PRÍLOHA V

**POKYNY NA VYKAZOVANIE FINANČNÝCH INFORMÁCIÍ**

Obsah

Všeobecné pokyny 4

1. Odkazy 4

2. Pravidlá 6

3. Konsolidácia 7

4. Účtovné portfóliá finančných nástrojov 7

4.1. Finančné aktíva 8

4.2. Finančné záväzky 10

5. Finančné nástroje 10

5.1. Finančné aktíva 11

5.2. Hrubá účtovná hodnota 11

5.3. Finančné záväzky 12

6. Rozčlenenie podľa protistrán 13

Pokyny týkajúce sa vzorov 15

1. Súvaha 15

1.1. Aktíva (1.1) 15

1.2. Záväzky (1.2) 15

1.3. Vlastné imanie (1.3) 16

2. Výkaz ziskov a strát (2) 18

3. Výkaz komplexného účtovného výsledku (3) 23

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

5. Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov podľa produktu (5) 28

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

7. Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po splatnosti (7) 30

8. Rozčlenenie finančných záväzkov (8) 31

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

10. Deriváty a účtovanie hedžingu (10 a 11) 35

10.1. Klasifikácia derivátov podľa druhu rizika 36

10.2. Hodnoty, ktoré sa vykazujú pre deriváty 38

10.3. Deriváty klasifikované ako „ekonomické hedžingy“ 39

10.4. Rozčlenenie derivátov podľa sektora protistrany 40

10.5. Účtovanie hedžingu podľa národných GAAP (11.2) 40

10.6. Hodnota, ktorá sa má vykázať pri nederivátových hedžingových nástrojoch (11.3 a 11.3.1) 40

10.7. Hedžované položky v hedžingoch reálnej hodnoty (11.4) 40

11. Pohyby v opravných položkách a rezervách na kreditné straty (12) 41

11.1. Pohyby v opravných položkách na kreditné straty a zníženie hodnoty nástrojov vlastného imania podľa národných GAAP na základe BAD (12.0) 41

11.2. Pohyby v opravných položkách a rezervách na kreditné straty podľa IFRS (12.1) 42

11.3. Prevody medzi etapami znižovania hodnoty (prezentácia na hrubom základe) (12.2) 44

12. Prijatý kolaterál a záruky (13) 45

12.1. Rozčlenenie kolaterálu a záruk podľa úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie (13.1) 45

12.2. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas daného obdobia (držaný k referenčnému dátumu) (13.2.1) 46

12.3. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva, akumulovaný (13.3.1) 47

13. Hierarchia reálnych hodnôt: Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou (14) 47

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

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

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

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

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

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

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

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

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

15.8. Zníženie hodnoty nefinančných aktív (16.7) 52

15.9. Ostatné administratívne výdavky (16.8) 52

16. Zosúhlasenie medzi účtovným rozsahom konsolidácie a rozsahom konsolidácie podľa nariadenia CRR (17) 53

17. Problémové expozície (18) 54

17.1. Informácie o bezproblémových a problémových expozíciách (18.0) 54

17.2. Kladné a záporné peňažné toky problémových expozícií – úvery a preddavky podľa sektora protistrany (18.1) 58

17.3. Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) a dodatočné informácie o úveroch zabezpečených nehnuteľným majetkom (18.2) 60

18. Expozície s úľavou (19) 60

19. Geografické rozčlenenie (20) 63

19.1. Geografické rozčlenenie podľa miesta činností (20.1 – 20.3) 64

19.2. Geografické rozčlenenie podľa sídla protistrany (20.4 – 20.7) 64

20. Hmotné a nehmotné aktíva: aktíva podliehajúce operatívnemu lízingu (21) 65

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

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

21.2. Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách (22.2) 68

22. Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách (30) 69

23. Spriaznené osoby (31) 69

23.1. Spriaznené osoby: im splatné sumy a pohľadávky voči nim (31.1) 70

23.2. Spriaznené osoby: výdavky a príjmy generované transakciami s nimi (31.2) 70

24. Štruktúra skupiny (40) 70

24.1. Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“ (40.1) 71

24.2. Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“ (40.2) 72

25. Reálna hodnota (41) 73

25.1. Hierarchia reálnych hodnôt: finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote (41.1) 73

25.2. Využívanie opcie na reálnu hodnotu (41.2) 73

26. Hmotné a nehmotné aktíva: účtovná hodnota podľa metódy oceňovania (42) 73

27. Rezervy (43) 73

28. Programy so stanovenými požitkami a zamestnanecké požitky (44) 74

28.1. Zložky čistých aktív a záväzkov z programov so stanovenými požitkami (44.1) 74

28.2. Pohyby záväzkov zo stanovených požitkov (44.2) 74

28.3. Výdavky na zamestnancov podľa druhu požitkov (44.3) 74

28.4. Výdavky na zamestnancov podľa kategórie odmien a kategórie zamestnancov (44.4) 75

29. Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát (45) 75

29.1. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa účtovného portfólia (45.1) 75

29.2. Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív (45.2) 76

29.3. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady (45.3) 76

30. Výkaz zmien vlastného imania (46) 76

31. ÚVERY A PREDDAVKY: DODATOČNÉ INFORMÁCIE (23) 76

32. ÚVERY A PREDDAVKY: PEŇAŽNÉ TOKY PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÍ, ZNÍŽENÍ HODNOTY A ODPISOV OD KONCA POSLEDNÉHO FINANČNÉHO ROKA (24) 78

32.1. Úvery a preddavky: kladné a záporné peňažné toky problémových expozícií (24.1) 78

32.2. Úvery a preddavky: tok znížení hodnoty a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií (24.2) 79

32.3. Úvery a preddavky: odpisy problémových expozícií počas obdobia (24.3) 81

33. KOLATERÁL ZÍSKANÝ NADOBUDNUTÍM VLASTNÍCTVA A EXEKÚCIAMI (25) 81

33.1. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: kladné a záporné peňažné toky (25.1) 81

33.2. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia – druh získaného kolaterálu (25.2) 83

33.3. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia (25.3) 83

34. SPRÁVA ÚĽAVY A KVALITA ÚĽAVY (26) 84

35. ÚVERY A PREDDAVKY: PRIEMERNÉ TRVANIE A OBDOBIA REALIZÁCIE NÁHRAD (47) 85

Priraďovanie tried expozícií a sektorov protistrany 86

**ČASŤ 1**

# Všeobecné pokyny

1. Odkazy

1. V tejto prílohe sa nachádzajú ďalšie pokyny týkajúce sa vzorov finančných informácií („FINREP“) v prílohách III a IV k tomuto nariadeniu. V tejto prílohe sa doplňujú pokyny zahrnuté vo vzoroch v prílohách III a IV vo forme odkazov.

2. Ak nie je stanovené inak, inštitúcie, ktoré používajú národné účtovné štandardy zlučiteľné s IFRS („zlučiteľné národné GAAP“), uplatňujú spoločné pokyny a pokyny IFRS uvedené v tejto prílohe. Týmto nie je dotknutý súlad požiadaviek zlučiteľných národných GAAP s požiadavkami BAD. Ak nie je stanovené inak, inštitúcie, ktoré používajú požiadavky národných GAAP, ktoré sú nezlučiteľné s IFRS alebo ktoré ešte neboli zosúladené s požiadavkami IFRS 9, uplatňujú spoločné pokyny a pokyny BAD uvedené v tejto prílohe.

3. Údajové body určené vo vzoroch musia byť zostavené v súlade s pravidlami vykazovania, kompenzácie a oceňovania uplatniteľného účtovného rámca v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 77 nariadenia EÚ č. 575/2013.

4. Inštitúcia predkladá len tie časti vzorov, ktoré sa týkajú:

a) aktív, záväzkov, vlastného imania, príjmov a výdavkov, ktoré inštitúcia vykazuje;

b) podsúvahových expozícií a činností, do ktorých je inštitúcia zapojená;

c) transakcií vykonávaných inštitúciou;

d) pravidiel oceňovania vrátane metód na odhad opravných položiek ku kreditnému riziku, ktoré inštitúcia uplatňuje.

5. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy, sa uplatňujú tieto skratky:

a) „CRR“: nariadenie (EÚ) č. 575/2013;

b) „IAS“ alebo „IFRS“: „medzinárodné účtovné štandardy“ v zmysle vymedzenia v článku 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002[[1]](#footnote-2), ktoré prijala Komisia;

c) „nariadenie ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií“ alebo „ECB/2013/33“: nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 1071/2013[[2]](#footnote-3);

d) „nariadenie NACE“: nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006[[3]](#footnote-4);

e) „kódy NACE“: kódy v nariadení NACE;

f) „BAD“: smernica Rady 86/635/EHS[[4]](#footnote-5);

g) „smernica o účtovníctve“: smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ[[5]](#footnote-6);

h) „národné GAAP“: národné všeobecne uznávané účtovné zásady vypracované v rámci BAD;

i) „MSP“: mikropodniky, malé a stredné podniky v zmysle vymedzenia v odporúčaní Komisie K(2003) 1422[[6]](#footnote-7);

j) „kód ISIN“: medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov prideľované cenným papierom, ktoré sa skladá z 12 alfanumerických znakov a ktoré jedinečným spôsobom identifikuje emisiu cenných papierov;

k) „kód LEI“: globálny identifikátor právneho subjektu pridelený subjektom, ktorý jedinečným spôsobom identifikuje stranu finančnej transakcie;

l) „etapy znižovania hodnoty“: kategórie zníženia hodnoty vymedzené v IFRS 9 odseku 5.5. „Etapa 1“ sa vzťahuje na zníženie hodnoty ocenené v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5.5. „Etapa 2“ sa vzťahuje na zníženie hodnoty ocenené v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5.3. „Etapa 3“ sa vzťahuje na zníženie hodnoty úverovo znehodnotených aktív v zmysle vymedzenia v dodatku A k štandardu IFRS 9;

m) „odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká o doplnení chýbajúcich údajov o nehnuteľnostiach“ odkazuje na odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká z 31. októbra 2016 o doplnení chýbajúcich údajov o nehnuteľnostiach (ESRB/2016/14)[[7]](#footnote-8).

2. Pravidlá

6. Na účely príloh III a IV údajový bod označený sivou farbou znamená, že daný údajový bod nie je vyžiadaný alebo že nie je možné ho vykázať. Riadok alebo stĺpec v prílohe IV s odkazmi označenými čiernou farbou znamená, že súvisiace údajové body nepredkladajú tie inštitúcie, ktoré sa riadia uvedenými odkazmi v danom riadku alebo stĺpci.

7. Vzory v prílohách III a IV zahŕňajú pravidlá implicitnej validácie, ktoré sú stanovené v samotných vzoroch prostredníctvom používania pravidiel.

8. Použitie zátvoriek pri označení položky vo vzore znamená, že táto položka sa má odpočítať na získanie celkového súčtu, neznamená to však, že sa vykazuje ako záporná.

9. Položky, ktoré sa vykazujú ako záporné, sú vo vzoroch na zostavovanie označené uvedením znamienka „(–)“ na začiatku ich označenia, ako napríklad „(–) Vlastné akcie“.

10. V „modeli údajových bodov“ (*Data Point Model,* ďalej len „DPM“) pre vzory na vykazovanie finančných informácií uvedené v prílohách III a IV má každý údajový bod (bunka) „základnú položku“, ku ktorej je priradený „kreditný/debetný“ atribút. Takýmto priradením sa zaisťuje, že všetky subjekty, ktoré vykazujú údajové body, dodržujú „pravidlá používania znamienok“, a umožňuje sa tým poznať „kreditný/debetný“ atribút, ktorý zodpovedá každému údajovému bodu.

