSRP se prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti poročajo v predlogi 9.1.1, če je izpolnjen kateri koli od naslednjih pogojev:
148. zanje veljajo zahteve glede oslabitve iz MSRP 9;
149. določeni so za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v skladu z MSRP 9;
150. spadajo v področje uporabe MRS 37 ali MSRP 4.
151. Obveznosti, ki se pripoznajo kot kreditne izgube za dana finančna poroštva in prevzete obveznosti iz točk (a) in (c) točke 105 tega dela te priloge, se poročajo kot rezervacije neodvisno od uporabljenih meril za merjenje.
152. Institucije, ki uporabljajo MSRP, poročajo nominalni znesek in rezervacije instrumentov, za katere veljajo zahteve glede oslabitve iz MSRP 9, vključno s tistimi, ki se merijo po začetni nabavni vrednosti, zmanjšani za pripoznane kumulativne prihodke, razčlenjeno na skupine za namen oslabitev.
153. V predlogi 9.1.1 se sporoči samo nominalni znesek zaveze, če dolžniški instrument vključuje tako bilančni instrument kot zunajbilančno sestavino. Če poročajoče podjetje ne more ločiti pričakovanih kreditnih izgub pri bilančnih in zunajbilančnih sestavinah, se pričakovane kreditne izgube za zavezo poročajo skupaj z akumulirano oslabitvijo bilančne sestavine. Če skupne pričakovane kreditne izgube presegajo bruto knjigovodsko vrednost dolžniškega instrumenta, se preostalo stanje pričakovanih kreditnih izgub poroča kot rezervacija v ustrezni skupini za namen oslabitev v predlogi 9.1.1 [MSRP 9, 5.5.20. člen, in MSRP 7, B8.E člen].
154. Če se finančno poroštvo ali zaveza za zagotovitev kredita po obrestni meri, ki je nižja od tržne obrestne mere, meri v skladu s 4.2.1.(d) členom MSRP 9, njen popravek vrednosti za izgubo pa določi v skladu z oddelkom 5.5 MSRP 9, se poroča v ustrezni skupini za namen oslabitev.
155. Če se zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze merijo po pošteni vrednosti v skladu z MSRP 9, institucije v predlogi 9.1.1 poročajo nominalni znesek in akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja teh finančnih poroštev in zavez v za to namenjenih stolpcih. „Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja“ se poročajo z uporabo meril iz točke 69 tega dela.
156. Nominalni znesek in rezervacije drugih zavez ali poroštev, ki spadajo v področje uporabe MRS 37 ali MSRP 4, se poročajo v za to namenjenih stolpcih.
157. Institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, v predlogi 9.1 sporočijo nominalni znesek zavez in finančnih poroštev iz točk 102 in 103 ter znesek rezervacij, ki se morajo vzdrževati za te zunajbilančne izpostavljenosti.
158. „Zaveze iz kreditov“ so trdne zaveze glede zagotovitve kredita pod vnaprej določenimi pogoji, razen v primeru izvedenih finančnih instrumentov, ker se ti lahko poravnajo z denarnimi sredstvi ali z izročitvijo ali izdajo drugega finančnega instrumenta. Kot „zaveze iz kreditov“ se razvrstijo naslednje postavke iz Priloge I k CRR:
159. „terminski dogovori o obrestni meri vloge“;
160. „nečrpane kreditne obveznosti (*undrawn credit facilities*)“, ki zajemajo pogodbe o „kreditiranju“ ali zagotavljajo „akceptiranje menic“ v skladu s predhodno določenimi pogoji.
161. „Finančna poroštva“ so pogodbe, v skladu s katerimi mora izdajatelj opraviti določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker določeni dolžnik ni izvedel plačila v prvotnem ali spremenjenem roku dolžniškega instrumenta, vključno s poroštvi, ki se zagotovijo za druga finančna poroštva. V skladu z MSRP morajo te pogodbe izpolnjevati opredelitev pogodbe o finančnem poroštvu iz 2.1.(e) člena MSRP 9 in Priloge A k MSRP 4. Kot „finančna poroštva“ se razvrstijo naslednje postavke iz Priloge I k CRR:
162. „poroštva, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov“;
163. „kreditni izvedeni finančni instrumenti“, ki so skladni z opredelitvijo finančnega poroštva;
164. „nepreklicni ‚stand-by‘ akreditivi, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov“.
165. „Druge zaveze“ vključujejo naslednje postavke iz Priloge I k CRR:
166. „neplačani del vrednostnih papirjev oz. deleža v kapitalu“;
167. „odprti ali potrjeni dokumentarni akreditivi“;
168. „zunajbilančne postavke iz naslova trgovinskega financiranja“;
169. „dokumentarni akreditivi, pri katerih blago, ki je predmet akreditiva, služi kot zavarovanje, in drugi posli, pri katerih obstaja možnost samoporavnave (*self-liquidating transactions*)“;
170. „garancije in zavarovanja odgovornosti“ (vključno z garancijami za resnost ponudbe in garancijami za dobro izvedbo del) ter „poroštva, ki nimajo lastnosti kreditnih nadomestkov“;
171. „garancije za plačilo dobavljenega blaga, garancije za plačilo carinskega dolga in garancije za plačilo davka“;
172. „prevzete obveznosti iz naslova odkupa neprodanih kratkoročnih in srednjeročnih evrozapisov“ (NIF) in „obnavljajoče se prevzete obveznosti iz naslova kreditiranja poslovanja na trgu kratkoročnih in srednjeročnih evrozapisov“ (RUF);
173. „nečrpane kreditne obveznosti (*undrawn credit facilities*)“, ki zajemajo pogodbe o „kreditiranju“ ali zagotavljajo „akceptiranje menic“, kadar pogoji niso predhodno določeni;
174. „nečrpane kreditne obveznosti“, ki zajemajo pogodbe o „nakupu vrednostnih papirjev“ ali „zagotavljanju jamstev“;
175. „nečrpane kreditne obveznosti za garancije za resnost ponudbe in garancije za dobro izvedbo del“;
176. „druge zunajbilančne postavke“ iz Priloge I k CRR.
177. V skladu z MSRP se v bilanci stanja pripoznajo naslednje postavke, ki se zato ne smejo poročati kot zunajbilančne izpostavljenosti:
178. „kreditni izvedeni finančni instrumenti“, ki niso skladni z opredelitvijo finančnega poroštva, so „izvedeni finančni instrumenti“ v skladu z MSRP 9;
179. „akcepti“ so obveznosti institucije, da ob zapadlosti plača nominalno vrednost menice, ki običajno zajema prodajo blaga. Zato so v bilanci stanja razvrščeni kot „odkupljene terjatve“;
180. „indosamenti menic“, ki ne izpolnjujejo meril za odpravljanje pripoznavanja v skladu z MSRP 9;
181. „posli z regresom“, ki ne izpolnjujejo meril za odpravljanje pripoznavanja v skladu z MSRP 9;
182. „dogovori o terminskem nakupu sredstev“ so „izvedeni finančni instrumenti“ v skladu z MSRP 9;
183. „pogodbe o prodaji in povratnem nakupu sredstev, kot so opredeljene v odstavkih (3) in (5) člena 12 Direktive 86/635/EGS“. V teh pogodbah ima prevzemnik možnost, vendar ne obveznosti, da vrne sredstva po vnaprej dogovorjeni ceni na določen datum (ali datum, ki ga je še treba določiti). Zato te pogodbe ustrezajo opredelitvi izvedenih finančnih instrumentov v skladu s Prilogo A k MSRP 9.
184. Postavka „od tega: nedonosne“ vključuje nominalni znesek prevzetih obveznosti iz kreditov, danih finančnih poroštev in drugih prevzetih obveznosti, ki se štejejo za nedonosne v skladu s točkami 213–239 tega dela.
185. Pri prevzetih obveznostih iz kreditov, danih finančnih poroštvih in drugih prevzetih obveznostih je „nominalni znesek“ znesek, ki najbolje predstavlja največjo izpostavljenost institucije kreditnemu tveganju, pri čemer se ne upoštevajo prejeta zavarovanja ali druge kreditne izboljšave. Zlasti pri danih finančnih poroštvih je nominalni znesek najvišji znesek, ki bi ga morda moral plačati subjekt, če bi bilo poroštvo unovčeno. Pri zavezah iz kreditov je nominalni znesek neizkoriščeni znesek, za katerega se je institucija zavezala, da ga bo posodila. Nominalni zneski so vrednosti izpostavljenosti, preden se uporabijo konverzijski faktorji in tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja.
186. V predlogi 9.2 je pri prejetih obvezah iz kreditov nominalni znesek celoten neizkoriščeni znesek, za katerega se je nasprotna stranka obvezala, da ga bo posodila instituciji. Pri drugih prejetih obvezah je nominalni znesek celoten znesek, za katerega se je obvezala druga stranka v poslu. Pri prejetih finančnih poroštvih je „najvišji znesek poroštva, ki se lahko upošteva“, najvišji znesek, ki bi ga nasprotna stran morda morala plačati, če bi bilo poroštvo unovčeno. Če je prejeto finančno poroštvo izdal več kot en dajalec poroštva, se zajamčeni znesek v tej predlogi poroča le enkrat; zajamčeni znesek se dodeli tistemu dajalcu poroštva, ki je pomembnejši za zmanjševanje kreditnega tveganja.
187. Izvedeni finančni instrumenti in obračunavanje varovanja pred tveganjem (10 in 11)
188. Za namene predlog 10 in 11 se izvedeni finančni instrumenti štejejo kot izvedeni finančni instrumenti za varovanje, če se uporabljajo v razmerjih varovanja pred tveganjem, ki izpolnjujejo pogoje za to, v skladu z MSRP ali relevantnimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, ali kot v posesti za trgovanje v drugih primerih.
189. Knjigovodska vrednost in hipotetični znesek izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje, vključno z ekonomskimi varovanji, in izvedenih finančnih instrumentov v posesti za obračunavanje varovanja pred tveganjem se poročajo razčlenjeno po vrsti z njimi povezanih tveganj, vrsti trga in vrsti produkta v predlogah 10 in 11. Institucije izvedene finančne instrumente v posesti za obračunavanje varovanja pred tveganjem poročajo tudi razčlenjene po vrsti varovanja. Informacije o neizvedenih instrumentih varovanja se poročajo ločeno in razčlenjene po vrstah varovanj.
190. V skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se vsi izvedeni finančni instrumenti poročajo v teh predlogah ne glede na to, ali so pripoznani v bilanci stanja ali ne v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP.
191. Razčlenitev knjigovodske vrednosti, poštene vrednosti in hipotetičnega zneska izvedenih finančnih instrumentov za varovanje in trgovanje po računovodskih portfeljih in vrstah varovanja se izvede ob upoštevanju računovodskih portfeljev in vrst varovanja, ki veljajo za MSRP ali nacionalne GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, odvisno od tega, kateri okvir se uporablja za poročajoče podjetje.
192. Izvedeni finančni instrumenti za varovanje in trgovanje, ki se v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank merijo po nabavni vrednosti ali LOCOM, se navedejo ločeno.
193. Predloga 11 vključuje instrumente varovanja in varovane postavke ne glede na računovodski standard, ki se uporablja za pripoznanje razmerja varovanja pred tveganjem, ki izpolnjuje pogoje za to, vključno s primeri, ko se to razmerje varovanja nanaša na neto pozicijo. Če se je institucija odločila, da bo za obračunavanje varovanja pred tveganjem še naprej uporabljala MRS 39 [MSRP 9, 7.2.21. člen], se sklicevanja in poimenovanja vrst varovanj pred tveganjem in računovodskih portfeljev berejo kot ustrezna sklicevanja in poimenovanja iz 9. člena MRS 39: „finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa“ se nanašajo na „za prodajo razpoložljiva finančna sredstva“, „finančna sredstva po odplačni vrednosti“ pa zajemajo „v posesti do zapadlosti“ in „posojila in terjatve“.
194. Izvedeni finančni instrumenti, vključeni v hibridne instrumente, ki so ločeni od gostiteljske pogodbe, se poročajo v predlogah 10 in 11 glede na značilnosti izvedenega finančnega instrumenta. Znesek gostiteljske pogodbe ni vključen v te predloge. Vendar, če je hibridni instrument merjen po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se pogodba poroča kot celota, vgrajeni izvedeni finančni instrumenti pa se ne poročajo v predlogah 10 in 11.
195. Zaveze, ki štejejo za izvedene finančne instrumente [MSRP 9, 2.3.(b) člen] in kreditne izvedene finančne instrumente, ki ne ustrezajo opredelitvi finančnega poroštva iz točke 114 tega dela te priloge, se poročajo v predlogah 10 in 11 ob upoštevanju iste razčlenitve kot pri drugih izvedenih finančnih instrumentih, ne poročajo pa se v predlogi 9.
196. Knjigovodska vrednost neizvedenih finančnih sredstev ali neizvedenih finančnih obveznosti, pripoznanih kot instrumentov varovanja ob uporabi MSRP ali ustreznih nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se poroča ločeno v predlogi 11.3.
     1. Razčlenitev izvedenih finančnih instrumentov po vrsti tveganja
197. Vsi izvedeni finančni instrumenti se razvrstijo v eno od naslednjih kategorij tveganja:
198. obrestna mera: obrestni izvedeni finančni instrumenti so pogodbe, povezane z obrestonosnim finančnim instrumentom, katerega denarni tokovi so določeni z referenčnimi obrestnimi merami, ali druge pogodbe na obrestno mero, kot je možnost terminske pogodbe za nakup zakladne menice. Ta kategorija je omejena na posle, pri katerih so vse strani izpostavljene obrestni meri samo ene valute. Izključuje torej pogodbe, ki vključujejo izmenjavo ene ali več tujih valut, kot so medvalutne zamenjave in valutne opcije, ter druge pogodbe, katerih glavna značilnost tveganja je valutno tveganje in o katerih se poroča kot o pogodbah na tujo valuto. Edina izjema so primeri, ko se medvalutne zamenjave uporabljajo kot del varovanja portfelja pred obrestnim tveganjem, ki se poročajo v za to namenjenih vrsticah za te vrste varovanj. Pogodbe na obrestno mero vključujejo terminske dogovore o obrestni meri, enovalutne zamenjave obrestnih mer, terminske pogodbe na obrestno mero, obrestne opcije (vključno z obrestnimi kapicami (*caps*), obrestnim dnom (*floor*), obrestnimi ovratnicami (*collars*) in obrestnimi koridorji (*corridors*)), opcije na zamenjavo obrestnih mer (*swaptions*) in nakupne bone na obrestne mere;
199. lastniški kapital: lastniški izvedeni finančni instrumenti so pogodbe, pri katerih je donos ali del donosa povezan s ceno določenega lastniškega kapitala ali indeksom cen lastniškega kapitala;
200. tuja valuta in zlato: ti izvedeni finančni instrumenti zajemajo pogodbe, ki vključujejo izmenjavo valut na terminskem trgu in izpostavljenost zlatu. Zajemajo torej terminske posle, devizne zamenjave, valutne zamenjave (vključno z medvalutnimi zamenjavami obrestnih mer), terminske pogodbe na tujo valuto, valutne opcije, valutne opcije na zamenjavo obrestnih mer (*swaptions*) in valutne nakupne bone. Valutni izvedeni finančni instrumenti zajemajo vse posle, ki vključujejo izpostavljenost več kot eni valuti v zvezi z menjalnim tečajem ali obrestno mero, razen kadar se medvalutne zamenjave uporabljajo kot del varovanja portfelja pred obrestnim tveganjem. Pogodbe o zlatu zajemajo vse posle, ki vključujejo izpostavljenost tej vrsti blaga;
201. kredit: kreditni izvedeni finančni instrumenti so pogodbe, pri katerih je izplačilo povezano predvsem z določenim merilom kreditne sposobnosti posameznega referenčnega kredita in ki ne ustrezajo opredelitvi finančnih poroštev [MSRP 9]. Pogodbe določajo izmenjavo plačil, pri katerih je vsaj ena od obeh strani določena na podlagi uspešnosti referenčnega kredita. Izplačila se lahko sprožijo na podlagi številnih dogodkov, vključno z neplačilom, znižanjem ocene ali določeno spremembo kreditnega razmika referenčnega sredstva; Kreditni izvedeni finančni instrumenti, ki ustrezajo opredelitvi finančnih poroštev iz točke 114 tega dela te priloge, se poročajo samo v predlogi 9;
202. blago: ti izvedeni finančni instrumenti so pogodbe, pri katerih je donos ali del donosa povezan s ceno ali indeksom cen blaga, kot so plemenite kovine (razen zlata), nafta, les ali kmetijski proizvodi;
203. drugo: ti izvedeni finančni instrumenti so katere koli druge pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, ki ne vključujejo izpostavljenosti tveganju zaradi tuje valute, obrestne mere, lastniškega kapitala, blaga ali kredita, kot so podnebni ali zavarovalniški izvedeni finančni instrumenti.
204. Če na izvedeni finančni instrument vpliva več kot ena vrsta osnovnega tveganja, se instrument razvrsti v najbolj občutljivo vrsto tveganja. Pri izvedenih finančnih instrumentih, ki so izpostavljeni več vrstam tveganja, se v primeru negotovosti posli razvrstijo po naslednjem vrstnem redu:
205. blago: v tej kategoriji se sporočijo vsi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki vključujejo izpostavljenost blagu ali indeksu na blago, ne glede na to, ali vključujejo skupno izpostavljenost blagu in kateri koli drugi kategoriji tveganja, ki lahko vključuje tujo valuto, obrestno mero ali lastniški kapital;
206. lastniški kapital: razen pogodb s skupno izpostavljenostjo blagu in lastniškemu kapitalu, ki se jih sporoči kot blago, se vsi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki so povezani z uspešnostjo lastniškega kapitala ali delniškimi indeksi, sporočijo v kategoriji lastniškega kapitala. Posli z lastniškim kapitalom, ki so izpostavljeni tuji valuti ali obrestnim meram, so vključeni v to kategorijo;
207. tuja valuta in zlato: ta kategorija vključuje vse posle z izvedenimi finančnimi instrumenti (razen poslov, ki se poročajo že v kategoriji blaga ali lastniškega kapitala), ki so izpostavljeni več kot eni valuti, pri čemer lahko gre za obrestonosne finančne instrumente ali menjalne tečaje, razen kadar se medvalutne zamenjave uporabljajo kot del varovanja portfelja pred obrestnim tveganjem.