11. V hrubom náčrte tieto pravidlá fungujú tak, ako je znázornené v tabuľke 1.

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

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

3. Konsolidácia

12. Ak sa v tejto prílohe neuvádza inak, vzory FINREP sa vypracúvajú s použitím prudenciálneho rozsahu konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavou II kapitolou 2 oddielom 2 nariadenia CRR. Inštitúcie vykazujú svoje dcérske spoločnosti, spoločné podniky a pridružené podniky s použitím rovnakých metód ako v prípade prudenciálnej konsolidácie:

a) inštitúciám sa môže v súlade s článkom 18 ods. 5 nariadenia CRR povoliť alebo sa od nich môže vyžadovať, aby v prípade investícií do poisťovacích a nefinančných dcérskych spoločností používali metódu vlastného imania;

b) inštitúciám sa môže v súlade s článkom 18 ods. 2 nariadenia CRR povoliť, aby v prípade finančných dcérskych spoločností používali metódu proporcionálnej konsolidácie;

c) od inštitúcií sa môže v súlade s článkom 18 ods. 4 nariadenia CRR vyžadovať, aby v prípade investícií do spoločných podnikov používali metódu proporcionálnej konsolidácie.

4. Účtovné portfóliá finančných nástrojov

13. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy sú „účtovné portfóliá“ finančné nástroje agregované podľa pravidiel oceňovania. Uvedené agregované nástroje nezahŕňajú investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, zostatky pohľadávok na požiadanie klasifikované ako „peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie“ ani finančné nástroje klasifikované ako „držané na predaj“ uvedené v položkách „dlhodobé aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj“ a „záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj“.

14. Podľa národných GAAP inštitúcie, ktorým sa povoľuje alebo od ktorých sa vyžaduje, aby uplatňovali určité pravidlá oceňovania pre finančné nástroje v súlade s IFRS, predkladajú príslušné účtovné portfóliá IFRS v rozsahu, v ktorom sa tieto pravidlá uplatňujú. Ak pravidlá oceňovania pre finančné nástroje, ktoré inštitúcie, ktorým sa povoľuje alebo od ktorých sa vyžaduje, aby ich používali v súlade s národnými GAAP na základe BAD, odkazujú na pravidlá oceňovania v štandarde IAS 39, inštitúcie predkladajú účtovné portfóliá založené na BAD pre všetky svoje finančné nástroje dovtedy, kým uplatňované pravidlá oceňovania nebudú odkazovať na pravidlá oceňovania v IFRS 9.

4.1. Finančné aktíva

15. Pre finančné aktíva sa používajú tieto účtovné portfóliá založené na IFRS:

a) „Finančné aktíva držané na obchodovanie“;

b) „Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;

c) „Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;

d) „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“;

e) „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

16. Pri finančných aktívach sa používajú tieto účtovné portfóliá založené na národných GAAP:

a) „obchodné finančné aktíva“;

b) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;

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

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

e) „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“.

17. „Obchodné finančné aktíva“ zahŕňajú všetky finančné aktíva klasifikované ako obchodné podľa príslušných národných GAAP na základe BAD. Bez ohľadu na metodiku oceňovania uplatňovanú podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa všetky deriváty s kladným zostatkom pre vykazujúcu inštitúciu, ktoré nie sú klasifikované ako účtovanie hedžingu v súlade s odsekom 22 tejto časti, vykazujú ako obchodné finančné aktíva. Uvedená klasifikácia sa takisto uplatňuje na deriváty, ktoré sa podľa národných GAAP na základe BAD nevykazujú v súvahe alebo majú v súvahe vykázané len zmeny v ich reálnej hodnote, alebo sú použité ako ekonomický hedžing v zmysle vymedzenia v časti 2 odseku 137 tejto prílohy.

18. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú v prípade finančných aktív „nákladové metódy“ tie pravidlá oceňovania, ktorými sa dlhový nástroj oceňuje obstarávacou cenou zvýšenou o vzniknutý úrok a zníženou o straty zo zníženia hodnoty.

19. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou“ finančné nástroje oceňované nákladovými metódami, ako aj nástroje oceňované nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny („LOCOM“) na prerušovanom základe (mierna LOCOM) bez ohľadu na ich skutočné ocenenie k referenčnému dátumu vykazovania. Aktíva oceňované miernou LOCOM sú aktíva, pri ktorých sa LOCOM uplatňuje len za osobitných okolností. Tieto okolnosti sa stanovujú v uplatniteľnom účtovnom rámci, pričom ide napríklad o zníženie hodnoty, dlhotrvajúci pokles reálnej hodnoty v porovnaní s obstarávacou cenou alebo zmenu úmyslov manažmentu.

20. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“ finančné aktíva, ktoré nespĺňajú podmienky na zahrnutie do iných účtovných portfólií. Uvedené účtovné portfólio zahŕňa okrem iného finančné aktíva, ktoré sú oceňované LOCOM na priebežnom základe („prísna LOCOM“). Aktíva oceňované prísnou LOCOM sú aktíva, pri ktorých uplatniteľný účtovný rámec buď stanovuje prvotné a následné ocenenie LOCOM, alebo prvotné ocenenie obstarávacou cenou a následné ocenenie LOCOM.

21. Bez ohľadu na metódu oceňovania sa investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, ktoré nie sú úplne ani proporcionálne konsolidované podľa regulačného rozsahu konsolidácie, vykazujú v rámci položky „Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“, s výnimkou prípadov, keď sú klasifikované ako držané na predaj v súlade s IFRS 5.

22. „Deriváty – účtovanie hedžingu“ zahŕňajú deriváty s kladným zostatkom pre vykazujúcu inštitúciu držané na účtovanie hedžingu podľa IFRS. Podľa národných GAAP na základe BAD sa deriváty v bankovej knihe klasifikujú ako deriváty držané na účtovanie hedžingu iba vtedy, keď existujú osobitné pravidlá účtovania pre deriváty v bankovej knihe podľa príslušných národných GAAP na základe BAD a tieto deriváty znižujú riziko inej pozície v bankovej knihe.

4.2. Finančné záväzky

23. Pre finančné záväzky sa používajú tieto účtovné portfóliá založené na IFRS:

a) „finančné záväzky držané na obchodovanie“;

b) „finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;

c) „finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“.

24. Pre finančné záväzky sa použijú tieto účtovné portfóliá založené na národných GAAP:

a) „obchodné finančné záväzky“;

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

25. „Obchodné finančné záväzky“ zahŕňajú všetky finančné záväzky klasifikované ako obchodné podľa príslušných národných GAAP na základe BAD. Bez ohľadu na metodiku oceňovania uplatňovanú podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa všetky deriváty so záporným zostatkom pre vykazujúcu inštitúciu, ktoré nie sú klasifikované ako účtovanie hedžingu v súlade s odsekom 26 tejto časti, vykazujú ako obchodné finančné záväzky. Uvedená klasifikácia sa takisto uplatňuje na deriváty, ktoré sa podľa národných GAAP na základe BAD nevykazujú v súvahe alebo majú v súvahe vykázané len zmeny v ich reálnej hodnote, alebo sú použité ako ekonomický hedžing v zmysle vymedzenia v časti 2 odseku 137 tejto prílohy.

26. „Deriváty – účtovanie hedžingu“ zahŕňajú deriváty so záporným zostatkom pre vykazujúcu inštitúciu držané na účtovanie hedžingu podľa IFRS. Podľa národných GAAP na základe smernice BAD sa deriváty v bankovej knihe klasifikujú ako účtovanie hedžingu iba vtedy, ak existujú osobitné pravidlá účtovania pre deriváty v bankovej knihe podľa príslušných národných GAAP na základe BAD a tieto deriváty znižujú riziko inej pozície v bankovej knihe.

5. Finančné nástroje

27. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy je „účtovná hodnota“ hodnota, ktorá sa má vykázať v súvahe. Účtovná hodnota finančných nástrojov zahŕňa vzniknutý úrok. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD je účtovná hodnota derivátov buď účtovnou hodnotou podľa národných GAAP vrátane prípadných položiek budúcich období, hodnôt prémií a rezerv, alebo sa rovná nule, ak sa deriváty nevykazujú v súvahe.

28. Ak sa časovo rozlíšené položky finančných nástrojov vrátane časovo rozlíšeného úroku, prémií a zliav alebo transakčných nákladov vykazujú podľa príslušných národných GAAP na základe BAD, vykazujú sa spolu s daným nástrojom, a nie ako ostatné aktíva ani ostatné záväzky.

29. Ak je to uplatniteľné podľa národných GAAP na základe BAD, vykazujú sa „haircuty pre obchodné pozície oceňované reálnou hodnotou“. Haircuty znižujú hodnotu obchodných aktív a zvyšujú hodnotu obchodných záväzkov.

5.1. Finančné aktíva

30. Finančné aktíva sa rozdeľujú do týchto tried nástrojov: „hotovosť“, „deriváty“, „nástroje vlastného imania“, „dlhové cenné papiere“ a „úvery a preddavky“.

31. „Dlhové cenné papiere“ sú dlhové nástroje držané inštitúciou emitované ako cenné papiere, ktoré nepredstavujú úvery v zmysle vymedzenia v tabuľke časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií.

32. „Úvery a preddavky“ sú dlhové nástroje držané inštitúciami, ktoré nie sú cennými papiermi. Táto položka zahŕňa úvery v zmysle vymedzenia v tabuľke časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií (vrátane vkladov splatných na požiadanie v úverových inštitúciách a centrálnych bankách bez ohľadu na ich klasifikáciu v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom), ako aj preddavky, ktoré nemožno klasifikovať ako „úvery“ v zmysle vymedzenia v tabuľke časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií. „Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery“ sú podrobnejšie opísané v časti 2 odseku 85 písm. g) tejto prílohy.

33. Vo vzoroch FINREP preto „dlhové nástroje“ zahŕňajú „úvery a preddavky“ a „dlhové cenné papiere“.

5.2. Hrubá účtovná hodnota

34. Hrubá účtovná hodnota dlhových nástrojov má tento význam:

a) podľa IFRS a národných GAAP na základe BAD pri dlhových nástrojoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia bez toho, aby boli zahrnuté do portfólia „držané na obchodovanie“ alebo „na obchodovanie“, závisí hrubá účtovná hodnota od toho, či sú uvedené dlhové nástroje klasifikované ako bezproblémové alebo problémové. Pri bezproblémových dlhových nástrojoch zodpovedá hrubá účtovná hodnota reálnej hodnote. Pri problémových dlhových nástrojoch zodpovedá hrubá účtovná hodnota reálnej hodnote po pripočítaní všetkých akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika, ako sa vymedzuje v časti 2 odseku 69 tejto prílohy. Na účely ocenenia hrubej účtovnej hodnoty sa ocenenie dlhových nástrojov vykonáva na úrovni jednotlivých finančných nástrojov;

b) podľa IFRS zodpovedá hrubá účtovná hodnota pri dlhových nástrojoch oceňovaných v amortizovanej hodnote účtovnej hodnote pred úpravou o všetky opravné položky na stratu a pri dlhových nástrojoch oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok amortizovanej hodnote pred úpravou o všetky opravné položky na stratu;

c) podľa národných GAAP na základe BAD sa pri dlhových nástrojoch klasifikovaných ako „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou“ hrubá účtovná hodnota aktív so zníženou hodnotou rovná účtovnej hodnote pred úpravou o osobitné opravné položky ku kreditnému riziku. Hrubá účtovná hodnota aktív bez zníženia hodnoty zodpovedá účtovnej hodnote pred úpravou o všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku a o všeobecné opravné položky k bankovému riziku, ak ovplyvňujú účtovnú hodnotu;

d) podľa národných GAAP na základe BAD závisí hrubá účtovná hodnota dlhových nástrojov klasifikovaných ako „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní“ od toho, či sa na uvedené finančné aktíva vzťahujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty. Ak sa na ne požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty vzťahujú, hrubá účtovná hodnota zodpovedá účtovnej hodnote pred úpravou o všetky akumulované zníženia hodnoty v súlade s požiadavkami v písmene c) pri aktívach so zníženou hodnotou a aktívach bez zníženia hodnoty alebo o všetky akumulované sumy úpravy reálnej hodnoty, ktoré sa považujú za stratu zo zníženia hodnoty. Keď sa na uvedené finančné aktíva nevzťahujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty, hrubá účtovná hodnota uvedených finančných aktív pri bezproblémových expozíciách zodpovedá reálnej hodnote a pri problémových expozíciách reálnej hodnote po pripočítaní všetkých akumulovaných záporných úprav reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika;

e) podľa národných GAAP na základe BAD zodpovedá hrubá účtovná hodnota dlhových nástrojov oceňovaných prísnou alebo miernou LOCOM obstarávacej cene, ak sú počas referenčného obdobia vykazovania oceňované obstarávacou cenou. Ak sa uvedené dlhové nástroje oceňujú trhovou hodnotou, hrubá účtovná hodnota zodpovedá trhovej hodnote pred úpravami ocenenia vyvolanými kreditným rizikom;

f) podľa národných GAAP na základe BAD zodpovedá hrubá účtovná hodnota pri dlhových nástrojoch vykazovaných ako „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“ podľa metódy oceňovania inej ako LOCOM účtovnej hodnote pred zohľadnením akýchkoľvek úprav ocenenia, ktoré sa kvalifikujú ako zníženie hodnoty;

g) pre obchodné finančné aktíva podľa GAAP na základe BAD alebo finančné aktíva držané na obchodovanie podľa IFRS zodpovedá hrubá účtovná hodnota reálnej hodnote. Ak sa v GAAP na základe BAD vyžadujú haircuty pre obchodné nástroje a nástroje oceňované reálnou hodnotou, účtovná hodnota týchto finančných nástrojov zodpovedá reálnej hodnote pred uvedenými haircutmi.

5.3. Finančné záväzky

35. Finančné záväzky sa rozdeľujú do týchto tried nástrojov: „deriváty“, „krátke pozície“, „vklady“, „emitované dlhové cenné papiere“ a „ostatné finančné záväzky“.

36. Na účely príloh III a IV, ako aj na účely tejto prílohy, „vklady“ sú vkladmi v zmysle vymedzenia v tabuľke časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií.

37. „Emitované dlhové cenné papiere“ sú dlhové nástroje emitované inštitúciou ako cenné papiere, ktoré nepredstavujú vklady v zmysle vymedzenia v tabuľke časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií.

38. „Ostatné finančné záväzky“ zahŕňajú všetky finančné záväzky okrem derivátov, krátkych pozícií, vkladov a emitovaných dlhových cenných papierov.

39. Podľa IFRS zahŕňajú „ostatné finančné záväzky“ poskytnuté finančné záruky v prípade, že sú oceňované buď reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia [IFRS 9 odsek 4.2.1 písm. a)], alebo prvotne vykázanou hodnotou zníženou o kumulatívnu amortizáciu [IFRS 9 odsek 4.2.1 písm. c) bod ii)]. Poskytnuté úverové prísľuby sa vykazujú ako „ostatné finančné záväzky“, ak sú určené za finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia [IFRS 9 odsek 4.2.1 písm. a)] alebo ak ide o prísľuby na účel poskytnutia úveru s úrokovou mierou nižšou, než je trhová úroková miera [IFRS 9 ods. 2.3 písm. c), IFRS 9 ods. 4.2.1 písm. d)].

40. Ak sú poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, všetky zmeny reálnej hodnoty vrátane zmien z dôvodu kreditného rizika sa vykazujú ako „ostatné finančné záväzky“, a nie ako rezervy na „poskytnuté prísľuby a záruky“.

41. „Ostatné finančné záväzky“ zahŕňajú aj dividendy, ktoré sa majú vyplatiť, splatné sumy v súvislosti s evidenčnými a prechodnými položkami a splatné sumy v súvislosti s budúcimi vyrovnaniami transakcií s cennými papiermi alebo devízových transakcií, ak sa pohľadávky za transakcie vykážu pred platobným termínom.

6. Rozčlenenie podľa protistrán

42. V prípade, že sa vyžaduje rozčlenenie podľa protistrany, použijú sa tieto sektory protistrán:

a) centrálne banky;

b) orgány verejnej správy: ústredné vlády, štátne alebo regionálne vlády a miestne samosprávy vrátane správnych orgánov a neobchodných spoločností, ale s vylúčením verejných spoločností a súkromných spoločností vedených týmito správami, ktoré vykonávajú obchodnú činnosť (ktoré sa v závislosti od svojej činnosti vykazujú ako „úverové inštitúcie“, „ostatné finančné korporácie“ alebo „nefinančné korporácie“); fondy sociálneho zabezpečenia; a medzinárodné organizácie, ako sú inštitúcie Európskej únie, Medzinárodný menový fond a Banka pre medzinárodné zúčtovanie;

c) úverové inštitúcie: ktorákoľvek inštitúcia, na ktorú sa vzťahuje vymedzenie v článku 4 ods. 1 bode 1 nariadenia CRR („spoločnosť, ktorej predmetom činnosti je prijímanie vkladov alebo iných návratných peňažných prostriedkov od verejnosti a poskytovanie úverov na vlastný účet“), a multilaterálne rozvojové banky;

d) ostatné finančné korporácie: všetky finančné korporácie a kvázikorporácie okrem úverových inštitúcií, ako sú investičné spoločnosti, investičné fondy, poisťovne, dôchodkové fondy, podniky kolektívneho investovania a zúčtovacie strediská, ako aj ostatní finanční sprostredkovatelia, finančné pomocné inštitúcie, kaptívne finančné inštitúcie a požičiavatelia peňazí;

e) nefinančné korporácie: korporácie a kvázikorporácie, ktoré nevykonávajú finančné sprostredkovanie, ale v zásade sú aktívne v produkcii trhových výrobkov a nefinančných služieb, v zmysle vymedzenia v tabuľke v časti 3 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií;

f) domácnosti: jednotlivci alebo skupiny jednotlivcov ako spotrebitelia a výrobcovia tovarov a nefinančných služieb výhradne na svoju vlastnú konečnú spotrebu a ako výrobcovia trhových výrobkov a poskytovatelia nefinančných a finančných služieb za predpokladu, že ich činnosti nie sú činnosťami kvázikorporácií. Patria sem neziskové inštitúcie, ktoré slúžia domácnostiam a ktoré sú v zásade aktívne v produkcii netrhových výrobkov a služieb určených pre konkrétne skupiny domácností.

43. Priradenie sektora protistrany sa zakladá výhradne na povahe bezprostrednej protistrany. Klasifikácia expozícií, ktoré vznikli spoločne viac než jednému dlžníkovi, sa vykonáva na základe vlastností dlžníka, ktorý bol pre inštitúciu pri udelení expozície relevantnejší alebo rozhodujúci. Popri iných klasifikáciách musí byť rozdelenie spoločne vzniknutých expozícií podľa sektora protistrany, krajiny sídla a kódov NACE motivované vlastnosťami relevantnejšieho alebo rozhodujúcejšieho dlžníka.

44. Bezprostredné protistrany v nasledujúcich transakciách musia byť:

a) pri úveroch a preddavkoch bezprostredný dlžník. Pri obchodných pohľadávkach je bezprostredný dlžník protistranou povinnou zaplatiť pohľadávky, s výnimkou transakcií s regresom, kde je bezprostredný dlžník prevodcom pohľadávok, ak vykazujúca inštitúcia nenadobudne v podstate všetky riziká a odmeny z vlastníctva prevedených pohľadávok;

b) pri dlhových cenných papieroch (vrátane sekuritizačných nástrojov) a nástrojoch vlastného imania emitent cenných papierov;

c) pri vkladoch vkladateľ;

d) pri krátkych pozíciách protistrana dohody o vypožičiavaní cenných papierov alebo zmluvy o obrátených repo transakciách;

e) pri derivátoch priama protistrana zmluvy o derivátoch. Pri centrálne zúčtovaných OTC derivátoch je priamou protistranou zúčtovacie stredisko konajúce ako centrálna protistrana. Rozčlenenie derivátov kreditného rizika podľa protistrán sa vzťahuje na sektor, do ktorého patrí protistrana zmluvy (kupujúci alebo predávajúci zabezpečenia);

f) pri poskytnutých finančných zárukách je protistranou priama protistrana podkladového zaručeného dlhového nástroja;

g) pri poskytnutých úverových prísľuboch a iných prísľuboch protistrana, ktorej kreditné riziko preberá na seba vykazujúca inštitúcia;

h) pri prijatých úverových prísľuboch, finančných zárukách a iných prísľuboch ručiteľ alebo protistrana, ktorá poskytla prísľub vykazujúcej inštitúcii.

**ČASŤ 2**

# Pokyny týkajúce sa vzorov

1. Súvaha

1.1. Aktíva (1.1)

1. „Hotovosť“ zahŕňa držbu národných a cudzích bankoviek a mincí v obehu, ktoré sa bežne používajú na platby.

2. „Pokladničné zostatky v centrálnych bankách“ zahŕňajú „úvery a preddavky“, ktoré predstavujú zostatky pohľadávok na požiadanie v centrálnych bankách.

3. „Ostatné vklady splatné na požiadanie“ zahŕňajú „úvery a preddavky“, ktoré predstavujú zostatky pohľadávok na požiadanie v úverových inštitúciách.

4. „Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“ zahŕňajú investície do pridružených podnikov, spoločných podnikov a dcérskych spoločností, ktoré nie sú úplne ani proporcionálne konsolidované podľa regulačného rozsahu konsolidácie, s výnimkou prípadov, keď sú klasifikované ako držané na predaj v súlade s IFRS 5 bez ohľadu na to, akým spôsobom sa oceňujú, vrátane prípadov, keď im účtovné štandardy umožňujú byť zahrnuté do rôznych účtovných portfólií používaných pre finančné nástroje. Účtovná hodnota investícií účtovaných s použitím metódy vlastného imania zahŕňa súvisiaci goodwill.

5. Aktíva, ktoré nie sú finančnými aktívami a ktoré z dôvodu svojej povahy nemohli byť klasifikované v konkrétnych položkách súvahy, sa vykazujú ako „ostatné aktíva“. Ostatné aktíva zahŕňajú okrem iného zlato, striebro a iné komodity, a to aj vtedy, keď sú držané s úmyslom obchodovania.

6. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa účtovná hodnota spätne odkúpených vlastných akcií vykazuje ako „ostatné aktíva“, ak je podľa príslušných národných GAAP povolené prezentovať ich ako aktívum.

7. „Dlhodobé aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj“ majú rovnaký význam ako podľa IFRS 5.

1.2. Záväzky (1.2)

8. Podľa národných GAAP na základe BAD sa rezervy na podmienené straty vyplývajúce z neefektívnej časti vzťahu portfólio – hedžing vykazujú buď v riadku „deriváty – účtovanie hedžingu“, ak strata vyplýva z ocenenia hedžingového derivátu, alebo v riadku „zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia“, ak strata vyplýva z ocenenia hedžovanej pozície. Ak nie je možné rozlíšiť medzi stratami vyplývajúcimi z ocenenia hedžingového derivátu a stratou vyplývajúcou z ocenenia hedžovanej pozície, všetky rezervy na podmienené straty vyplývajúce z neefektívnej časti vzťahu portfólio – hedžing sa vykazujú v riadku „deriváty – účtovanie hedžingu“.

9. Rezervy na „dôchodky a iné záväzky zo stanovených požitkov po ukončení zamestnania“ zahŕňajú výšku čistých záväzkov zo stanovených požitkov.

10. Podľa IFRS zahŕňajú rezervy na „ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky“ výšku deficitov v dlhodobých programoch zamestnaneckých požitkov uvedených v IAS 19 ods. 153. Výdavky budúcich období vyplývajúce z krátkodobých zamestnaneckých požitkov [IAS 19 ods. 11 písm. a)], programov so stanovenými príspevkami [IAS 19 ods. 51 písm. a)] a požitkov vyplývajúcich z ukončenia pracovného pomeru [IAS 19 ods. 169 písm. a)] sú zahrnuté v „ostatných záväzkoch“.

11. Podľa IFRS zahŕňajú rezervy na „poskytnuté prísľuby a záruky“ rezervy vzťahujúce sa na všetky prísľuby a záruky bez ohľadu na to, či sa ich zníženie hodnoty určuje v súlade s IFRS 9 alebo sa tieto rezervy tvoria podľa IAS 37, alebo či sa považujú za poistné zmluvy podľa IFRS 4. Záväzky vyplývajúce z prísľubov a finančných záruk oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa nevykazujú ako rezervy, hoci sú spôsobené kreditným rizikom, ale ako „ostatné finančné záväzky“ v súlade s časťou 1 odsekom 40 tejto prílohy. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú rezervy na „poskytnuté prísľuby a záruky“ rezervy vzťahujúce sa na všetky prísľuby a záruky.