     1. Zneski, ki se poročajo za izvedene finančne instrumente
208. V skladu z MSRP je „knjigovodska vrednost“ za vse izvedene finančne instrumente (instrumente varovanja ali instrumente trgovanja) poštena vrednost. Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo (več kot nič) so „finančna sredstva“, izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo (manj kot nič) pa so „finančne obveznosti“. „Knjigovodska vrednost“ se sporoči ločeno za izvedene finančne instrumente s pozitivno pošteno vrednostjo („finančna sredstva“) in za izvedene finančne instrumente z negativno pošteno vrednostjo („finančne obveznosti“). Na datum začetnega pripoznanja je izveden finančni instrument glede na svojo začetno pošteno vrednost razvrščen kot „finančno sredstvo“ ali „finančna obveznost“. Po začetnem pripoznanju, ko se poštena vrednost izvedenega finančnega instrumenta poveča ali zmanjša, lahko pogoji izmenjave postanejo za institucijo ugodni (izvedeni finančni instrument se tako razvrsti kot „finančno sredstvo“) ali neugodni (izvedeni finančni instrument se razvrsti kot „finančna obveznost“). Knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov za varovanje je njihova celotna poštena vrednost, vključno s sestavinami te poštene vrednosti, ki niso označene kot instrumenti za varovanje, kadar je relevantno.
209. Institucije poročevalke poleg knjigovodskih vrednosti, kot so opredeljene v točki 27 dela 1 te priloge, poročajo tudi poštene vrednosti v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank za vse izvedene finančne instrumente ne glede na to, ali jih je glede na nacionalne GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank treba knjižiti v bilanci stanja ali zunaj nje.
210. „Hipotetični znesek“ je bruto nominalni znesek vseh poslov, ki so bili sklenjeni in na referenčni datum še niso bili poravnani, ne glede na to, ali ti posli vodijo do izpostavljenosti v izvedenih finančnih instrumentih, ki se knjižijo v bilanci stanja. Pri določanju hipotetičnega zneska se upošteva naslednje:
211. pri pogodbah z variabilnimi nominalnimi ali hipotetičnimi zneski so osnova za poročanje nominalni ali hipotetični zneski na referenčni datum;
212. vrednost hipotetičnega zneska, ki jo je treba sporočiti za pogodbo o kreditnem izvedenem finančnem instrumentu, ki vključuje multiplikator, je efektivni hipotetični znesek ali nominalna vrednost;
213. zamenjave: hipotetični znesek zamenjave je osnovna glavnica, na kateri temelji zamenjava obresti, valutna zamenjava ali drugi prihodki ali odhodki;
214. pogodbe o lastniškem kapitalu ali v zvezi z blagom: hipotetični znesek, ki ga je treba sporočiti za pogodbo o lastniškem kapitalu ali blagu, je količina blaga ali produkta lastniškega kapitala, v zvezi s katerim je sklenjena pogodba o nakupu ali prodaji, pomnožena s pogodbeno ceno enote. Hipotetični znesek, ki ga je treba sporočiti za pogodbe o blagu z večkratnimi zamenjavami glavnice, je pogodbeni znesek, pomnožen s številom preostalih zamenjav glavnice v pogodbi;
215. kreditni izvedeni finančni instrumenti: pogodbeni znesek, ki ga je treba sporočiti za kreditne izvedene finančne instrumente, je nominalna vrednost zadevnega referenčnega kredita;
216. digitalne opcije imajo vnaprej določeno izravnalno plačilo, ki ima lahko obliko denarnega zneska ali različnih pogodb osnove. Hipotetični znesek za digitalne opcije je opredeljen kot vnaprej določen denarni znesek ali poštena vrednost osnove na referenčni datum.
217. Stolpec „hipotetični znesek“ izvedenih finančnih instrumentov vključuje za vsako vrstično postavko vsoto hipotetičnih zneskov vseh pogodb, v katerih je institucija nasprotna stranka, ne glede na to, ali se izvedeni finančni instrumenti štejejo za sredstva ali obveznosti v bilanci stanja ali se knjižijo zunaj bilance stanje. Vsi hipotetični zneski se sporočijo ne glede na to, ali je poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov pozitivna, negativna ali enaka nič. Pobot med hipotetičnimi zneski ni dovoljen.
218. „Hipotetični znesek“ se sporoči razčlenjen na „skupaj“ in „od tega: prodano“ za vrstične postavke: „opcije OTC“, „opcije organiziranega trga“, „kredit“, „blago“ in „drugo“. Postavka „od tega: prodano“ vključuje hipotetične zneske (izvršilna cena) pogodb, v katerih imajo nasprotne stranke (imetniki opcij) institucije (prodajalec opcije) pravico do uveljavitve opcije, in, za postavke v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti s kreditnim tveganjem, hipotetične zneske pogodb, v katerih institucija (prodajalec zavarovanja) proda (daje) zavarovanje nasprotnim strankam (kupcem zavarovanja).
219. Posel se razporedi kot posel „OTC“ ali posel „organiziranega trga“ na podlagi narave trga, na katerem se izvede, in ne na podlagi tega, ali se mora zanj obvezno opraviti kliring. „Organizirani trg“ je regulirani trg v smislu člena 4(1)(92) CRR. Zato poročajoče podjetje, kadar sklene pogodbo o izvedenem finančnem instrumentu na trgu OTC, za katero je obvezen centralni kliring, ta izvedeni finančni instrument razvrsti kot posel „OTC“ in ne kot posel „organiziranega trga“.
     1. Izvedeni finančni instrumenti, razvrščeni kot „ekonomska varovanja“
220. Izvedeni finančni instrumenti, ki se posedujejo za namene varovanja pred tveganjem, vendar ne izpolnjujejo meril za učinkovite (MRS 39: dejanske) instrumente za varovanje v skladu z MSRP 9, v skladu z MRS 39, kadar se ta uporablja za namene obračunavanja varovanja pred tveganjem, ali v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se poročajo v predlogi 10 kot „ekonomska varovanja“. To se uporablja tudi za vse naslednje primere:
221. izvedene finančne instrumente, s katerimi se varujejo lastniški instrumenti, ki ne kotirajo na borzi in za katere je nabavna vrednost lahko ustrezna ocena poštene vrednosti;
222. kreditne izvedene finančne instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, uporabljene za obvladovanje kreditnega tveganja celotnega ali dela finančnega instrumenta, ki je označen kot merjen po pošteni vrednosti prek poslovnega izida ob začetnem pripoznanju ali pozneje oziroma medtem ko je nepripoznan v skladu z oddelkom 6.7 MSRP 9.
223. izvedene finančne instrumente, ki so razvrščeni kot „v posesti za trgovanje“ v skladu s Prilogo A k MSRP 9 ali kot trgovalna sredstva v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, vendar niso del trgovalne knjige, kot je opredeljena v členu 4(1)(86) CRR.
224. Postavka „ekonomska varovanja“ ne vključuje izvedenih finančnih instrumentov za trgovanje za lastni račun.
225. Izvedeni finančni instrumenti, ki ustrezajo opredelitvi „ekonomskih varovanj“, se sporočijo ločeno za vsako vrsto tveganja v predlogi 10.
226. Kreditni izvedeni finančni instrumenti, uporabljeni za obvladovanje kreditnega tveganja celotnega ali dela finančnega instrumenta, ki je označen kot merjen po pošteni vrednosti prek poslovnega izida ob začetnem pripoznanju ali pozneje oziroma medtem ko je nepripoznan v skladu z oddelkom 6.7 MSRP 9, se poročajo v za to namenjeni vrstici v predlogi 10 pri kreditnem tveganju. Druga ekonomska varovanja pred kreditnim tveganjem, za katera poročajoče podjetje ne uporablja oddelka 6.7 MSRP 9, se poročajo ločeno.
     1. Razčlenitev izvedenih finančnih instrumentov po sektorju nasprotne stranke
227. Knjigovodska vrednost in skupni hipotetični znesek izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje in tudi izvedenih finančnih instrumentov v posesti za obračunavanje varovanja pred tveganjem, s katerimi se trguje na trgu OTC, se sporočita razčlenjena po nasprotnih strankah z uporabo naslednjih kategorij:
228. „kreditne institucije“;
229. „druge finančne družbe“;
230. „drugo“, kjer so zajete vse druge nasprotne stranke.
231. Vsi izvedeni finančni instrumenti OTC, ne glede na to, s katero vrsto tveganja so povezani, se razčlenijo po teh nasprotnih strankah.
     1. Obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu z nacionalnimi GAAP (11.2)
232. Kadar nacionalni GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank zahtevajo razporeditev izvedenih finančnih instrumentov za varovanje v različne kategorije varovanj, se izvedeni finančni instrumenti za varovanje poročajo ločeno za vsako od naslednjih kategorij: „varovanja poštene vrednosti“, „varovanja denarnih tokov“, „varovanja po nabavni vrednosti“, „varovanje neto naložb v kapital družb v tujini“, „varovanja poštene vrednosti portfelja pred obrestnim tveganjem“ in „varovanja denarnih tokov portfelja pred obrestnim tveganjem“.
233. Kadar je relevantno v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se „varovanja po nabavni vrednosti“ nanašajo na kategorijo varovanja, pri kateri se izvedeni finančni instrument za varovanje načeloma meri po nabavni vrednosti.
     1. Znesek, ki se poroča za neizvedene instrumente za varovanje (11.3 in 11.3.1)
234. Za neizvedene instrumente za varovanje je znesek, ki se poroča, njihova knjigovodska vrednost v skladu s pravili merjenja, ki veljajo za računovodske portfelje, v katere spadajo, iz MSRP ali nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank. Za neizvedene instrumente za varovanje se „hipotetični znesek“ ne poroča.
     1. Varovane postavke v varovanjih poštene vrednosti (11.4)
235. Knjigovodska vrednost varovanih postavk v varovanju poštene vrednosti, pripoznana v izkazu finančnega položaja, se razčleni po računovodskih portfeljih in vrstah tveganja, pred katerim se varuje, za varovana finančna sredstva in varovane finančne obveznosti. Če se finančni instrument varuje pred več kot enim tveganjem, se poroča pod vrsto tveganja, pod katero se poroča instrument za varovanje v skladu s točko 129.
236. „Mikro varovanja“ so tista varovanja, ki niso varovanja portfelja pred obrestnim tveganjem v skladu z 89.A členom MRS 39. Mikro varovanja vključujejo varovanja neto pozicij v skladu z oddelkom 6.6 MSRP 9.
237. „Prilagoditve varovanja pri mikro varovanjih“ vključujejo vse prilagoditve varovanja za vsa mikro varovanja, kot so opredeljena v točki 147.
238. „Prilagoditve varovanja, vključene v knjigovodsko vrednost sredstev/obveznosti“ so akumulirani znesek dobičkov in izgub pri varovanih postavkah, s katerimi se je prilagodila knjigovodska vrednost teh postavk in ki so se pripoznali v poslovnem izidu. Prilagoditve varovanja za varovane postavke, ki so lastniški instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se poročajo v predlogi 1.3. Prilagoditve varovanja za nepripoznane trdne zaveze ali njihovo sestavino se ne poročajo.
239. „Preostale prilagoditve za prekinjena mikro varovanja, vključno z varovanji neto pozicij“ vključujejo tiste prilagoditve varovanja, ki se po prekinitvi razmerja varovanja in koncu prilagajanja varovanih postavk za dobičke in izgube iz varovanja še naprej amortizirajo v poslovni izid prek preračunane efektivne obrestne mere za varovane postavke, merjene po odplačni vrednosti, ali v znesek, ki predstavlja prej pripoznani kumulativni dobiček ali izgubo iz varovanja za varovana sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.
240. Če skupina finančnih sredstev ali finančnih obveznosti, vključno s skupino finančnih sredstev ali finančnih obveznosti, ki sestavlja neto pozicijo, izpolnjuje pogoje za varovano postavko, se finančna sredstva in finančne obveznosti, ki sestavljajo to skupino, poročajo po njihovi knjigovodski vrednosti na bruto osnovi, preden se izvede pobot med instrumenti znotraj skupine, v stolpcu „sredstva ali obveznosti, vključene v varovanje neto pozicije (pred pobotom)“.
241. „Varovane postavke v varovanju portfelja pred obrestnim tveganjem“ vključujejo finančna sredstva in finančne obveznosti, vključene v varovanje poštene vrednosti izpostavljenosti portfelja finančnih sredstev ali finančnih obveznosti obrestnemu tveganju. Ti finančni instrumenti se poročajo po njihovi knjigovodski vrednosti na bruto osnovi, preden se izvede pobot med instrumenti znotraj portfelja.
242. Gibanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube (12)
     1. Gibanja popravkov vrednosti za kreditne izgube in oslabitve lastniških instrumentov v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank (12.0)
243. Predloga 12.0 vsebuje uskladitev začetnih in končnih stanj konta popravkov vrednosti za finančna sredstva, merjena z metodami na podlagi nabavne vrednosti, in za finančna sredstva, merjena z drugimi metodami ali po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala, če se v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank zahteva, da se za ta sredstva uporabljajo oslabitve. Prilagoditve vrednosti pri sredstvih, merjenih po nižji izmed nabavne ali tržne vrednosti, se ne poročajo v predlogi 12.0.
244. „Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju“ se poročajo, če za glavno kategorijo sredstev ali nasprotno stranko ocena oslabitve v zadevnem obdobju povzroči pripoznanje neto odhodkov, tj. pri dani kategoriji ali nasprotni stranki povečanja oslabitev v zadevnem obdobju presegajo njihova zmanjšanja. „Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju“ se sporočijo, če za glavno kategorijo sredstev ali nasprotno stranko ocena oslabitve v zadevnem obdobju povzroči pripoznanje neto prihodkov, tj. pri dani kategoriji ali nasprotni stranki zmanjšanja oslabitev v zadevnem obdobju presegajo njihova povečanja.
245. Spremembe zneskov popravkov vrednosti zaradi poplačila in odtujitve finančnih sredstev se poročajo pod „drugimi prilagoditvami“. Odpisi se poročajo v skladu z točkami 72 do 74.
     1. Gibanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube v skladu z MSRP (12.1)
246. Predloga 12.1 vsebuje uskladitev začetnih in končnih stanj konta popravkov vrednosti za finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti in po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, razčlenjenih po skupinah za namen oslabitev, po instrumentih in po nasprotnih strankah.
247. Rezervacije za zunajbilančne izpostavljenosti, za katere veljajo zahteve glede oslabitve iz MSRP 9, se poročajo po skupinah za namen oslabitev. Oslabitve za zaveze iz kreditov se poročajo kot rezervacije samo takrat, ko se ne obravnavajo skupaj z oslabitvijo bilančnih sredstev v skladu s 7.B8.E členom MSRP 9 in točko 108 tega dela. Spremembe rezervacij za zaveze iz kreditov in finančna poroštva, ki se merijo v skladu z MRS 37, in finančna poroštva, ki se obravnavajo kot zavarovalne pogodbe v skladu z MSRP 4, se ne poročajo v tej predlogi, ampak v predlogi 43. Spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri zavezah in finančnih poroštvih, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v skladu z MSRP 9, se ne poročajo v tej predlogi ampak pod postavko „dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto“ v skladu s točko 50 tega dela.
248. Postavki „od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi“ in „od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi“ vključujeta spremembe kumulativnega zneska oslabitve v zvezi s finančnimi sredstvi, ki so se merile na skupinski oziroma posamični osnovi.
249. „Povečanja zaradi izdaje in pridobitve“ vključujejo znesek povečanj pričakovanih izgub, obračunanih ob začetnem pripoznanju izdanih ali pridobljenih finančnih sredstev. To povečanje popravka vrednosti se poroča na prvi referenčni datum poročanja po izdaji ali pridobitvi teh finančnih sredstev. Povečanja ali zmanjšanja pričakovanih izgub pri teh finančnih sredstvih po njihovem začetnem pripoznanju se poročajo v drugih stolpcih, kot je ustrezno. Izdana ali pridobljena sredstva vključujejo sredstva, ki izhajajo iz črpanja prevzetih zunajbilančnih obveznosti.
250. „Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja“ vključujejo znesek sprememb pričakovanih izgub zaradi odprave pripoznanja celotnih finančnih sredstev v poročevalskem obdobju zaradi razlogov, ki niso povezani z odpisom, kot so med drugim prenosi tretjim osebam ali iztek pogodbenih pravic zaradi popolnega poplačila, odtujitev teh finančnih sredstev ali njihov prenos v drug računovodski portfelj. Sprememba popravka vrednosti se pripozna v tem stolpcu na prvi referenčni datum poročanja po poplačilu, odtujitvi ali prenosu. Za zunajbilančne izpostavljenosti ta postavka vključuje tudi zmanjšanja oslabitev, ker je zunajbilančna postavka postala sredstvo v bilanci stanja.