12. „Akciový kapitál splatný na požiadanie“ zahŕňa kapitálové nástroje emitované inštitúciou, ktoré nespĺňajú kritériá, aby boli klasifikované v rámci vlastného imania. Inštitúcie zahŕňajú do tejto položky družstevné akcie, ktoré nespĺňajú kritériá, aby boli klasifikované v rámci vlastného imania.

13. Záväzky, ktoré nie sú finančnými záväzkami a ktoré vzhľadom na svoju povahu nemohli byť klasifikované v konkrétnych položkách súvahy, sa vykazujú ako „ostatné záväzky“.

14. „Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj“ majú rovnaký význam ako podľa IFRS 5.

15. Podľa národných GAAP na základe BAD sú „fondy pre všeobecné bankové riziká“ sumy, ktoré boli priradené v súlade s článkom 38 smernice BAD. Pri vykazovaní sa uvádzajú samostatne buď ako záväzky v rámci „rezerv“, alebo v rámci vlastného imania ako „ostatné rezervy“ podľa príslušných národných GAAP.

1.3. Vlastné imanie (1.3)

16. Podľa IFRS zahŕňajú nástroje vlastného imania, ktoré sú finančnými nástrojmi, zmluvy, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti IAS 32.

17. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD zahŕňa „nesplatený kapitál s výzvou na splatenie“ účtovnú hodnotu kapitálu emitovaného inštitúciou, ktorý bol vyžiadaný upisovateľmi, ale k referenčnému dátumu nebol uhradený. Ak sa ešte nesplatené zvýšenie kapitálu zaznamenáva ako zvýšenie akciového kapitálu, nesplatený kapitál s výzvou na splatenie sa vykazuje ako „nesplatený kapitál s výzvou na splatenie“ vo vzore 1.3 a tiež ako „ostatné aktíva“ vo vzore 1.1. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD, ak zvýšenie kapitálu možno zaznamenať iba na základe prijatia platby od akcionárov, nesplatený kapitál sa vo vzore 1.3 nevykazuje.

18. „Zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov“ zahŕňa zložku vlastného imania zložených finančných nástrojov (t. j. finančných nástrojov, ktoré obsahujú zložku záväzku i vlastného imania) emitovaných inštitúciou, ak je oddelená v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom (vrátane zložených finančných nástrojov s viacerými vloženými derivátmi, ktorých hodnoty sú vzájomne závislé).

19. „Ostatné emitované nástroje vlastného imania“ zahŕňajú nástroje vlastného imania, ktoré sú finančnými nástrojmi, okrem „kapitálu“ a „zložky vlastného imania zložených finančných nástrojov“.

20. „Ostatné vlastné imanie“ zahŕňa všetky nástroje vlastného imania, ktoré nie sú finančnými nástrojmi, okrem iného vrátane transakcií s platbou na základe podielov vysporiadaných akciami (IFRS 2 ods. 10).

21. „Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňajú akumulované zisky a straty spôsobené zmenami reálnej hodnoty investícií do nástrojov vlastného imania, pri ktorých vykazujúci subjekt prijal neodvolateľné rozhodnutie prezentovať zmeny reálnej hodnoty v inom komplexnom účtovnom výsledku.

22. „Neefektívnosť hedžingu reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňa akumulovanú neefektívnosť hedžingu vznikajúcu v hedžingoch reálnej hodnoty, v ktorých predstavuje hedžovanú položku nástroj vlastného imania oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. Neefektívnosť hedžingu vykazovaná v tomto riadku zodpovedá rozdielu medzi akumulovanou odchýlkou reálnej hodnoty nástroja vlastného imania vykázanou v položke „zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (hedžovaná položka)“ a akumulovanými odchýlkami reálnej hodnoty hedžingového derivátu vykázanými v položke „zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (hedžingový nástroj)“ (IFRS 9 odsek 6.5.3 a IFRS 9 odsek 6.5.8).

23. „Zmeny reálnej hodnoty finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia priraditeľné k zmenám kreditného rizika“ zahŕňajú akumulované zisky a straty vykázané v inom komplexnom účtovnom výsledku a súvisiace s vlastným kreditným rizikom záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia bez ohľadu na to, či sa určenie uskutoční pri prvotnom vykázaní alebo následne.

24. „Hedžing čistých investícií do zahraničných prevádzok (efektívny podiel)“ zahŕňa rezervu z prepočtu cudzej meny pre efektívny podiel prebiehajúcich hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok aj hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok, ktoré už neplatia, zatiaľ čo zahraničné prevádzky zostávajú vykázané v súvahe.

25. „Hedžingové deriváty. Rezerva na hedžingy peňažných tokov (efektívny podiel)“ zahŕňa rezervu na hedžing peňažných tokov pre efektívnu časť odchýlky reálnej hodnoty hedžingových derivátov pri hedžingu peňažných tokov, a to pri prebiehajúcich hedžingoch peňažných tokov aj hedžingoch peňažných tokov, ktoré už neplatia.

26. „Zmeny reálnej hodnoty dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňajú akumulované zisky alebo straty súvisiace s dlhovými nástrojmi oceňovanými reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok očistené o opravnú položku na stratu, ktorá sa oceňuje k dátumu vykazovania v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5.

27. „Hedžingové nástroje (neurčené prvky)“ zahŕňajú akumulované zmeny reálnej hodnoty všetkých týchto položiek:

a) časovej hodnoty opcie, ak sa zmeny časovej hodnoty a vnútornej hodnoty tejto opcie oddelia a za hedžingový nástroj sa určí len zmena vnútornej hodnoty (IFRS 9 odsek 6.5.15);

b) forwardového prvku forwardovej zmluvy, ak sa forwardový prvok a spotový prvok uvedenej forwardovej zmluvy oddelia a za hedžingový nástroj sa určí len zmena spotového prvku forwardovej zmluvy;

c) kurzového bázického rozpätia od finančného nástroja, ak je toto rozpätie vylúčené z určenia uvedeného finančného nástroja za hedžingový nástroj (IFRS 9 odsek 6.5.15, IFRS 9 odsek 6.5.16).

28. Podľa IFRS zahŕňajú „rezervy na precenenie“ výšku rezerv vyplývajúcich z prvého uplatnenia IAS, ktoré neboli uvoľnené pre iný druh rezerv.

29. „Ostatné rezervy“ sa delia na „rezervy alebo akumulované straty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtované s použitím metódy vlastného imania“ a na „ostatné“. „Rezervy alebo akumulované straty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtované s použitím metódy vlastného imania“ zahŕňajú akumulovanú výšku príjmov a výdavkov vytvorenú uvedenými investíciami prostredníctvom výsledku hospodárenia v minulých rokoch, keď sa účtujú s použitím metódy vlastného imania. „Ostatné“ zahŕňajú rezervy, ktoré sú odlišné od samostatne zverejnených rezerv v ostatných položkách a môžu zahŕňať zákonný rezervný fond a štatutárny rezervný fond.

30. „Vlastné akcie“ zahŕňajú všetky finančné nástroje, ktoré majú vlastnosti nástrojov vlastného imania, ktoré inštitúcia opätovne nadobudla, aj keď nie sú predané alebo amortizované, okrem prípadov, keď sa podľa príslušných národných GAAP na základe BAD vykazujú ako „ostatné aktíva“.

2. Výkaz ziskov a strát (2)

31. Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a z hedžingových derivátov klasifikovaných v kategórii „účtovanie hedžingu“ sa vykazujú buď oddelene od ostatných ziskov a strát v rámci položiek „úrokové výnosy“ a „úrokové náklady“ („čistá cena“), alebo ako súčasť ziskov alebo strát z týchto kategórií nástrojov („špinavá cena“). Prístup využívajúci čistú alebo špinavú cenu sa uplatňuje konzistentne na všetky finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a na hedžingové deriváty klasifikované v kategórii „účtovanie hedžingu“.

32. Inštitúcie vykazujú nasledujúce položky, ktoré zahŕňajú výnosy a náklady v súvislosti so spriaznenými osobami, ktoré nie sú úplne ani proporcionálne konsolidované podľa regulačného rozsahu konsolidácie, v členení podľa účtovných portfólií:

a) „úrokové výnosy“;

b) „úrokové náklady“;

c) „dividendové výnosy“;

d) „zisky alebo straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“;

e) „zisky alebo straty zo zmeny podmienok, v čistom“;

f) „zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;

33. „Úrokové výnosy. Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Úrokové náklady. Finančné záväzky držané na obchodovanie“ zahŕňajú, ak sa použije čistá cena, sumy týkajúce sa uvedených derivátov klasifikovaných v kategórii „držané na obchodovanie“, čo sú hedžingové nástroje z hospodárskeho, nie však účtovného hľadiska s cieľom prezentovať správne úrokové výnosy a náklady z finančných nástrojov, ktoré sú hedžované.

34. Ak sa použije čistá cena „Úrokové výnosy. Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Úrokové náklady. Finančné záväzky držané na obchodovanie“ zahŕňajú aj časovo rozdelené poplatky a vyrovnávacie platby v súvislosti s kreditnými derivátmi oceňovanými reálnou hodnotou a použitými na riadenie kreditného rizika časti alebo celého finančného nástroja, ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou pri tejto príležitosti (IFRS 9 odsek 6.7).

35. „Úrokové výnosy. Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko“ a „Úrokové náklady. Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko“ zahŕňajú, ak sa použije čistá cena, sumy týkajúce sa uvedených derivátov klasifikovaných v kategórii „účtovanie hedžingu“, ktoré sa vzťahujú na úrokové riziko, vrátane hedžingov skupiny položiek so vzájomne sa kompenzujúcimi rizikovými pozíciami (hedžingy čistej pozície), ktorých hedžované riziko ovplyvňuje rôzne riadkové položky vo výkaze ziskov a strát. Ak sa použije čistá cena, uvedené sumy sa vykazujú ako úrokové výnosy a náklady v hrubom vyjadrení s cieľom prezentovať správne úrokové výnosy a náklady z hedžovaných položiek, s ktorými sú prepojené. Pri čistej cene, kde hedžovaná položka vytvára úrokové výnosy (náklady), sa uvedené sumy vykazujú ako úrokové výnosy (náklady), aj keď ide o zápornú (kladnú) sumu.

36. „Úrokové výnosy – ostatné aktíva“ zahŕňajú hodnoty úrokových výnosov, ktoré nie sú zahrnuté v ostatných položkách, napríklad úrokové výnosy súvisiace s peňažnými prostriedkami, pokladničnými zostatkami v centrálnych bankách a ostatnými vkladmi splatnými na požiadanie a s dlhodobými aktívami a skupinami na vyradenie klasifikovanými ako držané na predaj, ako aj čisté úrokové výnosy z čistých aktív zo stanovených požitkov.

37. Podľa IFRS a ak v národných GAAP nie je stanovené inak, úroky súvisiace s finančnými záväzkami so zápornou efektívnou úrokovou mierou sa vykazujú ako „úrokové výnosy zo záväzkov“. Tieto záväzky a ich úroky vedú ku kladným výnosom pre inštitúciu.

38. „Úrokové náklady – ostatné záväzky“ zahŕňajú hodnoty úrokových nákladov, ktoré nie sú zahrnuté v ostatných položkách, napríklad úrokové náklady súvisiace so záväzkami zahrnutými v skupinách na vyradenie klasifikovanými ako držané na predaj, výdavky odvodené z nárastov účtovnej hodnoty rezervy odzrkadľujúcich plynutie času alebo čisté úrokové náklady z čistých záväzkov zo stanovených požitkov.

39. Podľa IFRS a ak v národných GAAP nie je stanovené inak, úroky súvisiace s finančnými aktívami so zápornou efektívnou úrokovou mierou sa vykazujú ako „úrokové náklady na aktíva“. Uvedené aktíva a ich úroky vedú k záporným výnosom pre inštitúciu.