251. „Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)“ vključujejo neto znesek sprememb pričakovanih izgub na koncu poročevalskega obdobja zaradi povečanja ali zmanjšanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja ne glede na to, ali so povzročile prenos finančnega sredstva v drugo skupino ali ne. V tem stolpcu se poroča učinek na popravek vrednosti kot posledica povečanja ali zmanjšanja zneska finančnih sredstev zaradi prihodkov od natečenih obresti in plačanih obresti. Ta postavka vključuje tudi učinek minevanja časa na pričakovane izgube v skladu s 5.4.1.(a) in (b) členom MSRP 9. Spremembe ocen zaradi posodobitev ali pregleda parametrov tveganja in sprememb gospodarskih podatkov za prihodnost se prav tako poročajo v tem stolpcu. Spremembe pričakovanih izgub zaradi delnega poplačila izpostavljenosti v obliki obrokov se poročajo v tem stolpcu z izjemo zadnjega obroka, ki se poroča v stolpcu „Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja“.
252. Vse spremembe pričakovanih kreditnih izgub v zvezi z obnavljajočimi se izpostavljenostmi se poročajo pod postavko „spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)“ razen sprememb, povezanih z odpisi in posodobitvami metodologije, ki jo institucija uporablja za ocenjevanje kreditnih izgub. Obnavljajoče se izpostavljenosti so izpostavljenosti, pri katerih lahko neporavnani saldi strank nihajo na podlagi njihove odločitve o črpanju in vračilu sredstev do omejitve, ki jo določi institucija.
253. „Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)“ vključujejo spremembe zaradi posodobitev metodologije, ki jo institucija uporablja za ocenjevanje pričakovanih izgub, ker so se spremenili obstoječi ali razvili novi modeli za ocenjevanje oslabitev. Posodobitve metodologije zajemajo tudi učinek sprejetja novih standardov. Spremembe metodologije, zaradi katerih se spremeni skupina za namen oslabitev sredstva, se v celoti obravnavajo kot sprememba modela. Spremembe ocen zaradi posodobitev ali pregleda parametrov tveganja in sprememb gospodarskih podatkov za prihodnost se ne poročajo v tem stolpcu.
254. Poročanje sprememb pričakovanih izgub pri spremenjenih sredstvih [MSRP 9, 5.4.3. člen in Priloga A] je odvisno od vrste spremembe v skladu z naslednjim:
255. če sprememba povzroči delno ali popolno odpravo pripoznanja sredstva zaradi odpisa, kot je določeno v točki 74, se učinek na pričakovane izgube zaradi te odprave pripoznanja poroča pod postavko „zmanjšanje na kontu popravkov vrednosti zaradi odpisov“, vsi drugi učinki spremembe na pričakovane kreditne izgube pa v drugih ustreznih stolpcih;
256. če sprememba povzroči odpravo pripoznanja celotnega sredstva zaradi drugačnih razlogov od odpisa, kot je določeno v točki 74, in njegovo nadomestitev z novim sredstvom, se učinek spremembe na pričakovane kreditne izgube poroča pod postavko „spremembe zaradi odprave pripoznanja“ za spremembe zaradi odprave pripoznanja sredstva in pod postavko „povečanja zaradi izdaje in pridobitve“ za spremembe zaradi na novo pripoznanega spremenjenega sredstva. Odprava pripoznanja zaradi drugih razlogov, kot je odpis, vključuje odpravo pripoznanja, kadar so se pogoji spremenjenih sredstev bistveno spremenili;
257. če sprememba ne povzroči odprave pripoznanja celotnega ali dela spremenjenega sredstva, se njen učinek na pričakovane izgube poroča pod postavko „spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja“.
258. Odpisi se poročajo v skladu s točkami 72 do 74 tega dela te priloge in v skladu z naslednjim:
259. če se za dolžniški instrument delno ali popolnoma odpravi pripoznanje, ker se utemeljeno ne pričakuje, da bo poplačan, se zmanjšanje popravka vrednosti za izgubo, sporočeno zaradi odpisanih zneskov, poroča pod postavko „zmanjšanje na kontu popravkov vrednosti zaradi odpisov“;
260. „zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida“ so zneski finančnih sredstev, odpisanih v obdobju poročanja, ki so višji od vrednosti na kontu popravkov vrednosti zadevnih finančnih sredstev na datum odprave pripoznanja. Vključujejo vse zneske, odpisane v obdobju poročanja, in ne samo tiste, ki so še vedno v postopku izvršbe.
261. „Druge prilagoditve“ vključujejo vse zneske, ki niso sporočeni v prejšnjih stolpcih, med drugim tudi prilagoditve pričakovanih izgub zaradi tečajnih razlik, če je to skladno s poročanjem učinka tečajnih razlik v predlogi 2.
     1. Prenosi med skupinami za namen oslabitev (predstavitev na bruto osnovi) (12.2)
262. V predlogi 12.2 se za finančna sredstva poroča bruto knjigovodska vrednost, za zunajbilančne izpostavljenosti, za katere veljajo zahteve glede oslabitve iz MSRP 9, pa nominalni znesek, prenesen med skupinami za namen oslabitev v poročevalskem obdobju.
263. Poroča se samo bruto knjigovodska vrednost ali nominalni znesek teh finančnih sredstev oziroma zunajbilančnih izpostavljenosti, ki so v drugačni skupini za namen oslabitev na referenčni datum poročanja, kot so bili na začetku poslovnega leta oziroma ob začetnem pripoznanju. Pri bilančnih izpostavljenostih, za katere oslabitev, sporočena v predlogi 12.1, vključuje zunajbilančno sestavino [MSRP 9, 5.5.20. člen, in MSRP 7, B8.E člen], se upošteva sprememba skupine bilančne in zunajbilančne sestavine.
264. Za poročanje prenosov, do katerih je prišlo v poslovnem letu, se za finančna sredstva ali zunajbilančne izpostavljenosti, pri katerih se je od začetka poslovnega leta oziroma od začetnega pripoznanja večkrat spremenila skupina za namen oslabitev, poroča, da so se prenesli iz skupine za namen oslabitev, v kateri so bili na začetku poslovnega leta ali ob začetnem pripoznanju, v skupino za namen oslabitev, v katero so vključeni na referenčni datum poročanja.
265. Bruto knjigovodska vrednost oziroma nominalni znesek, ki se poroča v predlogi 12.2, je bruto knjigovodska vrednost oziroma nominalni znesek na poročevalski datum ne glede na to, ali je bil ta znesek na datum prenosa višji ali nižji.
266. Prejeta zavarovanja in poroštva (13)
     1. Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso v posesti za trgovanje, po zavarovanjih in poroštvih (13.1)
267. Zavarovanja in poroštva za kritje kreditov in drugih finančnih sredstev se neodvisno od njihove pravne oblike sporočijo glede na vrsto zastav (krediti, zavarovani z nepremičninami, in drugi zavarovani krediti) ter glede na prejeta finančna poroštva. Krediti in druga finančna sredstva se razčlenijo po nasprotnih strankah in namenu.
268. V predlogi 13.1 se sporoči „najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva“. Vsota zneskov finančnega poroštva in/ali zavarovanja, prikazanih v ustreznih stolpcih predloge 13.1, ne sme presegati knjigovodske vrednosti zadevnega kredita.
269. Za poročanje kreditov in drugih finančnih sredstev glede na vrsto zastave se uporabijo naslednje opredelitve:
270. pod postavko „krediti, zavarovani z nepremičninami“ stolpec „stanovanjski“ vključuje kredite, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami, stolpec „poslovni“ pa kredite, zavarovane z zastavo nepremičnin, ki niso stanovanjske, med drugim s pisarnami in poslovnimi zgradbami ter drugimi vrstami poslovnih nepremičnin. Ali se zavarovanje z nepremičninami nanaša na stanovanjske ali poslovne nepremičnine, se določa v skladu s CRR;
271. „denarna sredstva [izdani dolžniški instrumenti]“ v okviru postavke „drugi zavarovani krediti“ vključujejo (a) vloge pri instituciji poročevalki, ki so bile zastavljene kot zavarovanje za kredit, in (b) dolžniške vrednostne papirje, ki jih izdala institucija poročevalka, zastavljene kot zavarovanje za kredit. „Drugo“ vključuje zastave drugih vrednostnih papirjev, ki jih je izdala katera koli tretja oseba, ali zastave drugih sredstev;
272. „prejeta finančna poroštva“ vključujejo pogodbe, na podlagi katerih mora v skladu s točko 114 tega dela te priloge izdajatelj opraviti določena plačila, s katerimi se instituciji povrne izguba, ki je nastala, ker določeni dolžnik ni izvedel plačila ob dospelosti v skladu s prvotnimi ali spremenjenimi pogoji dolžniškega instrumenta.
273. Za kredite in druga finančna sredstva, ki imajo hkrati več kot eno vrsto zavarovanja ali poroštva, se „najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva“ razvrsti v skladu z njegovo kakovostjo, pri čemer se začne s tistim z najboljšo kakovostjo. Za kredite, zavarovane z nepremičninami, se zavarovanje z nepremičninami vedno poroča prvo ne glede na njegovo kakovost v primerjavi z drugim zavarovanjem. Če „najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva“ presega vrednost zavarovanja z nepremičninami, se njegova preostala vrednost razvrsti med druge vrste zavarovanja in poroštev v skladu z njegovo kakovostjo, pri čemer se začne s tistim z najboljšo kakovostjo.
     1. Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem v zadevnem obdobju [v posesti na datum poročanja] (13.2)
274. Ta predloga vključuje knjigovodsko vrednost zavarovanja, ki je bilo pridobljeno od začetka do konca referenčnega obdobja ter ostane pripoznano v bilanci stanja na referenčni datum.
     1. Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem [opredmetena sredstva], akumulirano (13.3)
275. „Zasežena [opredmetena sredstva]“ pomenijo kumulativno knjigovodsko vrednost opredmetenih sredstev, pridobljenih tako, da se v posest pridobi zavarovanje, ki ostane pripoznano v bilanci stanja na referenčni datum, razen sredstev, razvrščenih kot „opredmetena osnovna sredstva“.
276. Hierarhija poštene vrednosti: Finančni instrumenti po pošteni vrednosti (14)
277. Institucije sporočijo vrednost finančnih instrumentov, merjeno po pošteni vrednosti v skladu s hierarhijo iz 72. člena MSRP 13. Kadar nacionalni GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank zahtevajo razporeditev sredstev, merjenih po pošteni vrednosti, med različne ravni poštene vrednosti, institucije, ki uporabljajo nacionalne GAAP, prav tako poročajo po tej predlogi.
278. „Sprememba poštene vrednosti v zadevnem obdobju“ vključuje dobičke ali izgube iz ponovnega merjenja instrumentov v skladu z MSRP 9, MSRP 13 ali nacionalnimi GAAP, kjer je relevantno, v zadevnem obdobju, ki na poročevalski datum še vedno obstajajo. Ti dobički in izgube se sporočijo tako kot za vključitev v izkaz poslovnega izida ali, kjer je relevantno, izkaz vseobsegajočega donosa, torej se sporočijo zneski pred obdavčitvijo.
279. „Akumulirana sprememba poštene vrednosti pred obdavčitvijo“ vključuje znesek dobičkov ali izgub iz ponovnega merjenja instrumentov, akumuliran od začetnega pripoznanja do referenčnega datuma.
280. Odprava pripoznanja in finančne obveznosti, povezane s prenesenimi finančnimi sredstvi (15)
281. Predloga 15 vključuje informacije o prenesenih finančnih sredstvih, ki delno ali v celoti niso primerna za odpravo pripoznanja, ter finančna sredstva, katerih pripoznanje se v celoti odpravi in za katere institucija ohrani pravice servisiranja.
282. S tem povezane obveznosti se sporočijo v skladu s portfeljem, v katerem so bila zadevna prenesena finančna sredstva vključena na strani sredstev, in ne v skladu s portfeljem, v katerem so bila vključena na strani obveznosti.
283. Stolpec „sredstva, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno za kapitalske namene“ vključuje knjigovodsko vrednost finančnih sredstev, ki so bila pripoznana za računovodske namene, vendar je bilo njihovo pripoznanje odpravljeno za bonitetne namene, ker jih institucija obravnava kot pozicije v listinjenju za kapitalske namene v skladu s členi 109, 243 in 244 CRR.
284. „Pogodbe o začasni prodaji“ (repo posli) so posli, v katerih institucija prejme denarna sredstva v zameno za finančna sredstva, prodana po dani ceni, pri čemer se zaveže, da bo ponovno kupila ista (ali enaka) sredstva po fiksni ceni na dogovorjen datum v prihodnosti. Posli, ki vključujejo začasen prenos zlata v zameno za zavarovanje z denarnimi sredstvi, se prav tako štejejo za „pogodbe o začasni prodaji“ (repo posle). Zneski, ki jih prejme institucija v zameno za finančna sredstva, prenesena na tretjo osebo („začasni pridobitelj“), se razvrstijo pod „pogodbe o začasni prodaji“, kadar pri tem obstaja obveznost povratnosti posla in ne le možnost takšne povratnosti. Pogodbe o začasni prodaji vključujejo tudi posle, podobne repo poslom, ki lahko vključujejo:
285. zneske, prejete v zameno za vrednostne papirje, ki se začasno prenesejo na tretjo osebo, v obliki posojanja vrednostnih papirjev v zameno za zavarovanje z denarnimi sredstvi;
286. zneske, prejete v zameno za vrednostne papirje, ki se začasno prenesejo na tretjo osebo, v obliki dogovora o prodaji/povratnem odkupu.
287. „Pogodbe o začasni prodaji“ (repo posli) in „krediti z začasnim odkupom“ (povratni repo posli) vključujejo denarna sredstva, ki jih je prejela ali posodila institucija.
288. Če je za prenesena finančna sredstva odpravljeno pripoznanje, institucije v poslu listinjenja navedejo dobiček (ali izgubo), ustvarjen na podlagi postavke v izkazu poslovnega izida, ki ustreza „računovodskim portfeljem“, v katere so bila finančna sredstva vključena pred njihovo odpravo pripoznanja.
289. Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida (16)
290. Za izbrane postavke izkaza poslovnega izida se sporočijo dodatne razčlenitve dobičkov (ali prihodkov) in izgub (ali odhodkov).
     1. Prihodki in odhodki iz obresti po instrumentih in sektorju nasprotne stranke (16.1)
291. Prihodki iz obresti se razčlenijo v skladu z obojim od naslednjega:
292. prihodki iz obresti od finančnih in drugih sredstev;
293. prihodki iz obresti od finančnih obveznosti z negativno efektivno obrestno mero.
294. Odhodki za obresti se razčlenijo v skladu z obojim od naslednjega:
295. odhodki za obresti od finančnih in drugih obveznosti;
296. odhodki za obresti od finančnih sredstev z negativno efektivno obrestno mero.
297. Prihodki iz obresti od finančnih sredstev in finančnih obveznosti z negativno efektivno obrestno mero vključujejo prihodke iz obresti od izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje, dolžniških vrednostnih papirjev, kreditov in drugih finančnih sredstev, kot tudi od vlog, izdanih dolžniških vrednostnih papirjev in drugih finančnih obveznosti z negativno efektivno obrestno mero.
298. Odhodki za obresti od finančnih obveznosti in finančnih sredstev z negativno efektivno obrestno mero vključujejo odhodke za obresti od izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje, vlog, izdanih dolžniških vrednostnih papirjev in drugih finančnih obveznosti, kot tudi od dolžniških vrednostnih papirjev ter kreditov in drugih sredstev z negativno efektivno obrestno mero.
299. Za namene predloge 16.1 se kratke pozicije upoštevajo v drugih finančnih obveznostih. Upoštevajo se vsi instrumenti v različnih portfeljih, razen instrumentov, vključenih v postavko „izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem“, ki se ne uporabljajo za varovanje obrestnega tveganja.
300. „Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje“ vključujejo prihodke in odhodke iz obresti od instrumentov za varovanje pred tveganjem, če varovane postavke ustvarjajo obresti.
301. Kadar se uporablja čista cena, obresti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje vključujejo zneske v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti v posesti za trgovanje, ki se štejejo za „ekonomska varovanja“, ki so vključena kot prihodki ali odhodki iz obresti, da se popravijo prihodki in odhodki iz naslova pred tveganjem varovanih finančnih instrumentov z ekonomskega, ne pa z računovodskega vidika. V takem primeru se prihodki iz obresti od izvedenih finančnih instrumentov za ekonomsko varovanje poročajo ločeno pod prihodki iz obresti od izvedenih finančnih instrumentov za trgovanje. Časovno porazdeljene provizije ali izravnalna plačila v zvezi s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, merjenimi po pošteni vrednosti in uporabljenimi za obvladovanje kreditnega tveganja dela ali celotnega finančnega instrumenta, ki je ob tej priložnosti označen po pošteni vrednosti, se prav tako poročajo med obrestmi od izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje.
302. V skladu z MSRP „od tega: prihodki iz obresti od finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo“ pomeni prihodke iz obresti od finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo, vključno s kupljenimi ali izdanimi (ustvarjenimi) finančnimi sredstvi s poslabšano kreditno kakovostjo. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank postavka vključuje prihodke iz obresti od oslabljenih sredstev s posebnim ali splošnim popravkom vrednosti za oslabitev v zvezi s kreditnim tveganjem.
     1. Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih (16.2)
303. Dobički in izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se razčlenijo po vrsti finančnega instrumenta in po računovodskem portfelju. Za vsako postavko se sporoči neto realizirani dobiček ali izguba iz posla, za katerega je bilo odpravljeno pripoznanje. Neto znesek pomeni razliko med realiziranimi dobički in realiziranimi izgubami.