40. Dividendové výnosy z nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa vykazujú buď ako „dividendové výnosy“ oddelene od iných ziskov a strát z uvedených tried nástrojov, ak sa použije čistá cena, alebo ako súčasť ziskov a strát z uvedených tried nástrojov, ak sa použije špinavá cena.

41. Dividendové výnosy z nástrojov vlastného imania určených za oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok zahŕňajú dividendy týkajúce sa nástrojov, ktorých vykazovanie sa počas referenčného obdobia vykazovania ukončilo, a dividendy týkajúce sa nástrojov držaných na konci referenčného obdobia vykazovania.

42. Dividendové výnosy z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov zahŕňajú dividendy z uvedených investícií, keď sa účtujú pomocou inej metódy ako metódy vlastného imania.

43. „Zisky alebo (–) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom“ zahŕňajú zisky a straty z precenenia a ukončenia vykazovania finančných nástrojov klasifikovaných ako držané na obchodovanie. Táto položka zahŕňa aj zisky a straty z kreditných derivátov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia použitých na riadenie kreditného rizika časti alebo celého finančného nástroja, ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ako aj dividendy, úrokové výnosy a úrokové náklady z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, ak sa použije špinavá cena.

44. „Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ zahŕňajú aj sumu vykázanú vo výkaze ziskov a strát za vlastné kreditné riziko záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou v prípade, že vykazovanie zmien vlastného kreditného rizika v inom komplexnom účtovnom výsledku vytvára alebo zväčšuje účtovný nesúlad (IFRS 9 odsek 5.7.8). Táto položka zahŕňa aj zisky a straty z hedžovaných nástrojov, ktoré sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak je určenie použité na riadenie kreditného rizika, ako aj úrokové výnosy a náklady z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa použije špinavá cena.

45. „Zisky alebo (–) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ nezahŕňajú zisky z nástrojov vlastného imania, ktoré sa vykazujúci subjekt rozhodol oceňovať reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [IFRS 9 odsek 5.7.1 písm. b)].

46. Ak zmena obchodného modelu vedie k reklasifikácii finančného aktíva do iného účtovného portfólia, zisky alebo straty z reklasifikácie sa vykazujú v príslušných riadkoch účtovného portfólia, do ktorého je finančné aktívum reklasifikované, v súlade s týmto:

a) ak je finančné aktívum reklasifikované z účtovného portfólia kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote do účtovného portfólia kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 odsek 5.6.2), zisky alebo straty v dôsledku reklasifikácie sa vykazujú ako „zisky alebo (–) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom“ alebo prípadne „zisky alebo (–) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“;

b) ak je finančné aktívum reklasifikované z kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok do kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 odsek 5.6.7), kumulatívne zisky alebo straty, ktoré sa predtým vykazovali v inom komplexnom účtovnom výsledku a reklasifikovali sa do výsledku hospodárenia, sa vykazujú ako „zisky alebo (–) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom“ alebo prípadne „zisky alebo (–) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“;

47. „zisky alebo (–) straty z účtovania hedžingu, v čistom“ zahŕňajú zisky a straty z hedžingových nástrojov a z hedžovaných položiek vrátane tých, ktoré sa týkajú hedžovaných položiek oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, s výnimkou nástrojov vlastného imania, pri hedžingu reálnej hodnoty v súlade so štandardom IFRS 9 odsekom 6.5.8. Zahŕňajú aj neefektívnu časť odchýlky reálnej hodnoty hedžingových nástrojov pri hedžingu peňažných tokov. Reklasifikácie rezervy na hedžingy peňažných tokov alebo rezervy na hedžingy čistých investícií do zahraničnej prevádzky sa vykazujú v rovnakých riadkoch „výkazu ziskov a strát“ ako tie, ktoré sú ovplyvnené peňažnými tokmi z hedžovaných položiek. „Zisky alebo (–) straty z účtovania hedžingu, v čistom“ zahŕňajú aj zisky a straty z hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok. Táto položka zahŕňa aj zisky z hedžingov čistých pozícií.

48. „Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív“ zahŕňajú zisky a straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív s výnimkou prípadov, keď sú klasifikované ako držané na predaj alebo ako investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov.

48i. „Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií a systémov ochrany vkladov“ zahŕňajú sumy príspevkov do fondov na riešenie krízových situácií a systémov ochrany vkladov, ak sú vyplácané v hotovostnej forme. Keď sa príspevok poskytuje vo forme platobného prísľubu, tento platobný prísľub sa zahrnie do položky „rezervy alebo (–) zrušenie rezerv“, ak sa platobným prísľubom vytvára záväzok v súlade s uplatniteľným účtovným štandardom.

49. „Zisky alebo (–) straty zo zmeny podmienok, v čistom“ zahŕňajú sumy vyplývajúce z úpravy hrubých účtovných hodnôt finančných aktív tak, aby odzrkadľovali opätovne prerokované alebo zmenené zmluvné peňažné toky (IFRS 9 odsek 5.4.3 a dodatok A). Zisky alebo straty zo zmeny podmienok nezahŕňajú vplyv zmien podmienok na výšku očakávaných kreditných strát, ktoré sa vykazujú v položke „zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“.

50. „Rezervy alebo (–) zrušenie rezerv. Poskytnuté prísľuby a záruky“ zahŕňajú čisté poplatky vo „výkaze ziskov a strát“ pri rezervách na všetky prísľuby a záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9, IAS 37 alebo IFRS 4 v súlade s odsekom 11 tejto časti alebo podľa národných GAAP na základe BAD. Podľa IFRS sa všetky zmeny reálnej hodnoty prísľubov a finančných záruk oceňovaných reálnou hodnotou vykazujú ako „zisky alebo (–) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“. Rezervy teda zahŕňajú výšku zníženia hodnoty prísľubov a záruk, pri ktorých sa zníženie hodnoty určuje v súlade s IFRS 9 alebo pri ktorých sa tieto rezervy tvoria podľa IAS 37 alebo sa považujú za poistné zmluvy podľa IFRS 4.

51. Podľa IFRS zahŕňa „zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ všetky zisky alebo straty zo zníženia hodnoty dlhových nástrojov vyplývajúce z uplatňovania pravidiel upravujúcich zníženie hodnoty v IFRS 9 odseku 5.5 bez ohľadu na to, či sa očakávané kreditné straty v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5 odhadujú na obdobie 12 mesiacov alebo na obdobie životnosti, a vrátane ziskov alebo strát zo zníženia hodnoty obchodných pohľadávok, zmluvných aktív a lízingových pohľadávok (IFRS 9 odsek 5.5.15).

52. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňa „zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ všetky opravné položky a zrušenie opravných položiek finančných nástrojov oceňovaných nákladovými metódami v dôsledku zmeny úverovej bonity dlžníka alebo emitenta, ako aj, v závislosti od špecifikácií národných GAAP, opravné položky z dôvodu zníženia hodnoty finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania a iné metódy oceňovania vrátane LOCOM.

53. „Zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ zahŕňa aj odpísané sumy – v zmysle vymedzenia v odsekoch 72, 74 a odseku 165 písm. b) tejto časti tejto prílohy –, ktoré presahujú sumu opravnej položky na stratu k dátumu odpísania, a preto sa vykazujú ako strata priamo vo výkaze ziskov a strát, ako aj náhrady predtým odpísaných súm zaznamenaných priamo do výkazu ziskov a strát.

54. Podiel na zisku alebo strate z dcérskych spoločností, pridružených podnikov a spoločných podnikov, ktoré sa účtujú metódou vlastného imania v regulačnom rozsahu konsolidácie, sa vykazuje v rámci položky „podiel na zisku alebo (–) strate z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaný použitím metódy vlastného imania“. Podľa IAS 28 odseku 10 sa účtovná hodnota investície znižuje o sumu dividend vyplatených uvedenými subjektmi. Zníženie hodnoty uvedených investícií sa vykazuje v položke „[Zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov]“. Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania týchto investícií sa vykazujú v súlade s odsekmi 55 a 56 tejto časti.

55. „Výsledok hospodárenia z dlhodobých aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti“ zahŕňa výsledok hospodárenia vytvorený dlhodobými aktívami a skupinami na vyradenie klasifikovanými ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti.

56. Podľa IFRS sa zisky alebo straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov vykazujú v rámci položky „zisk alebo (–) strata z ukončených činností pred zdanením“, ak sa považujú za ukončené činnosti podľa IFRS 5. Ak sa vykazovanie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov ukončí bez toho, aby boli tieto investície predtým klasifikované ako držané na predaj, a bez toho, aby sa kvalifikovali ako ukončené činnosti podľa IFRS 5, všetky zisky a straty z ukončenia vykazovania týchto investícií sa vykazujú v položke „zisky alebo (–) straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, v čistom“, a to bez ohľadu na uplatnenú metódu konsolidácie. Podľa národných GAAP na základe BAD sa všetky zisky a straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov vykazujú v položke „zisky alebo (–) straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, v čistom“.

3. Výkaz komplexného účtovného výsledku (3)

57. „Zisky alebo (–) straty z účtovania hedžingu nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňajú zmenu akumulovanej neefektívnosti hedžingu vznikajúcu v hedžingoch reálnej hodnoty, v ktorých predstavuje hedžovanú položku nástroj vlastného imania oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. Zmena akumulovanej neefektívnosti hedžingu vykazovaná v tomto riadku zodpovedá rozdielu medzi zmenami odchýlky reálnej hodnoty nástroja vlastného imania vykázanými v položke „zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (hedžovaná položka)“ a zmenami odchýlky reálnej hodnoty hedžingového derivátu vykázanými v položke „zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (hedžingový nástroj)“.

58. „Hedžing čistých investícií do zahraničných prevádzok (efektívny podiel)“ zahŕňa zmenu akumulovanej rezervy z prepočtu cudzej meny pre efektívny podiel prebiehajúcich aj ukončených hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok.

59. Pri hedžingoch čistých investícií do zahraničných prevádzok a hedžingoch peňažných tokov príslušné sumy vykázané v položke „prevedené do výsledku hospodárenia“ zahŕňajú prevedené sumy, pretože hedžované toky sa už uskutočnili a už sa neočakávajú.

60. „Hedžingové nástroje (neurčené prvky)“ zahŕňajú zmeny akumulovaných zmien reálnej hodnoty všetkých nasledujúcich údajov, ak nie sú určené ako hedžingová zložka:

a) časovej hodnoty opcií;

b) forwardových prvkov forwardových zmlúv;

c) bázického rozpätia výmenného kurzu finančných nástrojov.

61. Pri opciách zahŕňajú sumy reklasifikované do výsledku hospodárenia a vykazované v položke „prevedené do výsledku hospodárenia“ reklasifikácie v dôsledku opcií, ktorými sa hedžuje hedžovaná položka vo vzťahu k transakciám, a opcií, ktorými sa hedžuje hedžovaná položka vo vzťahu k časovému obdobiu.

62. „Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňajú zisky alebo straty z dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok s výnimkou ziskov alebo strát zo zníženia hodnoty a kurzových ziskov a strát, ktoré sa vykazujú v položke „[zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia]“, resp. v položke „kurzové rozdiely [zisk alebo (–) strata], v čistom“ vo vzore 2. „Prevedené do výsledku hospodárenia“ zahŕňa najmä prevod do výsledku hospodárenia z dôvodu ukončenia vykazovania alebo reklasifikácie do kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.

63. Ak je finančné aktívum reklasifikované z kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote do kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (IFRS 9 odsek 5.6.4), zisky alebo straty vyplývajúce z reklasifikácie sa vykazujú ako „dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“.

64. Ak je finančné aktívum reklasifikované z kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok do kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 odsek 5.6.7) alebo do kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote (IFRS 9 odsek 5.6.5), reklasifikované kumulatívne zisky a straty predtým vykázané v inom komplexnom účtovnom výsledku sa vykazujú v položke „prevedené do výsledku hospodárenia“, resp. v položke „iné reklasifikácie“, pričom v druhom prípade sa upravuje účtovná hodnota finančného aktíva.

65. „Iné reklasifikácie“ zahŕňajú pri všetkých zložkách iného komplexného účtovného výsledku prevody s výnimkou reklasifikácií z iného komplexného účtovného výsledku do výsledku hospodárenia alebo na počiatočnú účtovnú hodnotu hedžovaných položiek v prípade hedžingu peňažných tokov.

66. Podľa IFRS sa „daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať“ a „daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo (–) stratu“ [IAS 1 ods. 91 písm. b), IG6] vykazujú ako samostatné riadkové položky.

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

67. Finančné aktíva sa rozčleňujú podľa účtovného portfólia a nástroja a v prípade potreby podľa protistrany. Pri dlhových nástrojoch oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok a v amortizovanej hodnote sa hrubá účtovná hodnota aktív a akumulovaných znížení hodnoty rozčleňuje podľa etáp znižovania hodnoty s výnimkou prípadov, keď ide o kúpené alebo vzniknuté finančné aktíva, ktoré sú pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotené v zmysle vymedzenia v IFRS 9 dodatku A. Hrubá účtovná hodnota a akumulované zníženie hodnoty sa pri týchto aktívach vykazujú oddelene, mimo etáp znižovania hodnoty, vo vzoroch 4.3.1 a 4.4.1.

68. Deriváty vykazované ako obchodné finančné aktíva podľa GAAP na základe BAD zahŕňajú nástroje oceňované reálnou hodnotou, ako aj nástroje oceňované nákladovými metódami alebo LOCOM.

69. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy sú „akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika“ pri problémových expozíciách akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika, ak je akumulovaná čistá zmena záporná. Akumulovaná čistá zmena reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika sa vypočítava sčítaním všetkých záporných a kladných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika, ktoré nastali od vykázania dlhového nástroja. Uvedená suma sa vykazuje len v prípade, keď sčítaním kladných a záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika vznikne záporná hodnota. Dlhové nástroje sa oceňujú na úrovni jednotlivých finančných nástrojov. Pri každom dlhovom nástroji sa „akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika“ vykazujú do ukončenia vykazovania nástroja.

70. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy má „akumulované zníženie hodnoty“ tento význam:

a) pri dlhových nástrojoch oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo nákladovou metódou, ktoré nie sú kúpené ani vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva, zodpovedá akumulované zníženie hodnoty kumulatívnej hodnote straty zo zníženia hodnoty očistenej o používanie a zrušenia, ktorá bola prípadne vykázaná pre každú etapu znižovania hodnoty. Akumulované zníženie hodnoty znižuje účtovnú hodnotu dlhového nástroja prostredníctvom použitia účtu opravných položiek podľa IFRS, ako aj podľa národných GAAP na základe BAD alebo prostredníctvom priamych znížení, ktoré podľa národných GAAP na základe BAD nepredstavujú udalosť ukončenia vykazovania;

b) pri dlhových nástrojoch oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa IFRS, ktoré nie sú kúpené ani vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva, zodpovedá akumulované zníženie hodnoty súčtu očakávaných kreditných strát a ich odchýlok vykázaných ako zníženie reálnej hodnoty daného nástroja od prvotného vykázania;

c) pri dlhových nástrojoch oceňovaných reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania, ktoré podľa národných GAAP na základe BAD podliehajú zníženiu hodnoty, zodpovedá akumulované zníženie hodnoty kumulatívnej hodnote strát zo zníženia hodnoty očistenej o používanie a zrušenia, ktoré boli vykázané. Účtovná hodnota sa znižuje buď prostredníctvom použitia účtu opravných položiek, alebo prostredníctvom priamych znížení, ktoré nepredstavujú udalosť ukončenia vykazovania.

d) Pri kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktívach sa prvotný odhad očakávaných úverových strát počas celej životnosti zahŕňa do výpočtu úverovo upravenej efektívnej úrokovej miery a akumulované zníženie hodnoty je súčtom následných zmien očakávaných úverových strát počas celej životnosti od prvotného vykázania, ktoré sa vykazujú ako odchýlka účtovnej hodnoty/reálnej hodnoty daného nástroja. Akumulované zníženie hodnoty pri kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktívach môže byť kladné, ak zisky zo zníženia hodnoty presahujú všetky predtým vykázané straty zo zníženia hodnoty (IFRS 9 ods. 5.5.14).

71. Akumulované zníženie hodnoty podľa IFRS zahŕňa opravnú položku na očakávané kreditné straty pre finančné aktíva v rámci každej z etáp znižovania hodnoty uvedených v IFRS 9 a opravnú položku pre kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňa osobitné a všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku, ako aj všeobecné opravné položky k bankovému riziku, ak znižuje účtovnú hodnotu dlhových nástrojov. Akumulované zníženie hodnoty zahŕňa aj úpravy ocenenia vyvolané kreditným rizikom týkajúce sa finančných aktív oceňovaných LOCOM.

72. „Akumulované čiastočné odpisy“ a „akumulované úplné odpisy“ zahŕňajú, v uvedenom poradí, akumulovanú čiastočnú a celkovú hodnotu istiny a vzniknutých úrokov a poplatkov po splatnosti k referenčnému dátumu z akéhokoľvek dlhového nástroja, ktorého vykazovanie bolo k danému dátumu ukončené pomocou jednej z metód opísaných v odseku 74, pretože inštitúcia nemá primerané očakávania týkajúce sa vymoženia zmluvných peňažných tokov. Uvedené hodnoty sa vykazujú do úplného zániku všetkých práv vykazujúcej inštitúcie uplynutím premlčacej lehoty, odpustením alebo z iných príčin, alebo do vymoženia. Preto, ak sa odpísané sumy nevymôžu, vykazujú sa v takom období, kým sú predmetom vymáhania.

73. Keď sa dlhový nástroj nakoniec úplne odpíše z dôvodu postupných čiastočných odpisov, kumulatívna odpísaná hodnota sa reklasifikuje z položky „akumulované čiastočné odpisy“ do položky „akumulované úplné odpisy“.

74. Odpisy predstavujú udalosť ukončenia vykazovania a vzťahujú sa na finančné aktívum ako celok alebo na jeho časti vrátane prípadov, keď zmena v aktíve vedie k tomu, že inštitúcia sa vzdá práva na výber peňažných tokov časti alebo celého tohto aktíva, ako sa ďalej vysvetľuje v odseku 72. Odpisy zahŕňajú sumy vyplývajúce tak zo zníženia účtovnej hodnoty finančných aktív vykázaných priamo vo výsledku hospodárenia, ako aj zo zníženia súm účtov opravných položiek ku kreditným stratám v porovnaní s účtovnou hodnotou finančných aktív.

75. Stĺpec „Z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom“ zahŕňajú nástroje, pri ktorých sa určilo, že majú k dátumu vykazovania nízke kreditné riziko a pri ktorých inštitúcia predpokladá, že kreditné riziko sa v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5.10 od prvotného vykázania výrazne nezvýšilo.

76. Obchodné pohľadávky v zmysle IAS 1 odseku 54 písm. h), zmluvné aktíva a lízingové pohľadávky, pri ktorých sa na odhad opravných položiek na stratu uplatnil zjednodušený prístup uvedený v IFRS 9 ods. 5.5.15, sa vykazujú v rámci úverov a preddavkov vo vzore 4.4.1. Zodpovedajúca opravná položka na stratu sa pri uvedených aktívach, ktoré nie sú kúpené ani vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva, vykazuje buď v položke „akumulované zníženie hodnoty aktív s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotených (etapa 2)“, alebo v položke „akumulované zníženie hodnoty úverovo znehodnotených aktív (etapa 3)“ v závislosti od toho, či sa obchodné pohľadávky, zmluvné aktíva alebo lízingové pohľadávky v rámci zjednodušeného prístupu považujú za úverovo znehodnotené aktíva.

78. Vo vzore 4.5 vykazujú inštitúcie účtovnú hodnotu „úverov a preddavkov“ a „dlhových cenných papierov“, ktoré patria do vymedzenia „podriadeného dlhu“ v odseku 100 tejto časti.

79. Informácie, ktoré sa majú vykazovať vo vzore 4.8, závisia od toho, či sa pri uplatňovaní národných GAAP na základe BAD môžu na neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní vzťahovať požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty. Ak uvedené finančné aktíva podliehajú zníženiu hodnoty, inštitúcie vykazujú v tomto vzore tie informácie, ktoré sa týkajú účtovnej hodnoty, hrubej účtovnej hodnoty aktív bez zníženia hodnoty a aktív so zníženou hodnotou, akumulovaného zníženia hodnoty a akumulovaných odpisov. Ak uvedené finančné aktíva nepodliehajú zníženiu hodnoty, inštitúcie vykazujú akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika pri problémových expozíciách.

80. Vo vzore 4.9 sa finančné aktíva oceňované miernou LOCOM a s nimi súvisiace úpravy ocenenia identifikujú oddelene od ostatných finančných aktív oceňovaných nákladovou metódou a s nimi súvisiaceho zníženia hodnoty. Finančné aktíva oceňované nákladovou metódou vrátane finančných aktív oceňovaných miernou LOCOM sa vykazujú ako aktíva bez zníženia hodnoty, ak sa s nimi nespájajú žiadne úpravy ocenenia ani zníženie hodnoty, a ako aktíva so zníženou hodnotou v prípade, že sa s nimi spájajú úpravy ocenenia, ktoré sa kvalifikujú ako zníženie hodnoty alebo ako zníženie hodnoty, ktoré s nimi súvisí. Úpravy ocenenia, ktoré sa kvalifikujú ako zníženie hodnoty, zodpovedajú úpravám ocenenia vyvolaným kreditným rizikom, ktoré odzrkadľujú zhoršenie úverovej bonity protistrany. Finančné aktíva oceňované miernou LOCOM s úpravami ocenenia vyvolanými trhovým rizikom, ktoré odzrkadľujú vplyv zmien trhových podmienok na hodnotu aktíva, sa nepovažujú za aktíva so zníženou hodnotou. Akumulované úpravy ocenenia vyvolané kreditným rizikom a trhovým rizikom sa vykazujú samostatne.

81. Vo vzore 4.10 sa aktíva oceňované prísnou LOCOM, ako aj s nimi súvisiace úpravy ocenenia vykazujú oddelene od aktív oceňovaných inými metódami. Finančné aktíva oceňované prísnou LOCOM a finančné aktíva oceňované inými metódami sa vykazujú ako aktíva so zníženou hodnotou, ak sa s nimi spájajú úpravy ocenenia vyvolané kreditným rizikom v zmysle vymedzenia v odseku 80 alebo zníženie hodnoty. Finančné aktíva oceňované prísnou LOCOM s úpravami ocenenia vyvolanými trhovým rizikom v zmysle vymedzenia v odseku 80 sa nepovažujú za aktíva so zníženou hodnotou. Akumulované úpravy ocenenia vyvolané kreditným rizikom a trhovým rizikom sa vykazujú samostatne.

82. Podľa národných GAAP na základe BAD zodpovedá suma všeobecných opravných položiek k bankovému riziku, ktorá sa má vykazovať v uplatniteľných vzoroch, len tej časti, ktorá ovplyvňuje účtovnú hodnotu dlhových nástrojov (článok 37 ods. 2 smernice BAD).

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

83. Úvery a preddavky iné ako držané na obchodovanie, obchodné aktíva alebo aktíva držané na predaj sa rozčleňujú podľa druhu produktu a podľa sektora protistrany pre účtovnú hodnotu a podľa druhu produktov len pre hrubú účtovnú hodnotu.

84. Zostatky pohľadávok na požiadanie klasifikované ako „peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie“ sa takisto vykazujú v tomto vzore nezávisle od toho, ako sa oceňujú.