304. Predloga 16.2 se v skladu z MSRP uporablja za finančna sredstva in obveznosti po odplačni vrednosti ter za dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se predloga 16.2 uporablja za finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti, po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala in v skladu z drugimi metodami merjenja, kot je nižja izmed nabavne ali tržne vrednosti. Dobički in izgube iz finančnih instrumentov, razvrščenih kot trgovalni v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se ne poročajo v tej predlogi ne glede na pravila vrednotenja, ki si uporabljajo za te instrumente.
     1. Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, po instrumentih (16.3)
305. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje se razčlenijo po vrsti instrumenta, pri čemer je vsaka postavka razčlenitve neto realizirani in nerealizirani znesek (dobički minus izgube) finančnega instrumenta.
306. Dobički in izgube iz trgovanja s tujimi valutami na promptnem trgu, razen menjave tujih bankovcev in kovancev, se vključijo kot dobički in izgube iz trgovanja. Dobički in izgube iz trgovanja s plemenitimi kovinami ali odprave pripoznanja in ponovnega merjenja se ne vključijo v dobičke in izgube iz trgovanja temveč v „druge poslovne prihodke“ ali „druge poslovne odhodke“ v skladu s točko 316 tega dela.
307. Postavka „od tega: ekonomska varovanja z uporabo možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti“ vključuje samo dobičke in izgube iz kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki se uporabljajo za obvladovanje kreditnega tveganja celotnega ali dela finančnega instrumenta, ob tej priložnosti določenega za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v skladu z oddelkom 6.7 MSRP 9. Dobički ali izgube zaradi prerazvrstitve finančnih sredstev iz računovodskega portfelja, ki se meri po odplačni vrednosti, v računovodski portfelj sredstev, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ali v računovodski portfelj sredstev v posesti za trgovanje [MSRP 9, 5.6.2. člen], se poročajo v vrstici „od tega: dobički in izgube zaradi prerazvrstitve sredstev, obračunanih po odplačni vrednosti“.
     1. Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, po tveganju (16.4)
308. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje se razčlenijo tudi po vrsti tveganja, pri čemer je vsaka postavka razčlenitve neto realizirani in nerealizirani znesek (dobički minus izgube) osnovnega tveganja (obrestna mera, lastniški kapital, tuja valuta, kredit, blago in drugo), povezanega z izpostavljenostjo, vključno z zadevnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Dobički in izgube iz naslova tečajnih razlik se vključijo v postavko, v katero so vključeni preostali dobički in izgube, nastali na podlagi pretvorjenega instrumenta. Dobički in izgube iz naslova finančnih sredstev in finančnih obveznosti, ki niso izvedeni finančni instrumenti, se v kategorije tveganj vključijo na naslednji način:
309. obrestni instrumenti: vključuje trgovanje s krediti in drugimi finančnimi sredstvi, vlogami in dolžniškimi vrednostnimi papirji (v posesti ali izdanimi);
310. lastniški instrumenti: vključuje trgovanje z delnicami, kvotami KNPVP in drugimi lastniškimi instrumenti;
311. trgovanje v tuji valuti: vključuje izključno trgovanje v tujih valutah;
312. instrumenti kreditnega tveganja: vključuje trgovanje s kreditnimi zapisi;
313. izvedeni finančni instrumenti, povezani z blagom: ta postavka vključuje samo izvedene finančne instrumente, ker se dobički in izgube od blaga, namenjenega trgovanju, sporočajo pod postavko „drugi poslovni prihodki“ ali „drugi poslovni odhodki“ v skladu s točko 316 tega dela;
314. drugo: vključuje trgovanje s finančnimi instrumenti, ki jih ni mogoče razvrstiti v druge razčlenitve.
     1. Dobički ali izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, po instrumentih (16.4.1)
315. Dobički in izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, se razčlenijo po vrsti instrumenta, pri čemer je vsaka postavka razčlenitve neto realizirani in nerealizirani znesek (dobički minus izgube) finančnega instrumenta.
316. Dobički ali izgube zaradi prerazvrstitve finančnih sredstev iz računovodskega portfelja, ki se meri po odplačni vrednosti, v računovodski portfelj finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, [MSRP 9, 5.6.2. člen], se poročajo v vrstici „od tega: dobički in izgube zaradi prerazvrstitve sredstev, obračunanih po odplačni vrednosti“.
     1. Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih (16.5)
317. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se razčlenijo po vrsti instrumenta. Institucije sporočijo neto realizirane in nerealizirane dobičke ali izgube ter znesek spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti v zadevnem obdobju zaradi sprememb kreditnega tveganja (lastnega kreditnega tveganja kreditojemalca ali izdajatelja), če se lastno kreditno tveganje ne poroča v drugem vseobsegajočem donosu.
318. Če se kreditni izvedeni finančni instrument, merjen po pošteni vrednosti, uporablja za obvladovanje kreditnega tveganja celotnega ali dela finančnega instrumenta, ob tej priložnosti določenega za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se dobički ali izgube iz finančnega instrumenta ob taki označitvi poročajo v vrstici „od tega: dobički ali (–) izgube ob označitvi finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, za namene varovanja, neto“. Poznejši dobički ali izgube iz teh finančnih instrumentov se poročajo v vrstici „od tega: dobički ali (–) izgube po označitvi finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, za namene varovanja, neto“.
     1. Dobički ali izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem (16.6)
319. Vsi dobički in izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, razen prihodkov ali odhodkov iz obresti, kadar se uporablja čista cena, se razčlenijo po vrsti obračunavanja varovanja pred tveganjem: varovanje poštene vrednosti pred tveganjem, varovanje denarnega toka in varovanje neto naložb v kapital družb v tujini. Dobički in izgube v zvezi z varovanjem poštene vrednosti pred tveganjem se razčlenijo na instrument varovanja in na pred tveganjem varovano postavko. Dobički in izgube iz instrumentov za varovanje ne vključujejo dobičkov in izgub, povezanih z elementi instrumentov za varovanje, ki niso označeni kot instrumenti za varovanje pred tveganjem v skladu s 6.2.4. členom MSRP 9. Ti instrumenti za varovanje, ki niso tako označeni, se poročajo v skladu s točko 60 tega dela. Dobički in izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem vključujejo tudi dobičke in izgube iz varovanja skupine postavk z izravnalnimi pozicijami tveganja (varovanja neto pozicije).
320. „Spremembe poštene vrednosti varovane postavke, ki se pripišejo zavarovanemu tveganju“ vključujejo tudi dobičke in izgube iz varovanih postavk, če so postavke dolžniški instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa v skladu s 4.1.2.A členom MSRP 9 [MSRP 9, 6.5.8. člen].
321. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se razčlenitev po vrstah varovanj pred tveganjem, kot jo vsebuje ta predloga, poroča v obsegu, v katerem je razčlenitev združljiva z veljavnimi računovodskimi zahtevami.
     1. Oslabitev nefinančnih sredstev (16.7)
322. „Povečanja“ se poročajo, kadar za računovodski portfelj ali glavno kategorijo sredstev ocena oslabitve v zadevnem obdobju povzroči pripoznanje neto odhodkov. „Razveljavitve“ se poročajo, kadar za računovodski portfelj ali glavno kategorijo sredstev ocena oslabitve v zadevnem obdobju povzroči pripoznanje neto prihodkov.
323. Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR (17)
324. „Računovodski obseg konsolidacije“ vključuje knjigovodsko vrednost sredstev, obveznosti in lastniškega kapitala ter nominalne zneske zunajbilančnih izpostavljenosti, ki se izračunajo z uporabo računovodskega obsega konsolidacije, kar pomeni, da se v konsolidacijo vključijo odvisne družbe, ki so zavarovalnice in nefinančne družbe. Institucije obračunavajo odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe na podlagi enake metode kot v svojih računovodskih izkazih.
325. V tej predlogi postavka „naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi“ ne vključuje odvisnih družb, ker so pri računovodskem obsegu konsolidacije vse odvisne družbe polno konsolidirane.
326. „Sredstva na podlagi pozavarovalnih in zavarovalnih pogodb“ vključujejo sredstva v okviru cediranega pozavarovanja ter, če obstajajo, sredstva v zvezi z izdanimi zavarovalnimi in pozavarovalnimi pogodbami.
327. „Obveznosti na podlagi zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb“ vključujejo obveznosti na podlagi izdanih zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb.
328. Nedonosne izpostavljenosti (18)
329. Za namene predloge 18 so nedonosne izpostavljenosti tiste, ki izpolnjujejo katero koli od naslednjih meril:
330. pomembne izpostavljenosti, pri katerih prihaja do zamude pri odplačevanju več kot 90 dni;
331. za dolžnika se ocenjuje, da je malo verjetno, da bo v celoti poplačal svoje kreditne obveznosti brez unovčenja zavarovanja s premoženjem, ne glede na obstoj katerega koli zapadlega zneska ali število dni zamude pri odplačevanju.
332. Navedena razvrstitev kot nedonosne izpostavljenosti se uporablja ne glede na to, ali je izpostavljenost razvrščena kot neplačana za regulativne namene v skladu s členom 178 CRR ali kot oslabljena za računovodske namene v skladu z veljavnim računovodskim okvirom.
333. Izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim okvirom ugotovilo, da so oslabljene, se vedno štejejo za nedonosne izpostavljenosti. V skladu z MSRP so za namene predloge 18 oslabljene izpostavljenosti tiste, za katere se je določilo, da imajo poslabšano kreditno kakovost (tretja skupina), vključno s kupljenimi ali izdanimi (ustvarjenimi) sredstvi s poslabšano kreditno kakovostjo. Izpostavljenosti, vključene v skupine za namen oslabitev, ki niso tretja skupina, se obravnavajo kot nedonosne, če izpolnjujejo merila za obravnavanje kot nedonosne.
334. Izpostavljenosti se razvrstijo v celotnem znesku in brez upoštevanja obstoja kakršnega koli zavarovanja s premoženjem. Pomembnost se oceni v skladu s členom 178 CRR.
335. Za namene predloge 18 „izpostavljenosti“ vključujejo vse dolžniške instrumente (dolžniške vrednostne papirje ter kredite in druga finančna sredstva, ki vključujejo tudi stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah) in zunajbilančne izpostavljenosti, razen izpostavljenosti v posesti za trgovanje.
336. Dolžniški instrumenti se vključijo v naslednje računovodske portfelje: (a) dolžniški instrumenti po nabavni ali odplačni vrednosti, (b) dolžniški instrumenti po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali prek lastniškega kapitala, ki so predmet oslabitve, in (c) dolžniški instrumenti po strogem LOCOM ali pošteni vrednosti prek poslovnega izida ali prek lastniškega kapitala, ki niso predmet oslabitve, v skladu z merili iz točke 233 tega dela. Vsaka kategorija se razčleni po instrumentih in po nasprotnih strankah.
337. V skladu z MSRP in ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank zunajbilančne postavke zajemajo naslednje preklicne in nepreklicne postavke:
     1. prevzete obveznosti iz kreditov;
     2. dana finančna poroštva;
     3. druge prevzete obveznosti.
338. Dolžniški instrumenti, razvrščeni kot v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5, se poročajo ločeno.
339. V predlogi 18 se „bruto knjigovodska vrednost“ za dolžniške instrumente poroča v skladu s točko 34 dela 1 te priloge. Za zunajbilančne izpostavljenosti se poroča nominalni znesek, kot je opredeljen v točki 118 tega dela te priloge.
340. Za namene predloge 18 je izpostavljenost „zapadla“, če izpolnjuje merila iz točke 96 tega dela.
341. Za namene predloge 18 „dolžnik“ pomeni dolžnika v smislu člena 178 CRR.
342. Zaveza se šteje za nedonosno izpostavljenost v njenem nominalnem znesku, če v primeru črpanja ali druge uporabe privede do izpostavljenosti, ki predstavljajo tveganje, da ne bo prišlo do polnega poplačila brez unovčenja zavarovanja s premoženjem.
343. Dana finančna poroštva se štejejo za nedonosne izpostavljenosti v njihovem nominalnem znesku, kadar obstaja tveganje, da bo finančno poroštvo unovčila zajamčena stranka, med drugim zlasti, kadar osnovna zajamčena izpostavljenost izpolnjuje merila, da se šteje kot nedonosna, iz točke 213. Če zajamčena stranka zamuja s plačilom zneska, zapadlega po pogodbi o finančnem poroštvu, institucija poročevalka oceni, ali izhajajoča terjatev izpolnjuje merila za obravnavo kot nedonosna izpostavljenost.
344. Izpostavljenosti, ki se opredelijo kot nedonosne v skladu s točko 213, se razvrstijo kot nedonosne na posamični podlagi („na ravni posla“) ali upoštevaje celotno izpostavljenost do določenega dolžnika („na ravni dolžnika“). Pri razvrstitvi nedonosnih izpostavljenosti na posamični podlagi oziroma izpostavljenosti na ravni določenega dolžnika se za različne tipe nedonosnih izpostavljenosti uporabijo naslednji pristopi razvrščanja:
     * 1. za nedonosne izpostavljenosti, razvrščene kot neplačane v skladu s členom 178 CRR, se uporabi pristop razvrščanja iz navedenega člena;
       2. za izpostavljenosti, razvrščene kot nedonosne zaradi oslabitve v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, se uporabijo merila za pripoznanje oslabitve iz veljavnega računovodskega okvira;
       3. za druge nedonosne izpostavljenosti, ki niso razvrščene kot neplačane ali oslabljene, se uporabljajo določbe člena 178 CRR za neplačane izpostavljenosti.
345. Če ima institucija bilančne izpostavljenosti do dolžnika, ki so zapadle več kot 90 dni in bruto knjigovodska vrednost zapadlih izpostavljenosti predstavlja več kot 20 % bruto knjigovodske vrednosti vseh bilančnih izpostavljenosti do tega dolžnika, se vse bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti do tega dolžnika štejejo za nedonosne. Če dolžnik pripada skupini, se oceni, ali je potrebno, da se kot nedonosne štejejo tudi izpostavljenosti do drugih subjektov v skupini, če se že ne štejejo za oslabljene ali neplačane v skladu s členom 178 CRR, razen pri izpostavljenostih, na katere vplivajo individualni spori, ki niso povezani s kapitalsko ustreznostjo nasprotne stranke.
346. Za izpostavljenosti se šteje, da niso več nedonosne, če so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:
     1. izpostavljenost izpolnjuje izstopna merila, ki jih institucija poročevalka uporablja za prenehanje razvrstitve izpostavljenosti kot oslabljene in neplačane v skladu z veljavnim računovodskim okvirom oziroma členom 178 CRR;
     2. položaj dolžnika se je izboljšal v taki meri, da je verjetno polno poplačilo v skladu s prvotnimi ali po potrebi spremenjenimi pogoji;
     3. dolžnik nima nobenega zneska z zamudo pri odplačevanju več kot 90 dni.
347. Izpostavljenost ostane razvrščena kot nedonosna, vse dokler niso izpolnjeni pogoji iz točk (a), (b) in (c) točke 228 tega dela te priloge, tudi če že izpolnjuje merila, ki jih institucija poročevalka uporablja za prenehanje razvrstitve izpostavljenosti kot oslabljene in neplačane v skladu z veljavnim računovodskim okvirom oziroma členom 178 CRR.
348. Z razvrstitvijo nedonosne izpostavljenosti kot nekratkoročnega sredstva v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5 se ne preneha njena razvrstitev kot nedonosna izpostavljenost.
349. Z odobritvijo ukrepov restrukturiranja za nedonosno izpostavljenost se ne preneha njen status nedonosne izpostavljenosti. V primeru nedonosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, kot je navedeno v točki 262, se za navedene izpostavljenosti šteje, da niso več nedonosne, če so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:
350. institucija poročevalka izpostavljenosti ne šteje za oslabljene ali neplačane v skladu z veljavnim računovodskim okvirom oziroma členom 178 CRR;
351. od trenutka, ko so se uporabili ukrepi restrukturiranja, ali od trenutka, ko so se izpostavljenosti razvrstile kot nedonosne (odvisno od tega, kaj je nastopilo pozneje), je minilo eno leto;
352. po uporabi ukrepov restrukturiranja ni več nobenih zapadlih zneskov ali pomislekov v zvezi s polnim poplačilom izpostavljenosti v skladu s pogoji, ki veljajo za obdobje po restrukturiranju. Te pomisleke institucija ovrže na podlagi analize finančnega položaja dolžnika. Lahko se šteje, da ti pomisleki več ne obstajajo, če je dolžnik z rednimi plačili v skladu s pogoji za obdobje po restrukturiranju skupaj odplačal znesek, enak zapadlemu znesku pred restrukturiranjem (če so zapadli zneski obstajali) oziroma znesku, ki se je odpisal (če ni bilo zapadlih zneskov) v skladu z ukrepi restrukturiranja, oziroma če je dolžnik kako drugače dokazal sposobnost izpolnjevanja pogojev za obdobje po restrukturiranju.

Posebni izstopni pogoji iz točk (a), (b) in (c) se uporabljajo poleg meril, ki jih uporablja institucija poročevalka za oslabljene in neplačane izpostavljenosti v skladu z veljavnim računovodskim okvirom oziroma členom 178 CRR.

1. Če pogoji iz točke 231 tega dela te priloge na koncu obdobja enega leta, določenega v točki (b) točke 231, niso izpolnjeni, se izpostavljenost še naprej obravnava kot nedonosna restrukturirana izpostavljenost, dokler niso izpolnjeni vsi pogoji. Ti pogoji se ocenjujejo vsaj četrtletno.
2. Računovodski portfelji po MSRP iz točke 15 dela 1 te priloge in po ustreznih nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank iz točke 16 dela 1 te priloge se poročajo v predlogi 18, kot sledi:

(a) „dolžniški instrumenti po nabavni ali odplačni vrednosti“ zajemajo dolžniške instrumente, vključene v katero koli od naslednjih kategorij:

(i) „finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti“ (MSRP);

(ii) „netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti“, vključno z dolžniškimi instrumenti po zmernem LOCOM (nacionalni GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank);

(iii) „druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva“ razen dolžniških instrumentov, merjenih po strogem LOCOM (nacionalni GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank);

(b) „dolžniški instrumenti po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali prek lastniškega kapitala, ki so predmet oslabitve“ zajemajo dolžniške instrumente, vključene v katero koli od naslednjih kategorij:

(i) „finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa“ (MSRP);

(ii) „netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala“, pri čemer so lahko instrumenti v tej kategoriji merjenja predmet oslabitve v skladu z veljavnim računovodskim okvirom po nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank;

(c) „dolžniški instrumenti po strogem LOCOM ali po pošteni vrednosti prek poslovnega izida ali prek lastniškega kapitala, ki niso predmet oslabitve“ zajemajo dolžniške instrumente, vključene v katero koli od naslednjih kategorij:

(i) „finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje“ (MSRP);

(ii) „finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“ (MSRP);

(iii) „netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“ (nacionalni GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank);

(iv) „druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva“, če se dolžniški instrumenti merijo po strogem LOCOM (nacionalni GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank);

(v) „netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala“, pri čemer dolžniški instrumenti v tej kategoriji merjenja niso predmet oslabitve v skladu z veljavnim računovodskim okvirom po nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank.