85. Úvery a preddavky sa priraďujú k týmto produktom:

a) „na požiadanie (výzva na splatenie) a v krátkej lehote (bežný účet)“ zahŕňa zostatky pohľadávok na požiadanie (výzva na splatenie), v krátkom čase (do konca pracovného času dňa nasledujúceho po dni, keď bola žiadosť podaná), bežné účty a podobné zostatky, ktoré zahŕňajú úvery, ktoré sú jednodňovými vkladmi pre dlžníka (úvery, ktoré sa majú splatiť do konca pracovného času dňa nasledujúceho po dni, keď bol úver poskytnutý), bez ohľadu na ich právnu formu. Patria sem aj „prečerpania“, ktoré sú debetnými zostatkami na zostatkoch bežných účtov, a povinné rezervy držané v centrálnej banke;

b) „pohľadávka z kreditnej karty“ zahŕňa úver poskytnutý buď prostredníctvom debetných kariet s odloženou debetnou funkciou, alebo prostredníctvom kreditných kariet v zmysle vymedzenia v tabuľke časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií;

c) „obchodné pohľadávky“ zahŕňajú úvery iným dlžníkom poskytnuté na základe účtov alebo iných dokladov, na základe ktorých sa poskytuje právo získať príjmy z transakcií za predaj tovaru alebo poskytovanie služieb. Uvedená položka zahŕňa všetky faktoringové a podobné transakcie, ako sú akceptácie, priame nákupy obchodných pohľadávok, forfaiting, diskontovanie faktúry, zmenky, obchodné cenné papiere a iné pohľadávky, ak vykazujúca inštitúcia kupuje obchodné pohľadávky (regresné aj bezregresné);

d) „finančné lízingy“ zahŕňajú účtovnú hodnotu pohľadávok z finančného lízingu. Podľa IFRS sú „pohľadávky z finančného lízingu“ vymedzené v IAS 17;

e) „obrátené repo úvery“ zahŕňajú finančné prostriedky poskytnuté výmenou za cenné papiere alebo zlato kúpené na základe zmlúv o repo transakciách alebo vypožičané na základe zmlúv o požičiavaní cenných papierov v zmysle vymedzenia v odsekoch 183 a 184 tejto časti;

f) „ostatné termínované úvery“ zahŕňajú debetné zostatky so zmluvne stanovenými splatnosťami alebo lehotami, ktoré nie sú zahrnuté v ostatných položkách;

g) „preddavky, ktoré nepredstavujú úvery“ zahŕňajú preddavky, ktoré v súlade s tabuľkou časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií nemožno klasifikovať ako úvery. Uvedená položka okrem iného zahŕňa hrubé sumy pohľadávok v súvislosti s evidenčnými položkami (ako sú fondy, ktoré čakajú na investíciu, prevod alebo vyrovnanie) a prechodnými položkami (ako sú šeky a iné formy platieb, ktoré boli odoslané na inkaso).

86. Úvery a preddavky sa klasifikujú na základe prijatého kolaterálu takto:

a) „úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku“ zahŕňajú úvery a preddavky formálne zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie alebo na podnikanie bez ohľadu na pomer úver/kolaterál (bežne označovaný ako „pomer výšky úveru k hodnote zabezpečenia“) a právnu formu kolaterálu;

b) „ostatné úvery zabezpečené kolaterálom“ zahŕňajú úvery a preddavky formálne zabezpečené kolaterálom bez ohľadu na pomer úver/kolaterál (bežne označovaný ako „pomer výšky úveru k hodnote zabezpečenia“ –⁠ LTV) a právnu formu kolaterálu okrem „úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku“. Uvedený kolaterál zahŕňa zálohy cenných papierov, peňažných prostriedkov a iný kolaterál bez ohľadu na právnu formu kolaterálu.

87. Úvery a preddavky sa klasifikujú na základe kolaterálu a bez ohľadu na účel úveru. Účtovná hodnota úverov a preddavkov zabezpečených viac než jedným druhom kolaterálu sa v prípade, že sú tieto úvery a preddavky zabezpečené nehnuteľným majetkom, klasifikuje a vykazuje ako účtovná hodnota úverov a preddavkov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku, a to bez ohľadu na to, či sú zabezpečené aj inými druhmi kolaterálu.

88. Úvery a preddavky sa klasifikujú na základe ich účelu ako:

a) „úver na spotrebu“ zahŕňa úvery poskytnuté najmä na účely osobnej spotreby tovarov a služieb v zmysle vymedzenia v tabuľke časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií;

b) „úvery na bývanie“ zahŕňajú úvery poskytnuté domácnostiam na účely investovania do kúpy nehnuteľností na vlastné bývanie alebo prenájom vrátane ich výstavby a rekonštrukcie v zmysle vymedzenia v tabuľke časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií.

89. Úvery sa klasifikujú na základe toho, ako ich možno vymôcť. „Úvery na financovanie projektov“ zahŕňajú úvery, ktoré majú vlastnosti expozícií vo forme špecializovaného financovania v zmysle článku 147 ods. 8 CRR.

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

90. Hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov nefinančným korporáciám iných ako zahrnutých do portfólií aktív držaných na obchodovanie, obchodných aktív alebo aktív držaných na predaj sa klasifikuje podľa sektora ekonomických činností s použitím kódov NACE na základe hlavného predmetu činnosti protistrany.

91. Klasifikácia expozícií, ktoré vznikli spoločne viac než jednému dlžníkovi, sa vykonáva v súlade s časťou 1 ods. 43 tejto prílohy.

92. Vykazovanie kódov NACE sa uskutočňuje na prvej úrovni členenia (podľa „sekcie“). Inštitúcie vykazujú úvery a preddavky nefinančným korporáciám, ktoré sa venujú finančnej alebo poisťovacej činnosti, v položke „K – Finančné a poisťovacie činnosti“.

93. Podľa IFRS sú finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty tie finančné aktíva, ktoré sú zahrnuté v týchto účtovných portfóliách: i) finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a ii) finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty finančné aktíva oceňované nákladovou metódou vrátane LOCOM. V závislosti od špecifikácií v jednotlivých národných GAAP môžu zahŕňať i) finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania a ii) finančné aktíva oceňované inými metódami.

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

94. Účtovná hodnota dlhových nástrojov, ktoré sú zahrnuté v účtovných portfóliách podliehajúcich zníženiu hodnoty, sa vykazuje vo vzore 7.1, iba ak sú po splatnosti. Nástroje po splatnosti sa priraďujú k zodpovedajúcim skupinám po splatnosti na základe jednotlivých situácií, v ktorých sa nachádzajú.

95. Účtovné portfóliá podliehajúce zníženiu hodnoty sú finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty v zmysle vymedzenia v odseku 93 tejto časti.

96. Finančné aktíva sa kvalifikujú ako po splatnosti, ak k dátumu splatnosti nebola uhradená akákoľvek výška istiny, úroku alebo poplatku. Expozície po splatnosti sa vykazujú v celej účtovnej hodnote a rozčleňujú sa podľa počtu dní najstaršej neuhradenej sumy po splatnosti k referenčnému dátumu. Podľa IFRS sa účtovné hodnoty aktív, ktoré nie sú kúpené ani vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva, vykazujú podľa etáp znižovania hodnoty; účtovná hodnota kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív sa vykazuje oddelene. Podľa národných GAAP na základe BAD sa aktíva po splatnosti vykazujú podľa stavu zníženia hodnoty v súlade s uplatniteľnými účtovnými štandardmi.

8. Rozčlenenie finančných záväzkov (8)

97. „Vklady“ a rozčlenenie produktov sa vymedzujú v súlade s tabuľkou časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií. Regulované sporiteľné vklady sa klasifikujú v súlade s nariadením ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií a rozdeľujú sa podľa protistrany. Najmä neprevoditeľné netermínované sporiteľné vklady, ktoré napriek tomu, že sú z právneho hľadiska splatné na požiadanie, podliehajú značným sankciám a obmedzeniam a majú vlastnosti, ktoré sú veľmi podobné jednodňovým vkladom, sa klasifikujú ako vklady s výpovednou lehotou.

98. „Emitované dlhové cenné papiere“ sa rozčleňujú do týchto druhov produktov:

a) „vkladové listy“ sú cenné papiere, ktoré držiteľom umožňujú vyberať finančné prostriedky z účtu;

b) „cenné papiere zabezpečené aktívami“ sú cenné papiere vznikajúce pri sekuritizačných transakciách v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 61 nariadenia CRR;

c) „kryté dlhopisy“ uvedené v článku 129 ods. 1 CRR;

d) „hybridné zmluvy“ zahŕňajú zmluvy s vloženými derivátmi, ktoré nie sú zahrnuté v produktoch uvedených v písmenách b) a c) a nie sú ani klasifikované ako konvertibilné zložené finančné nástroje podľa písmena e);

e) „ostatné emitované dlhové cenné papiere“ sú dlhové cenné papiere, ktoré nie sú zahrnuté v produktoch uvedených v písmenách a) až d) a rozlišujú medzi konvertibilnými zloženými finančnými nástrojmi a nekonvertibilnými nástrojmi.

99. S emitovanými „podriadenými finančnými záväzkami“ sa zaobchádza rovnako ako s ostatnými vzniknutými finančnými záväzkami. Podriadené záväzky emitované vo forme cenných papierov sa klasifikujú ako „emitované dlhové cenné papiere“ a podriadené záväzky vo forme vkladov sa klasifikujú ako „vklady“.

100. Vzor 8.2 zahŕňa účtovnú hodnotu „vkladov“ a „emitovaných dlhových cenných papierov“, ktorá je podriadeným dlhom v zmysle stanovenia v tabuľke časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií klasifikovaným podľa účtovných portfólií. „Podriadené dlhové“ nástroje predstavujú podriadenú pohľadávku voči emitujúcej inštitúcii, ktorú možno uplatniť až po uspokojení všetkých pohľadávok s vyšším postavením.

101. „Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu zmien vlastného kreditného rizika“ zahŕňajú všetky uvedené akumulované zmeny reálnej hodnoty bez ohľadu na to, či sa vykazujú vo výsledku hospodárenia alebo v inom komplexnom účtovnom výsledku.

9. Úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby (9)

102. Podsúvahové expozície zahŕňajú podsúvahové položky uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR. Vo vzoroch 9.1, 9.1.1 a 9.2 sa všetky podsúvahové expozície, ktoré sú uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR, rozčleňujú na úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby.

103. Informácie o poskytnutých a prijatých úverových prísľuboch, finančných zárukách a iných prísľuboch zahŕňajú odvolateľné aj neodvolateľné prísľuby.

104. Poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR môžu byť nástroje, ktoré sú v rozsahu pôsobnosti IFRS 9, ak sa oceňujú reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo ak sa na ne vzťahujú požiadavky IFRS 9 týkajúce sa zníženia hodnoty, ako aj nástroje, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IFRS 4.

105. Podľa IFRS sa poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby vykazujú vo vzore 9.1.1, ak je splnená niektorá z týchto podmienok:

a) vzťahujú sa na ne požiadavky IFRS 9 týkajúce sa zníženia hodnoty;

b) sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia podľa IFRS 9;

c) patria do rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IFRS 4.

106. Záväzky, ktoré sa vykazujú ako kreditné straty pri poskytnutých finančných zárukách a prísľuboch uvedených v odseku 105 písm. a) a c) tejto časti tejto prílohy, sa vykazujú ako rezervy bez ohľadu na uplatnené kritériá oceňovania.

107. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje IFRS, vykazujú nominálnu hodnotu a rezervy nástrojov, na ktoré sa vzťahujú požiadavky IFRS 9 týkajúce sa zníženia hodnoty, vrátane nástrojov oceňovaných počiatočnou obstarávacou cenou zníženou o vykázané kumulatívne výnosy a rozčlenených podľa etáp znižovania hodnoty s výnimkou prípadov, keď sa pri prvotnom vykázaní považujú za úverovo znehodnotené v súlade s vymedzením kúpených alebo vzniknutých finančných aktív podľa IFRS 9 dodatku A. Pri týchto expozíciách sa nominálna hodnota a rezervy vykazujú oddelene, mimo etáp znižovania hodnoty, vo vzore 9.1.1.

108. Ak dlhový nástroj obsahuje súvahový nástroj aj podsúvahovú zložku, vo vzore 9.1.1 sa vykazuje iba nominálna hodnota prísľubu. Ak vykazujúci subjekt nedokáže samostatne odlíšiť očakávané kreditné straty zo súvahových a podsúvahových zložiek, očakávané kreditné straty z prísľubu sa vykazujú spolu s akumulovaným znížením hodnoty súvahovej zložky. Keď kombinované očakávané kreditné straty presiahnu hrubú účtovnú hodnotu dlhového nástroja, zostatok očakávaných kreditných strát sa vykazuje ako rezerva v príslušnom stĺpci vo vzore 9.1.1 (IFRS 9 odsek 5.5.20 a IFRS 7 odsek B8E).