1. Če MSRP ali relevantni nacionalni GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank predpisujejo določitev zavez po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se knjigovodska vrednost vseh sredstev, ki izhajajo iz take določitve in merjenja po pošteni vrednosti, poročajo pod postavko „finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“ (MSRP) ali „netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“ (nacionalni GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank). Knjigovodska vrednost vseh obveznosti, ki izhajajo iz take označitve, se ne poroča v predlogi F18. Nominalni znesek vseh zavez, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se poroča v predlogi 9.
2. Zapadle izpostavljenosti se poročajo ločeno znotraj kategorij donosnih in nedonosnih izpostavljenosti v celotnem znesku, kot je opredeljeno v točki 96 tega dela. Izpostavljenosti, zapadle več kot 90 dni, ki niso pomembne v skladu s členom 178 CRR, se poročajo med donosnimi izpostavljenostmi pod postavko „zapadle > 30 dni <= 90 dni“.
3. Nedonosne izpostavljenosti se poročajo razčlenjeno na časovne razrede zapadlosti. Izpostavljenosti, ki niso zapadle ali so zapadle 90 dni ali manj, vendar so kljub temu opredeljene kot nedonosne zaradi verjetnosti, da ne bodo poplačane v celoti, se poročajo v za to namenjenem stolpcu. Izpostavljenosti, ki predstavljajo tako zapadle zneske kot tudi zneske, ki verjetno ne bodo poplačani v celoti, se razporedijo v časovne razrede zapadlosti skladno s številom dni zamude pri odplačevanju.
4. Naslednje izpostavljenosti se opredelijo v ločenih stolpcih:
5. izpostavljenosti, ki se štejejo za oslabljene v skladu z veljavnim računovodskim okvirom; v skladu z MSRP se znesek sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina), vključno s kupljenimi ali izdanimi (ustvarjenimi) sredstvi s poslabšano kreditno kakovostjo, poroča v tem stolpcu;
6. izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR.
7. „Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije“ se poročajo v skladu s točkami 11, 69 do 71, 106 in 110 tega dela.
8. Informacije o prejetem zavarovanju s premoženjem in prejetih poroštvih za nedonosne izpostavljenosti se poročajo ločeno. Zneski, ki se poročajo za prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta poroštva, se izračunajo v skladu s točkama 172 in 174 tega dela. Zgornja meja vsote poročanih zneskov za zavarovanje s premoženjem in poroštva je knjigovodska vrednost ali nominalni znesek izpostavljenosti, na katero se ta zavarovanja nanašajo.
9. Restrukturirane izpostavljenosti (19)
10. Za namene predloge 19 so restrukturirane izpostavljenosti dolžniške pogodbe, v zvezi s katerimi so se uporabili ukrepi restrukturiranja. Ukrepi restrukturiranja so sestavljeni iz koncesij dolžniku, ki ima ali je na tem, da bo imel težave pri izpolnjevanju finančnih obvez („finančne težave“).
11. Za namene predloge 19 lahko koncesija povzroči izgubo za kreditodajalca in se nanaša na eno od naslednjih dejanj:
    1. spremembo prejšnjih pogojev pogodbe, za katere se šteje, da jih dolžnik ne bi mogel izpolniti zaradi finančnih težav („problematičen dolg“), kar bi privedlo do nezadostne sposobnosti odplačevanja dolga, ki ne bi bila odobrena, če dolžnik ne bi imel finančnih težav;
    2. popolno ali delno refinanciranje problematične kreditne pogodbe, ki ne bi bilo odobreno, če dolžnik ne bi imel finančnih težav.
12. Dokazi o koncesiji vključujejo vsaj eno od naslednjega:
13. razliko med spremenjenimi pogodbenimi pogoji in prejšnjimi pogodbenimi pogoji v korist dolžnika;
14. vključitev ugodnejših pogojev v spremenjeno pogodbo, kot bi jih v tistem trenutku od iste institucije lahko prejeli drugi dolžniki s podobnim profilom tveganja.
15. Izvajanje klavzul, ki po diskrecijski presoji omogočajo dolžniku spremembo pogojev pogodbe („vgrajene klavzule o restrukturiranju“), se obravnava kot koncesija, kadar institucija odobri izvajanje navedenih klavzul in sklene, da ima dolžnik finančne težave.
16. Za namene prilog III in IV ter te priloge „refinanciranje“ pomeni uporabo dolžniške pogodbe, s katero se zagotovi popolno ali delno poplačilo drugih dolžniških pogodb, katerih trenutni pogoji so takšni, da jih dolžnik ne more izpolnjevati.
17. Za namene predloge 19 pojem „dolžnik“ vključuje vse pravne osebe v dolžnikovi skupini, ki spadajo v računovodski obseg konsolidacije, in fizične osebe, ki obvladujejo to skupino.
18. Za namene predloge 19 pojem „dolg“ vključuje kredite in druga finančna sredstva (ki vključujejo tudi stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah), dolžniške vrednostne papirje ter preklicne in nepreklicne prevzete obveznosti iz kreditov, vključno s tistimi zavezami iz kreditov, označenimi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki so na poročevalski datum sredstva. „Dolg“ izključuje izpostavljenosti v posesti za trgovanje.
19. Pojem „dolg“ vključuje tudi kredite in druga finančna sredstva ter dolžniške vrednostne papirje, razvrščene kot nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5.
20. Za namene predloge 19 ima pojem „izpostavljenost“ isti pomen kot pojem „dolg“ v točki 247 tega dela.
21. Računovodski portfelji po MSRP iz točke 15 dela 1 te priloge in po nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank iz točke 16 dela 1 te priloge se poročajo v predlogi 19, kot je določeno v točki 233 tega dela.
22. Za namene predloge 19 pojem „institucija“ pomeni institucijo, ki je uporabila ukrepe restrukturiranja.
23. V predlogi 19 se „bruto knjigovodska vrednost“ za „dolg“ poroča v skladu s točko 34 dela 1 te priloge. Za prevzete obveznosti iz kreditov, ki so zunajbilančne izpostavljenosti, se poroča nominalni znesek, kot je opredeljen v točki 118 tega dela te priloge.
24. Izpostavljenosti se štejejo za restrukturirane, kadar je bila odobrena koncesija, ne glede na to, ali je kateri koli znesek zapadel oziroma ali so izpostavljenosti razvrščene kot oslabljene v skladu z veljavnim računovodskim standardom ali kot neplačane v skladu s členom 178 CRR. Izpostavljenosti se ne obravnavajo kot restrukturirane, kadar dolžnik nima finančnih težav. V skladu z MSRP se spremenjena finančna sredstva [MSRP 9, 5.4.3. člen in Priloga A] obravnavajo kot restrukturirana, če je bila dana koncesija, kot je opredeljena v točkah 240 in 241 tega dela te priloge, ne glede na pogostost spremembe ali spremembo kreditnega tveganja finančnega sredstva od začetnega pripoznanja. Za ukrepe restrukturiranja se šteje vse naslednje:
    1. spremenjena pogodba, ki je bila pred spremembo razvrščena kot nedonosna oziroma bi bila razvrščena kot taka, če do spremembe ne bi prišlo;
    2. sprememba pogodbe, ki vključuje popolni ali delni odpis dolga;
    3. institucija odobri izvršitev vgrajenih klavzul o restrukturiranju za dolžnika, ki je nedonosen oziroma bi se smatral kot nedonosen, če se te klavzule ne bi izvršile;
    4. dolžnik je hkrati ali blizu času odobritve dodatnega dolga s koncesijo s strani institucije odplačal glavnico ali obresti po drugi pogodbi z institucijo, ki je bila razvrščena kot nedonosna oziroma bi bila razvrščena kot nedonosna, če ne bi prišlo do refinanciranja.
25. Sprememba, ki vključuje poplačila, ki se izvedejo s priposestvovanjem zavarovanja s premoženjem, se obravnava kot ukrep restrukturiranja, če taka sprememba predstavlja koncesijo.
26. Izpodbojna predpostavka, da je do restrukturiranja prišlo, obstaja v kateri koli od naslednjih okoliščin:
27. spremenjena pogodba je bila v celoti ali delno zapadla z zamudo pri odplačevanju več kot 30 dni vsaj enkrat v treh mesecih pred njeno spremembo (ne da bi bila nedonosna) oziroma bi bila v celoti ali delno zapadla z zamudo pri odplačevanju več kot 30 dni, če ta pogodba ne bi bila spremenjena;
28. dolžnik je hkrati ali blizu času odobritve dodatnega dolga s koncesijo s strani institucije odplačal glavnico ali obresti po drugi pogodbi z institucijo, ki je bila vsaj enkrat v treh mesecih pred njenim refinanciranjem v celoti ali delno zapadla z zamudo pri odplačevanju več kot 30 dni;
29. institucija odobri uporabo vgrajenih klavzul o restrukturiranju za dolžnike, ki zamujajo z odplačevanjem več kot 30 dni oziroma bi zamujali z odplačevanjem več kot 30 dni, če se navedene klavzule ne bi izvršile.
30. Finančne težave se ocenijo na ravni dolžnika, kot je opredeljeno v točki 245. Kot restrukturirane izpostavljenosti se opredelijo samo izpostavljenosti, za katere so se uporabili ukrepi restrukturiranja.
31. Restrukturirane izpostavljenosti se vključijo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti ali kategorijo donosnih izpostavljenosti v skladu s točkami 213 do 224 in 260 tega dela. Razvrstitev med restrukturirane izpostavljenosti se preneha, ko so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:
32. restrukturirana izpostavljenost se šteje kot donosna, tudi če je bila prerazvrščena iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti po tem, ko je analiza finančnega položaja dolžnika pokazala, da ne izpolnjuje več pogojev za obravnavo kot nedonosna izpostavljenost;
33. od datuma, ko se je restrukturirana izpostavljenost začela šteti za donosno, sta pretekli vsaj dve leti („poskusna doba“);
34. vsaj v polovici poskusne dobe so se izvajala redna odplačila, večja od nepomembnega skupnega zneska glavnice ali obresti;
35. nobena od izpostavljenosti do dolžnika na koncu poskusne dobe ni zapadla z zamudo pri odplačilu za več kot 30 dni.
36. Če pogoji iz točke 256 na koncu poskusne dobe niso izpolnjeni, se izpostavljenost še naprej obravnava kot donosna restrukturirana izpostavljenost v poskusni dobi, dokler niso izpolnjeni vsi pogoji. Ti pogoji se ocenjujejo vsaj četrtletno.
37. Restrukturirane izpostavljenosti, ki so razvrščene kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5, ostanejo razvrščene kot restrukturirane izpostavljenosti.
38. Restrukturirana izpostavljenost se lahko šteje za donosno od datuma, ko so se uporabili ukrepi restrukturiranja, če sta izpolnjena oba od naslednjih pogojev:
39. izvedeni ukrepi niso privedli do razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosne;
40. izpostavljenost se ni štela za nedonosno izpostavljenost na datum, ko so bili izvedeni ukrepi restrukturiranja.
41. Če se za donosno restrukturirano izpostavljenost s poskusno dobo, ki je bila prerazvrščena iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti, uporabijo dodatni ukrepi restrukturiranja ali pride pri izpostavljenosti do zamude pri odplačevanju za več kot 30 dni, se izpostavljenost razvrsti kot nedonosna.
42. „Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja“ (donosne restrukturirane izpostavljenosti) so sestavljene iz restrukturiranih izpostavljenosti, ki ne izpolnjujejo meril za obravnavo kot nedonosne in so vključene v kategorijo donosnih izpostavljenosti. Donosne restrukturirane izpostavljenosti so v poskusni dobi v skladu s točko 256, tudi kadar se uporablja točka 259. Donosne restrukturirane izpostavljenosti v poskusni dobi, ki so bile prerazvrščene iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti, se poročajo ločeno znotraj donosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja v stolpcu „od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih“.
43. „Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja“ (nedonosne restrukturirane izpostavljenosti) so sestavljene iz restrukturiranih izpostavljenosti, ki izpolnjujejo merila za obravnavo kot nedonosne in so vključene v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti. Navedene nedonosne restrukturirane izpostavljenosti vključujejo naslednje:
44. izpostavljenosti, ki so postale nedonosne zaradi uporabe ukrepov restrukturiranja;
45. izpostavljenosti, ki so bile nedonosne pred izvedbo ukrepov restrukturiranja;
46. restrukturirane izpostavljenosti, ki so bile prerazvrščene iz kategorije donosnih, vključno z izpostavljenostmi, prerazvrščenimi ob uporabi točke 260.
47. Če se ukrepi restrukturiranja izvedejo za izpostavljenosti, ki so bile nedonosne pred izvedbo ukrepov prestrukturiranja, se znesek navedenih restrukturiranih izpostavljenosti opredeli ločeno v stolpcu „od tega: restrukturiranje izpostavljenosti, ki so bile pred restrukturiranjem nedonosne“.
48. Naslednje nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja se opredelijo v ločenih stolpcih:
49. izpostavljenosti, ki se štejejo za oslabljene v skladu z veljavnim računovodskim okvirom; v skladu z MSRP se znesek sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina), vključno s kupljenimi ali izdanimi (ustvarjenimi) sredstvi s poslabšano kreditno kakovostjo, poroča v tem stolpcu;
50. izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR.
51. Stolpec „refinanciranje“ obsega bruto knjigovodsko vrednost nove pogodbe („refinancirani dolg“), odobrene v okviru posla refinanciranja, ki izpolnjuje pogoje za opredelitev kot ukrep restrukturiranja, ter bruto knjigovodsko vrednost prejšnje odplačane pogodbe, ki je še vedno neporavnana.
52. Restrukturirane izpostavljenosti, ki združujejo spremembe in refinanciranje, se razvrstijo v stolpec „instrumenti s spremenjenimi pogoji“ ali v stolpec „refinanciranje“, odvisno od ukrepa, ki ima največji vpliv na denarne tokove. Refinanciranje s strani skupine bank se poroča v stolpcu „refinanciranje“ za celoten znesek refinanciranega dolga, ki ga zagotovi institucija poročevalka, oziroma refinanciranega dolga, ki je pri instituciji poročevalki še neporavnan. Prepakiranje več dolgov v nov dolg se poroča kot sprememba, razen če je prisoten tudi posel refinanciranja, ki ima večji vpliv na denarne tokove. Če restrukturiranje s spremembo pogojev problematične izpostavljenosti privede do odprave njenega pripoznanja in pripoznanja nove izpostavljenosti, se taka nova izpostavljenost šteje za restrukturiran dolg.
53. Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije se poročajo v skladu s točkami 11, 69 do 71, 106 in 110 tega dela.
54. Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta poroštva v zvezi z izpostavljenostmi z ukrepi restrukturiranja se poročajo za vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja ne glede na njihov status donosnosti oziroma nedonosnosti. Zneski, ki se poročajo za prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta poroštva, se izračunajo v skladu s točkama 172 in 174 tega dela. Zgornja meja vsote poročanih zneskov za zavarovanje s premoženjem in poroštva je knjigovodska vrednost izpostavljenosti, na katero se ta zavarovanja nanašajo.
55. Geografska razčlenitev (20)
56. Predloga 20 se izpolni, če institucija preseže prag iz člena 5.1(a)(iv) te uredbe.
    1. Geografska razčlenitev po lokaciji dejavnosti (20.1–20.3)
57. Pri geografski razčlenitvi po lokaciji dejavnosti v predlogah 20.1 do 20.3 gre za razlikovanje med „domačimi dejavnostmi“ in „nedomačimi dejavnostmi“. Za namene tega dela „lokacija“ pomeni državo registracije pravnega subjekta, ki je pripoznal ustrezno sredstvo ali obveznost; pri podružnicah pomeni državo njihovega sedeža. V ta namen „domače“ dejavnosti vključujejo dejavnosti, pripoznane v državi članici, v kateri se nahaja institucija poročevalka.
    1. Geografska razčlenitev po sedežu nasprotne stranke (20.4–20.7)
58. Predloge 20.4 do 20.7 vsebujejo informacije „po državah“ na podlagi sedeža neposredne nasprotne stranke, kot je opredeljeno v točki 43 dela 1 te priloge. Predložena razčlenitev vključuje izpostavljenosti ali obveznosti v zvezi z rezidenti v vsaki tuji državi, v kateri ima institucija izpostavljenosti. Izpostavljenosti ali obveznosti v zvezi z mednarodnimi organizacijami in multilateralnimi razvojnimi bankami se ne dodelijo državi sedeža institucije, ampak geografskemu področju „druge države“.
59. „Izvedeni finančni instrumenti“ vključujejo tako trgovalne izvedene finančne instrumente, vključno z ekonomskimi varovanji, kot izvedene finančne instrumente za varovanje v skladu z MSRP in v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, ki se poročajo v predlogah 10 in 11.
60. Sredstva v posesti za trgovanje po MSRP in trgovalna sredstva po GAAP se poročajo ločeno. Izraz finančna sredstva, ki so predmet oslabitve, ima isti pomen kot v točki 93 tega dela. Sredstva, merjena po LOCOM, s prilagoditvami vrednosti zaradi kreditnega tveganja, se štejejo za oslabljena.
61. V predlogah 20.4 in 20.7 se „akumulirane oslabitve“ in „akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih“ poročajo, kot je določeno v točkah 69 do 71 tega dela.
62. V predlogi 20.4 se „bruto knjigovodska vrednost“ za dolžniške instrumente poroča v skladu s točko 34 dela 1 te priloge. Za izvedene finančne instrumente in lastniške instrumente je znesek, ki ga je treba sporočiti, knjigovodska vrednost. V stolpcu „od tega: nedonosni“ se poročajo dolžniški instrumenti, kot je opredeljeno v točkah 213 do 232 tega dela. Restrukturiranje dolgov vključuje vse „dolžniške“ pogodbe za namene predloge 19, ki so predmet ukrepov prestrukturiranja, kot so opredeljeni v točkah 240 do 255 tega dela.
63. V predlogi 20.5 postavka „rezervacije za prevzete obveznosti in dana poroštva“ vključuje rezervacije, merjene po MRS 37, kreditne izgube pri finančnih poroštvih, ki se obravnavajo kot zavarovalne pogodbe v skladu z MSRP 4, ter rezervacije za zaveze iz kreditov in finančna poroštva v skladu z zahtevami glede oslabitve iz MSRP 9 in rezervacije za zaveze in poroštva po nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank v skladu s točko 11 tega dela.
64. V predlogi 20.7 se krediti in druga finančna sredstva, ki niso v posesti za trgovanje, poročajo z razvrstitvijo po oznakah NACE, in sicer „po državah“. Oznake NACE se sporočijo na podlagi prve ravni razčlenjevanja (po „področjih“). Krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve, se nanašajo na iste portfelje, kot so določeni v točki 93 tega dela.
65. Opredmetena in neopredmetena sredstva: sredstva, ki so predmet poslovnega najema (21)
66. Za namene izračuna praga iz člena 9(e) te uredbe se opredmetena sredstva, ki jih je institucija (najemodajalec) dala v najem tretjim osebam na podlagi sporazumov, ki se v skladu z ustreznim računovodskim okvirom štejejo za poslovne najeme, delijo s celotnimi opredmetenimi sredstvi.
67. V skladu z MSRP se sredstva, ki jih je institucija (najemodajalec) dala v najem tretjim osebam v okviru poslovnih najemov, sporočijo razčlenjena po načinu merjenja.
68. Upravljanje premoženja, skrbništvo in druge storitve (22)
69. Za namene izračuna praga iz člena 9(f) te uredbe je znesek „neto prihodka iz naslova provizij in opravnin“ absolutna vrednost razlike med „prihodkom iz naslova provizij in opravnin“ ter „odhodkom iz naslova provizij in opravnin“. Za enake namene je znesek „neto obresti“ absolutna vrednost razlike med „prihodki iz obresti“ in „odhodki za obresti“.
    1. Prihodki in odhodki iz naslova provizij in opravnin, po dejavnosti (22.1)
70. Prihodki in odhodki iz naslova provizij in opravnin se sporočijo po vrsti dejavnosti. V skladu z MSRP ta predloga vključuje prihodke in odhodke iz naslova provizij in opravnin razen naslednjega:
71. zneskov, upoštevanih pri izračunu efektivnih obresti finančnih instrumentov [MSRP 7, 20.(c) člen];
72. zneskov, ki izhajajo iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida [MSRP 7, 20.(c)(i) člen].
73. Stroški posla, ki se lahko neposredno pripišejo pridobitvi ali izdaji finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se ne vključijo; ti stroški so del začetne vrednosti pridobitve/izdaje teh instrumentov in se amortizirajo v poslovni izid do svoje preostale zapadlosti z uporabo efektivne obrestne mere [glej MSRP 9, 5.1.1. člen].
74. V skladu z MSRP se stroški posla, ki se lahko neposredno pripišejo pridobitvi ali izdaji finančnih instrumentov, ki so merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, vključijo kot del postavke „dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto“, postavke „dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, neto“ in postavke „dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto“, odvisno od računovodskega portfelja, v katerega so razvrščeni. Ti stroški niso del začetne vrednosti pridobitve ali izdaje teh instrumentov in se takoj pripoznajo v poslovnem izidu.
75. Institucije sporočijo prihodke in odhodke iz naslova provizij in opravnin v skladu z naslednjimi merili:
76. „vrednostni papirji – izdaje“ vključujejo provizije in opravnine, prejete za sodelovanje pri uvedbi ali izdaji vrednostnih papirjev, ki ne izvirajo iz institucije ali jih ni izdala institucija;
77. „vrednostni papirji – naročila za prenos“ vključujejo provizije in opravnine, ustvarjene s sprejemanjem, prenosom in izvrševanjem naročil za nakup ali prodajo vrednostnih papirjev v imenu strank;
78. „vrednostni papirji – drugo“ vključuje provizije in opravnine, ki jih institucija ustvari z opravljanjem drugih storitev v zvezi z vrednostnimi papirji, ki ne izvirajo iz institucije ali jih ni izdala institucija;
79. „kliring in poravnava“ vključuje prihodke (odhodke) iz naslova provizij in opravnin, ki jih je ustvarila institucija (so bile zaračunane instituciji) v okviru sodelovanja pri instrumentih v zvezi z nasprotno stranko, kliringom in poravnavo;
80. „upravljanje premoženja“, „skrbništvo“, „osrednje administrativne storitve za kolektivne naložbene podjeme“, „fiduciarni posli“ ter „plačilne storitve“ vključujejo prihodke (odhodke) iz naslova provizij in opravnin, ki jih je ustvarila institucija (so bile zaračunane instituciji) pri opravljanju teh storitev;
81. „strukturirani finančni instrumenti“ vključujejo provizije in opravnine, prejete za sodelovanje pri uvedbi ali izdaji finančnih instrumentov, razen vrednostnih papirjev, ki izvirajo iz institucije ali jih je izdala institucija;
82. opravnine iz naslova „dejavnosti servisiranja kreditov“ na strani prihodkov vključuje prihodke iz naslova provizij in opravnin, ki jih institucija ustvari z opravljanjem storitev servisiranja kreditov, na strani odhodkov pa odhodke iz naslova provizij in opravnin, ki so jih instituciji zaračunali ponudniki storitev kreditiranja;
83. „prevzete obveznosti iz kreditov“ in „dana finančna poroštva“ vključujejo znesek, ki je bil pripoznan kot prihodek v zadevnem obdobju ter zajema odplačilo provizij in opravnin za navedene dejavnosti, ki so bile prvotno pripoznane kot „druge obveznosti“;
84. „prejete obveze iz kreditov“ in „prejeta finančna poroštva“ vključujejo provizije in opravnine, ki jih je institucija v obdobju pripoznala kot odhodek zaradi obračuna stroška za nasprotno stranko, ki je prevzela obvezo iz kreditov oziroma finančno poroštvo, ki je bil na začetku pripoznan med „drugimi sredstvi“;
85. „drugo“ vključuje preostale prihodke (odhodke) iz naslova provizij in opravnin, ki jih je ustvarila institucija (so bile zaračunane instituciji), kot so prihodki (odhodki), ki izhajajo iz „drugih zavez“, storitev v zvezi s tujo valuto (kot je zamenjava tujih bankovcev ali kovancev) ali opravljanja (sprejemanja) drugih vrst svetovanj in storitev na podlagi plačila.
    1. Sredstva, vključena v opravljene storitve (22.2)
86. Poslovanje v zvezi z upravljanjem premoženja, funkcijami skrbništva in drugimi storitvami, ki jih opravi institucija, se sporoča na podlagi naslednjih opredelitev:
87. „upravljanje premoženja“ pomeni sredstva, ki pripadajo neposredno strankam, za katere institucija izvaja upravljanje. „Upravljanje premoženja“ se poroča po vrsti stranke: kolektivni naložbeni podjemi, pokojninski skladi, portfelji strank, ki se upravljajo na podlagi diskrecijske odločitve, in drugi naložbeni nosilci;
88. „skrbniška sredstva“ pomenijo storitve hrambe in administrativne storitve v zvezi s finančnimi instrumenti za račun strank, ki jih opravlja institucija, ter storitve, povezane s skrbništvom, kot je upravljanje denarnih sredstev in zavarovanj. „Skrbniška sredstva“ se sporočajo po vrsti stranke, za katero ima institucija sredstva, pri čemer se razlikuje med kolektivnimi naložbenimi podjemi in drugimi; postavka „od tega: zaupano drugim subjektom“ pomeni znesek sredstev, vključenih v skrbniška sredstva, ki jih je institucija dala v efektivno skrbništvo drugim subjektom;
89. „osrednje administrativne storitve za kolektivne naložbe“ pomenijo administrativne storitve, ki jih institucija opravlja za kolektivne naložbene podjeme. Te med drugim vključujejo storitve osebe, pristojne za prenos, pripravo računovodskih dokumentov, pripravo prospektov, finančnih poročil in vseh drugih dokumentov za investitorje, izvajanje korespondence z razdelitvijo finančnih poročil in vseh drugih dokumentov za investitorje, izvajanje izdaj in odkupov, vodenje evidence investitorjev ter izračunavanje neto vrednosti sredstev;
90. „fiduciarni posli“ pomenijo dejavnosti, pri katerih institucija deluje v svojem imenu, vendar za račun in na tveganje svojih strank. Pri fiduciranih poslih institucija pogosto opravlja storitve, kot so storitve upravljanja skrbniških sredstev za strukturirane subjekte ali upravljanje portfeljev po lastni presoji. Vsi fiduciarni posli se sporočijo izključno v tej postavki, ne glede na to, ali institucija dodatno zagotavlja še druge storitve;
91. „plačilne storitve“ pomenijo izterjavo plačil v imenu stranke na podlagi dolžniških instrumentov, ki niso pripoznana v bilanci stanja institucije in iz nje ne izvirajo;
92. „viri strank, ki se razdelijo, ne pa upravljajo“ pomenijo produkte, ki jih izdajo subjekti zunaj bonitetne skupine in jih institucija razdeli svojim trenutnim strankam. Ta postavka se poroča po vrsti produkta;
93. „znesek sredstev, vključenih v opravljene storitve“ pomeni znesek sredstev, v zvezi s katerimi institucija deluje, pri čemer se uporabi poštena vrednost. Če poštena vrednost ni na voljo, se lahko uporabijo druge osnove za merjenje, vključno z nominalno vrednostjo. Kadar institucija opravlja storitve za subjekte, kot so kolektivni naložbeni podjemi in pokojninski skladi, se lahko zadevna sredstva prikažejo po vrednosti, po kateri ti subjekti sporočajo sredstva v svoji bilanci stanja. Sporočeni zneski po potrebi vključujejo obračunane obresti.
94. Deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih (30)
95. Za namene prilog III in IV ter te priloge „izkoriščena likvidnostna podpora“ pomeni vsoto knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, odobrenih nekonsolidiranim strukturiranim subjektom, in knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev v posesti, ki so jih izdali nekonsolidirani strukturirani subjekti.
96. „Izgube, ki jih ima institucija poročevalka v tekočem obdobju“ vključujejo izgube zaradi oslabitve in vse druge izgube, ki jih je institucija poročevalka ustvarila v obdobju poročanja v zvezi s svojimi deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih.
97. Povezane stranke (31)
98. Institucije poročajo zneske in/ali posle v zvezi z bilančnimi in zunajbilančnimi izpostavljenostmi, kadar je nasprotna stranka povezana stranka v skladu z MRS 24.
99. Za bonitetne skupine se posli znotraj skupine in neporavnani zneski znotraj skupine izključijo. Institucije pod postavko „odvisne družbe in drugi subjekti v isti skupini“ vključijo stanja in posle z odvisnimi družbami, ki niso bili izključene, ker odvisne družbe niso polno konsolidirane z bonitetnim obsegom konsolidacije ali ker so v skladu s členom 19 CRR odvisne družbe zaradi nepomembnosti izključene iz obsega bonitetne konsolidacije ali ker v primeru institucij, ki so del širše skupine, odvisne družbe spadajo pod končni obvladujoči subjekt, in ne pod institucijo. Pod postavko „pridružene in skupaj obvladovane družbe“ pa institucije vključijo deleže stanj in poslov s skupaj obvladovanimi in pridruženimi družbami skupine, ki ji pripada subjekt, in sicer deleže, ki niso bili izključeni z uporabo metode sorazmerne konsolidacije.
    1. Povezane stranke: obveznosti za plačilo in zneski terjatev (31.1)
100. Kot „prejete obveze iz kreditov, prejeta finančna poroštva in druge prejete obveze“ se poroča znesek, ki je vsota „nominalnega zneska“ prejetih obvez iz kreditov in drugih prejetih obvez ter „najvišjega zneska poroštva, ki se lahko upošteva“ pri prejetih finančnih poroštvih, kot je določeno v točki 119 tega dela.
101. „Akumulirane oslabitve in akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih“ se poročajo, kot je določeno v točkah 69 do 71 tega dela, samo za nedonosne izpostavljenosti. „Rezervacije za nedonosne zunajbilančne izpostavljenosti“ vključujejo rezervacije, kot so opredeljene v točkah 11, 106 in 111 tega dela, za izpostavljenosti, ki so nedonosne v skladu s točkami 213 do 239 tega dela.
     1. Povezane stranke: odhodki in prihodki, ustvarjeni s posli z (31.2)
102. „Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja sredstev, razen finančnih“ vključujejo vse dobičke in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, ki se ustvarijo v poslih s povezanimi strankami. Ta postavka vključuje dobičke in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, ki so bili ustvarjeni v poslih s povezanimi strankami ter so del katere koli od naslednjih vrstičnih postavk „izkaza poslovnega izida“:
103. „dobički ali izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi“ v primeru poročanja po nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank;
104. „dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev“;
105. „dobiček ali izguba iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih kot v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje“;
106. „dobiček ali izguba po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja“.
107. „Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nedonosnih izpostavljenosti“ vključujejo izgube zaradi oslabitve, kot so opredeljene v točkah 51 do 53 tega dela, za izpostavljenosti, ki so nedonosne v skladu s točkami 213 do 239 tega dela. „Rezervacije ali (–) odprava rezervacij za nedonosne izpostavljenosti“ vključujejo rezervacije, kot so opredeljene v točki 50 tega dela, za zunajbilančne izpostavljenosti, ki so nedonosne v skladu s točkami 213 do 239 tega dela.
108. Struktura skupine (40)
109. Institucije predložijo natančne informacije po stanju na datum poročanja o odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družbah, ki so polno ali sorazmerno konsolidirane v računovodskem okviru konsolidacije, ter o subjektih, ki se poročajo kot „naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi“ v skladu s točko 4 tega dela, vključno tudi s tistimi subjekti, v katerih imajo naložbe v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5. Poroča se o vseh subjektih, ne glede na dejavnost, ki jo opravljajo.
110. Lastniški instrumenti, ki ne izpolnjujejo meril za razvrstitev kot naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi, in delnice same institucije poročevalke, ki jih ima ta v lasti („lastne delnice“), so izključeni iz obsega poročanja po tej predlogi.
     1. Struktura skupine: po posameznih subjektih (40.1)
111. Naslednje informacije se poročajo „po posameznih subjektih“, za namene prilog III in IV ter te priloge pa se uporabljajo naslednje opredelitve:
112. „koda LEI“ pomeni kodo LEI podjetja, v katero se vlaga. Če za podjetje, v katero se vlaga, obstaja koda LEI, se poroča;
113. „koda subjekta“ pomeni identifikacijsko kodo podjetja, v katero se vlaga. Koda subjekta je identifikator vrstice in je enoznačna za vsako vrstico v predlogi 40.1;
114. „ime subjekta“ pomeni ime podjetja, v katero se vlaga;
115. „vstopni datum“ pomeni datum, na katerega je podjetje, v katero se vlaga, vstopilo v „okvir skupine“;
116. „delniški kapital podjetja, v katero se vlaga“ pomeni celoten znesek kapitala, ki ga izda podjetje, v katero se vlaga, na referenčni datum;
117. „lastniški kapital podjetja, v katero se vlaga“, „bilančna vsota podjetja, v katero se vlaga“ in „dobiček (ali izguba) podjetja, v katero se vlaga“ vključujejo zneske navedenih postavk iz zadnjih računovodskih izkazov podjetja, v katero se vlaga;
118. „sedež podjetja, v katero se vlaga“ pomeni državo sedeža podjetja, v katero se vlaga;
119. „sektor podjetja, v katero se vlaga“ pomeni sektor nasprotne stranke v skladu s točko 42 dela 1 te priloge;
120. „oznaka NACE“ se določi na podlagi glavne dejavnosti podjetja, v katero se vlaga. Za nefinančne družbe se oznake NACE sporočijo na podlagi prve ravni razčlenjevanja (po „področjih“), za finančne družbe pa se oznake NACE sporočijo s podrobnostmi na dveh ravneh (po „oddelkih“);
121. „akumulirani lastniški delež (%)“ je delež lastniških instrumentov, ki jih ima institucija v lasti na referenčni datum;
122. „glasovalne pravice (%)“ pomenijo delež glasovalnih pravic v zvezi z lastniškimi instrumenti, ki jih ima institucija v lasti na referenčni datum;
123. „struktura skupine [razmerje]“ pomeni razmerje med končnim obvladujočim subjektom in podjetjem, v katero se vlaga (obvladujočim subjektom ali subjektom s skupnim nadzorom nad institucijo poročevalko, odvisno, pridruženo ali skupaj obvladovano družbo);
124. „računovodska obravnava [računovodska skupina]“ pomeni razmerje med računovodsko obravnavo pri računovodski konsolidaciji (polna konsolidacija, sorazmerna konsolidacija, kapitalska metoda ali drugo);
125. „računovodska obravnava [skupina v skladu s CRR]“ pomeni razmerje med računovodsko obravnavo pri konsolidaciji po CRR (polna konsolidacija, sorazmerna konsolidacija, kapitalska metoda ali drugo);
126. „knjigovodska vrednost“ pomeni zneske, sporočene v okviru bilance stanja institucije za podjetja, v katera se vlaga, ki niso niti polno niti sorazmerno konsolidirana;
127. „strošek pridobitve“ pomeni znesek, ki ga plačajo investitorji;
128. „dobro ime, povezano s podjetjem, v katero se vlaga“ pomeni znesek dobrega imena, sporočen v okviru konsolidirane bilance stanja institucije poročevalke za podjetje, v katero se vlaga, pod postavko „dobro ime“ ali „naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi“;
129. „poštena vrednost naložb, za katere so objavljene cene “ pomeni ceno na referenčni datum; predloži se samo, če instrumenti kotirajo na borzi.
     1. Struktura skupine: po posameznih instrumentih (40.2)
130. „Po posameznih instrumentih“ se sporočijo naslednje informacije:
131. „koda vrednostnega papirja“ pomeni kodo ISIN za vrednostni papir. Če vrednostni papirji nimajo dodeljene kode ISIN, vključuje drugo kodo, ki enoznačno označuje vrednostni papir. „Koda vrednostnega papirja“ in „koda holdinga“ tvorita identifikator vrstice in sta skupaj enoznačni za vsako vrstico v predlogi 40.2;
132. „koda holdinga“ je identifikacijska koda subjekta znotraj skupine, ki ima v lasti naložbo. “Koda LEI holdinga” je koda LEI podjetja, ki poseduje vrednostni papir. Če za holding obstaja koda LEI, se poroča;
133. „koda subjekta“, „akumulirani lastniški delež (%)“, „knjigovodska vrednost“ in „strošek pridobitve“ so opredeljeni zgoraj. Zneski ustrezajo vrednostnemu papirju, ki ga ima v lasti zadevni holding.
134. Poštena vrednost (41)
     1. Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po odplačni vrednosti (41.1)
135. V tej predlogi se poročajo informacije o pošteni vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti, z uporabo hierarhije iz 72., 76., 81. in 86. člena MSRP 13. Kadar nacionalni GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank zahtevajo tudi razporeditev sredstev, merjenih po pošteni vrednosti, med različne ravni poštene vrednosti, institucije, ki uporabljajo nacionalne GAAP, prav tako poročajo po tej predlogi.
     1. Uporaba možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti (41.2)
136. V tej predlogi se sporočijo informacije o uporabi možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti za finančna sredstva in obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.
137. „Hibridne pogodbe“ za obveznosti vključujejo knjigovodsko vrednost hibridnih finančnih instrumentov, ki se kot celota razvrstijo v navedene računovodske portfelje, tj. vključujejo neločene hibridne instrumente kot celoto.
138. Postavka „upravljano za kreditno tveganje“ vključuje knjigovodsko vrednost instrumentov, ki so določeni za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v trenutku njihovega varovanja pred kreditnim tveganjem s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, merjenimi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v skladu z oddelkom 6.7 MSRP 9.
139. Opredmetena in neopredmetena sredstva: knjigovodska vrednost glede na metodo merjenja (42)
140. „Opredmetena osnovna sredstva“, „naložbene nepremičnine“ ter „druga neopredmetena sredstva“ se poročajo glede na merila, uporabljena pri njihovem merjenju.
141. „Druga neopredmetena sredstva“ vključujejo vsa druga neopredmetena sredstva, razen dobrega imena.
142. Rezervacije (43)
143. Ta predloga vključuje uskladitev knjigovodske vrednosti postavke „rezervacije“ na začetku in koncu zadevnega obdobja glede na naravo sprememb z izjemo rezervacij, merjenih po MSRP 9, ki se namesto tega poročajo v predlogi 12.
144. „Druge prevzete obveznosti in dana poroštva, merjena v skladu z MRS 37, in dana poroštva, merjena v skladu z MSRP 4“ vključujejo rezervacije, merjene po MRS 37, in kreditne izgube iz finančnih poroštev, ki se obravnavajo kot zavarovalne pogodbe v skladu z MSRP 4.
145. Programi z določenimi zaslužki in zaslužki zaposlencev (44)
146. Te predloge vključujejo zbrane informacije o vseh programih z določenimi zaslužki, ki jih izvaja institucija. Če se izvaja več kot en program z določenimi zaslužki, se sporoči zbirni znesek vseh programov.
     1. Sestavine neto sredstev in obveznosti za programe z določenimi zaslužki (44.1)
147. Predloga o sestavinah neto sredstev in obveznosti za programe z določenimi zaslužki prikazuje uskladitev akumulirane sedanje vrednosti vseh neto obveznosti (sredstev) za določene zaslužke ter pravice do povračila [MRS 19, 140.(a) in (b) člen].
148. Postavka „neto sredstva za določene zaslužke“ vključuje v primeru presežka zneske presežka, ki se pripoznajo v bilanci stanja, ker nanje ne vplivajo omejitve iz 63. člena MRS 19. Znesek te postavke in znesek, pripoznan v pojasnjevalni postavki „poštena vrednost katere koli pravice do poplačila, pripoznane kot sredstvo“, sta vključena v postavko „druga sredstva“ bilance stanja.
     1. Gibanja obveznosti za določene zaslužke (44.2)
149. Predloga o gibanjih obveznosti za določene zaslužke prikazuje uskladitev začetnih in končnih stanj akumulirane sedanje vrednosti vseh obveznosti za določene zaslužke, ki jih ima institucija. Učinki različnih elementov iz 141. člena MRS 19 v zadevnem obdobju se prikažejo ločeno.
150. Znesek „končnega stanja [sedanja vrednost]“ v predlogi za gibanja pri obveznostih za določene zaslužke je enak „sedanji vrednosti obveznosti za določene zaslužke“.
     1. Pojasnjevalne postavke [povezane z odhodki za zaposlene] (44.3)
151. Za poročanje pojasnjevalnih postavk, povezanih z odhodki za zaposlene, se uporabijo naslednje opredelitve:
152. „pokojnine in podobni odhodki“ vključujejo znesek, pripoznan v zadevnem obdobju kot odhodek za zaposlene za katere koli pozaposlitvene obveznosti (programe z določenimi prispevki in programe z določenimi zaslužki) ter prispevke v sklade socialne varnosti;
153. „plačila na podlagi delnic“ vključujejo znesek, pripoznan v zadevnem obdobju kot odhodki za zaposlene za plačila na podlagi delnic.
154. Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida (45)
     1. Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po računovodskem portfelju (45.1)
155. „Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida“ vključujejo samo dobičke in izgube zaradi spremembe lastnega kreditnega tveganja izdajateljev obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če se je institucija poročevalka odločila, da jih bo pripoznala v poslovnem izidu, ker bi pripoznanje v drugem vseobsegajočem donosu povzročilo ali povečalo računovodsko neskladnost.
     1. Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev (45.2)
156. „Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev“ se razčlenijo glede na vrsto sredstva; vsaka vrstična postavka vključuje dobiček ali izgubo v zvezi s sredstvom, za katerega je bilo odpravljeno pripoznanje. „Druga sredstva“ vključujejo druga opredmetena sredstva, neopredmetena sredstva in naložbe, o katerih se ni poročalo drugje.
     1. Drugi poslovni prihodki in odhodki (45.3)
157. Drugi poslovni prihodki in odhodki se razčlenijo po naslednjih postavkah: prilagoditve poštene vrednosti za opredmetena sredstva, merjene z uporabo modela poštene vrednosti; prihodek od najemnin in neposredni poslovni odhodki iz naložbenih nepremičnin; prihodki in odhodki iz poslovnih najemov, ki niso naložbene nepremičnine, ter preostali poslovni prihodki in odhodki.
158. Postavka „poslovni najemi, ki niso naložbene nepremičnine“ vključuje v stolpcu „prihodki“ prejete donose, v stolpcu „odhodki“ pa stroške, ki jih je imela institucija kot najemodajalec v okviru svojih dejavnosti poslovnega najema, razen dejavnosti, ki vključujejo sredstva, razvrščena kot naložbene nepremičnine. Stroški institucije kot najemnika se vključijo pod postavko „drugi administrativni stroški“.
159. Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja in ponovnega merjenja zlata, drugih plemenitih kovin in drugih vrst blaga, merjenih po pošteni vrednosti in z odštetimi stroški prodaje, se sporočijo v postavkah, vključenih v postavko „drugi poslovni prihodki – drugo“ ali „drugi poslovni odhodki – drugo“
160. Izkaz sprememb lastniškega kapitala (46)
161. Izkaz sprememb lastniškega kapitala razkriva uskladitev med knjigovodsko vrednostjo na začetku obdobja (začetno stanje) in na koncu obdobja (končno stanje) za vsako sestavino lastniškega kapitala.
162. „Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala“ vključujejo vse zneske, prenesene znotraj lastniškega kapitala, vključno z dobički in izgubami zaradi lastnega kreditnega tveganja obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ter akumuliranimi spremembami poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki se ob odpravi pripoznanja prenesejo v druge sestavine lastniškega kapitala.

**DEL 3**

# Vzporejanje kategorij izpostavljenosti in sektorjev nasprotnih strank

1. Razpredelnici 2 in 3 vzporejata kategorije izpostavljenosti, uporabljenih za izračun kapitalskih zahtev v skladu s CRR, in sektorje nasprotnih strank, uporabljenih v razpredelnicah FINREP.

*Razpredelnica 2: Standardizirani pristop*

| ***Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa (člen 112 CRR)*** | ***Sektorji nasprotnih strank na podlagi FINREP*** | ***Opombe*** |
| --- | --- | --- |
| (a) enote centralne ravni držav ali centralne banke | (1) centralne banke  (2) država | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke. |
| (b) enote regionalne ali lokalne ravni držav | (2) država | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke. |
| (c) subjekti javnega sektorja | (2) država  (3) kreditne institucije  (4) druge finančne družbe  (5) nefinančne družbe | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke. |
| (d) multilateralne razvojne banke | (3) kreditne institucije | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke. |
| (e) mednarodne organizacije | (2) država | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke. |
| (f) institucije  (tj. kreditne institucije in investicijska podjetja) | (3) kreditne institucije  (4) druge finančne družbe | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke. |
| (g) podjetja | (4) druge finančne družbe  (5) nefinančne družbe  (6) gospodinjstva | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke. |
| (h) izpostavljenosti na drobno | (4) druge finančne družbe  (5) nefinančne družbe  (6) gospodinjstva | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke. |
| (i) zavarovano s hipotekami na nepremičnine | (2) država  (3) kreditne institucije  (4) druge finančne družbe  (5) nefinančne družbe  (6) gospodinjstva | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke. |
| (j) neplačane izpostavljenosti | (1) centralne banke  (2) država  (3) kreditne institucije  (4) druge finančne družbe  (5) nefinančne družbe  (6) gospodinjstva | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke. |
| (ja) postavke, povezane z zelo visokim tveganjem | (1) centralne banke  (2) država  (3) kreditne institucije  (4) druge finančne družbe  (5) nefinančne družbe  (6) gospodinjstva | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke. |
| (k) krite obveznice | (3) kreditne institucije  (4) druge finančne družbe  (5) nefinančne družbe | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke. |
| (l) pozicije v listinjenju | (2) država  (3) kreditne institucije  (4) druge finančne družbe  (5) nefinančne družbe  (6) gospodinjstva | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na tveganje sredstva, ki je podlaga za listinjenje. Kadar listinjene pozicije ostanejo pripoznane v bilanci stanja, so v FINREP sektorji nasprotnih strank sektorji neposrednih nasprotnih strank teh pozicij. |
| (m) institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno | (3) kreditne institucije  (4) druge finančne družbe  (5) nefinančne družbe | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke. |
| (n) kolektivni naložbeni podjemi | lastniški instrumenti | Naložbe v kolektivne naložbene podjeme (KNP) se v FINREP razvrstijo kot lastniški instrumenti, ne glede na to, ali CRR dovoljuje vpogled. |
| (o) lastniški kapital | lastniški instrumenti | V FINREP so vrste lastniškega kapitala ločene kot instrumenti v različnih kategorijah finančnih sredstev. |
| (p) druge postavke | različne postavke bilance stanja | V FINREP se lahko druge postavke vključijo v različne kategorije sredstev. |

*Razpredelnica 3: Pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pristop IRB)*

| ***Kategorije izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB***  ***(člen 147 CRR)*** | ***Sektorji nasprotnih strank na podlagi FINREP*** | ***Opombe*** |
| --- | --- | --- |
| (a) enote centralne ravni držav in centralne banke | (1) centralne banke  (2) država  (3) kreditne institucije | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke. |
| (b) institucije  (tj. kreditne institucije in investicijska podjetja ternekateri sektorji države in multilateralne banke) | (2) država  (3) kreditne institucije  (4) druge finančne družbe | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke. |
| (c) podjetja | (4) druge finančne družbe  (5) nefinančne družbe  (6) gospodinjstva | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke. |
| (d) izpostavljenosti na drobno | (4) druge finančne družbe  (5) nefinančne družbe  (6) gospodinjstva | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke. |
| (e) lastniški kapital | lastniški instrumenti | V FINREP so vrste lastniškega kapitala ločene kot instrumenti v različnih kategorijah finančnih sredstev. |
| (f) pozicije v listinjenju | (2) država  (3) kreditne institucije  (4) druge finančne družbe  (5) nefinančne družbe  (6) gospodinjstva | Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na tveganje osnove pozicij v listinjenju. Kadar listinjene pozicije ostanejo pripoznane v bilanci stanja, so v FINREP sektorji nasprotnih strank sektorji neposrednih nasprotnih strank teh pozicij. |
| (g) druge nekreditne obveznosti | različne postavke bilance stanja | V FINREP se lahko druge postavke vključijo v različne kategorije sredstev. |

1. Uredba (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. julija 2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov (UL L 243, 11.9.2002, str. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Uredba (EU) št. 1071/2013 Evropske centralne banke z dne 24. septembra 2013 o bilanci stanja sektorja denarnih finančnih institucij (prenovitev) (ECB/2013/33) (UL L 297, 7.11.2013, str. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Uredba (ES) št. 1893/2006 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. decembra 2006 o uvedbi statistične klasifikacije gospodarskih dejavnosti NACE Revizija 2 in o spremembi Uredbe Sveta (EGS) št. 3037/90, kakor tudi nekaterih uredb ES o posebnih statističnih področjih (UL L 393, 30.12.2006, str. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Direktiva Sveta 86/635/EGS z dne 8. decembra 1986 o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij (UL L 372, 31.12.1986, str. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Direktiva 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o letnih računovodskih izkazih, konsolidiranih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS (UL L 182, 29.6.2013, str. 19). [↑](#footnote-ref-6)
6. Priporočilo Komisije z dne 6. maja 2003 o opredelitvi mikro, malih in srednje velikih podjetij (C(2003) 1422 ) (UL L 124, 20.5.2003, str. 36). [↑](#footnote-ref-7)