109. Finančná záruka alebo prísľub poskytnúť úver s úrokovou mierou nižšou, než je trhová úroková miera, ktoré sa oceňujú v súlade s IFRS 9 odsekom 4.2.1 písm. d) a ktorých opravná položka na stratu sa určuje v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5, sa vykazuje v príslušnom stĺpci.

110. Ak sa úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby oceňujú reálnou hodnotou v súlade s IFRS 9, inštitúcie vykazujú vo vzore 9.1.1 nominálnu hodnotu a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika uvedených finančných záruk a prísľubov v osobitných stĺpcoch. „Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika“ sa vykazujú pomocou uplatnenia kritérií odseku 69 tejto časti.

111. Nominálna hodnota a rezervy iných prísľubov alebo záruk, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IFRS 4, sa vykazujú v osobitných stĺpcoch.

112. Inštitúcie vykazujú podľa národných GAAP na základe BAD vo vzore 9.1 nominálnu hodnotu prísľubov a finančných záruk uvedených v odsekoch 102 a 103, ako aj sumu rezerv, ktoré musia držať v súvislosti s uvedenými podsúvahovými expozíciami.

113. „Úverové prísľuby“ sú pevné prísľuby na poskytnutie úveru na základe vopred stanovených podmienok okrem tých, ktoré sú deriváty, pretože tie môžu byť vyrovnané v čistom v hotovosti alebo dodaním alebo emitovaním iného finančného nástroja. Ako „úverové prísľuby“ sa klasifikujú tieto položky prílohy I k nariadeniu CRR:

a) „forwardové vklady“;

b) „nevyčerpané kreditné facility“, ktoré zahŕňajú dohody o „pôžičke“ alebo o poskytnutí „akceptácie“ na základe vopred stanovených podmienok.

114. „Finančné záruky“ sú zmluvy, prostredníctvom ktorých sa od emitenta vyžaduje, aby vykonal konkrétne platby na nahradenie straty, ktorá vznikne držiteľovi z dôvodu, že konkrétny dlžník nevykonal platbu v čase splatnosti v súlade s pôvodnými alebo zmenenými podmienkami dlhového nástroja, vrátane záruk poskytnutých iným finančným zárukám. Podľa IFRS musia byť uvedené zmluvy v súlade s vymedzením zmlúv o finančnej záruke v IFRS 9 odseku 2.1 písm. e) a IFRS 4 dodatku A. Ako „finančné záruky“ sa klasifikujú tieto položky prílohy I k nariadeniu CRR:

a) „záruky s charakterom úverových substitútov“;

b) „kreditné deriváty“, ktoré sú v súlade s vymedzením finančnej záruky;

c) „neodvolateľné standby akreditívy s charakterom úverových substitútov“.

115. „Iné prísľuby“ zahŕňajú tieto položky prílohy I k nariadeniu CRR:

a) „nesplatená časť čiastočne splatených akcií a cenných papierov“;

b) „otvorené alebo potvrdené dokumentárne akreditívy“;

c) „podsúvahové položky obchodného financovania;

d) „dokumentárne akreditívy so záložným právom na dodávku, na ktorú sa vzťahujú, a iné samolikvidné transakcie“;

e) „warranty a prísľuby náhrady škody“ (vrátane záruk za ponuku a za plnenie) a „záruky, ktoré nemajú charakter úverových substitútov“;

f) „dodacie záruky (*shipping guarantees*), colné a daňové záruky“;

g) „strednodobé zmenky/úpisy a revolvingové upisovacie facility“;

h) „nevyčerpané kreditné facility“, ktoré zahŕňajú dohody o „pôžičke“ alebo poskytnutí „akceptácie“ bez vopred stanovených podmienok;

i) „nevyčerpané kreditné facility“, ktoré zahŕňajú dohody o „kúpe cenných papierov“ alebo o „poskytnutí záruky“;

j) „nevyčerpané kreditné facility pre záruky za ponuku a za plnenie“;

k) „ostatné podsúvahové položky“ uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR.

116. Podľa IFRS sa nasledujúce položky vykazujú v súvahe, a preto sa nesmú vykazovať ako podsúvahové expozície:

a) „kreditné deriváty“, ktoré nie sú v súlade s vymedzením finančných záruk, sú „deriváty“ podľa IFRS 9;

b) „akceptácie“ sú záväzky inštitúcie zaplatiť v termíne splatnosti nominálnu hodnotu zmenky, ktoré sa bežne vzťahujú na predaj tovaru. V dôsledku toho sú v súvahe klasifikované ako „obchodné pohľadávky“;

c) „rubopisy zmeniek“, ktoré nespĺňajú kritériá na ukončenie vykazovania podľa IFRS 9;

d) „transakcie s regresom“, ktoré nespĺňajú kritériá na ukončenie vykazovania podľa IFRS 9;

e) „aktíva kúpené v rámci priamych forwardových kúpnych zmlúv“ sú „deriváty“ podľa IFRS 9;

f) „zmluvy o predaji a opätovnom nákupe aktív v zmysle článku 12 ods. 3 a 5 smernice 86/635/EHS“. Príjemca má v rámci uvedených zmlúv možnosť, nie však povinnosť, vrátiť aktíva za vopred dohodnutú cenu v stanovenom dátume alebo v dátume, ktorý sa stanoví neskôr. Uvedené zmluvy preto spĺňajú vymedzenie pojmu derivátov v dodatku A k IFRS 9.

117. Položka „z čoho: problémové“ zahŕňa nominálnu hodnotu tých poskytnutých úverových prísľubov, finančných záruk a iných prísľubov, ktoré sa podľa odsekov 213 až 239 tejto časti považujú za problémové.

118. Pri poskytnutých úverových prísľuboch, finančných zárukách a iných prísľuboch je „nominálnou hodnotou“ hodnota, ktorou sa najlepšie znázorňuje maximálna expozícia inštitúcie voči kreditnému riziku bez zohľadnenia akejkoľvek držby kolaterálu alebo iného zvýšenia kreditnej kvality. Konkrétne pri poskytnutých finančných zárukách je nominálnou hodnotou maximálna hodnota, ktorú by musel subjekt zaplatiť v prípade, ak by došlo k uplatneniu záruky. Pri úverových prísľuboch je nominálnou hodnotou nevyčerpaná suma, ktorú sa inštitúcia zaviazala požičať. Nominálne hodnoty predstavujú hodnoty expozícií pred uplatnením konverzných faktorov a postupov zmierňovania kreditného rizika.

119. Pri prijatých úverových prísľuboch predstavuje vo vzore 9.2 nominálnu hodnotu celková nevyčerpaná suma, ktorú sa protistrana zaviazala inštitúcii požičať. Pri iných prijatých prísľuboch predstavuje nominálnu hodnotu celková suma, ku ktorej sa druhá strana v transakcii zaviazala. Pri prijatých finančných zárukách zodpovedá „maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť“ maximálnej sume, ktorú by musela protistrana zaplatiť, ak by došlo k uplatneniu záruky. Ak bola prijatá finančná záruka vystavená viac než jedným ručiteľom, zaručená suma sa vykazuje v tomto vzore len raz; zaručená suma je priradená k tomu ručiteľovi, ktorý je relevantnejší na účel zmiernenia kreditného rizika.

10. Deriváty a účtovanie hedžingu (10 a 11)

120. Na účely vzorov 10 a 11 sa deriváty považujú buď za hedžingové deriváty, ak sa používajú v kvalifikovanom hedžingovom vzťahu v súlade s IFRS alebo s uplatniteľnými národnými GAAP na základe BAD, alebo v ostatných prípadoch za držané na obchodovanie.

121. Účtovná hodnota a pomyselná hodnota derivátov držaných na obchodovanie vrátane ekonomických hedžingov, ako aj derivátov držaných na účtovanie hedžingu sa vykazujú v rozčlenení podľa druhu podkladového rizika, druhu trhu a druhu produktu vo vzoroch 10 a 11. Inštitúcie vykazujú deriváty držané na účtovanie hedžingu aj v rozčlenení podľa druhu hedžingu. Informácie o nederivátových hedžingových nástrojoch sa vykazujú samostatne a v rozčlenení podľa druhov hedžingu.

122. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa všetky deriváty vykazujú v týchto vzoroch bez ohľadu na to, či sa vykazujú alebo nevykazujú v súvahe podľa príslušných národných GAAP.

123. Rozčlenenie účtovnej hodnoty, reálnej hodnoty a pomyselnej hodnoty obchodných a hedžingových derivátov podľa účtovných portfólií a druhov hedžingu sa uskutočňuje berúc do úvahy účtovné portfóliá a druhy hedžingu, ktoré sú uplatniteľné v IFRS alebo národných GAAP na základe BAD, podľa toho, ktorý rámec sa vzťahuje na vykazujúci subjekt.

124. Obchodné deriváty a hedžingové deriváty, ktoré sa podľa národných GAAP na základe BAD oceňujú obstarávacou cenou alebo LOCOM, musia byť samostatne odlíšené.

125. Vzor 11 obsahuje hedžingové nástroje a hedžované položky bez ohľadu na účtovný štandard použitý na vykázanie kvalifikovaného hedžingového vzťahu, aj keď sa uvedený kvalifikovaný hedžingový vzťah týka čistej pozície. Ak sa inštitúcia rozhodla, že bude na účtovanie hedžingu naďalej uplatňovať IAS 39 (IFRS 9 odsek 7.2.21), odkazy a názvy druhov hedžingov a účtovných portfólií sa vykladajú ako príslušné odkazy a názvy v IAS 39 odseku 9: „finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ sa vzťahujú na „aktíva k dispozícii na predaj“ a „aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“ sa vzťahujú na „držané do splatnosti“, ako aj „úvery a pohľadávky“.

126. Deriváty zahrnuté v hybridných nástrojoch, ktoré sú oddelené od hostiteľskej zmluvy, sa vykazujú vo vzoroch 10 a 11 podľa povahy derivátu. Hodnota hostiteľskej zmluvy nie je v uvedených vzoroch zahrnutá. Ak sa však hybridný nástroj oceňuje reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, zmluva sa vykazuje ako celok a vložené deriváty sa vo vzoroch 10 a 11 nevykazujú.

127. Prísľuby považované za deriváty [IFRS 9 odsek 2.3 písm. b)] a kreditné deriváty, ktoré nie sú v súlade s vymedzením finančnej záruky v odseku 114 tejto časti tejto prílohy, sa vykazujú vo vzoroch 10 a 11 v rovnakom rozčlenení ako iné derivátové nástroje, ale nevykazujú sa vo vzore 9.

128. Účtovná hodnota nederivátových finančných aktív alebo nederivátových finančných záväzkov, ktoré sa vykazujú ako hedžingový nástroj pri uplatňovaní IFRS alebo príslušných národných GAAP na základe BAD, sa vykazuje samostatne vo vzore 11.3.

10.1. Klasifikácia derivátov podľa druhu rizika

129. Všetky deriváty sa klasifikujú do niektorej z týchto kategórií rizika:

a) úroková sadzba: Úrokové deriváty sú zmluvy týkajúce sa úročených finančných nástrojov, ktorých peňažné toky sú stanovené s odkazom na úrokové sadzby alebo inú úrokovú zmluvu, ako je opcia na zmluvu futures na nákup pokladničných poukážok. Uvedená kategória je obmedzená na tie obchody, pri ktorých sú všetky časti vystavené úrokovej sadzbe len jednej meny. Týmto sa vylučujú zmluvy zahŕňajúce výmenu jednej alebo viacerých cudzích mien, ako sú krížové menové swapy, menové opcie a iné zmluvy, ktorých prevládajúcu rizikovú charakteristiku predstavuje devízové riziko, ktoré treba vykazovať ako devízové zmluvy. Jedinou výnimkou je, keď sa krížové menové swapy používajú ako časť hedžingu úrokového rizika portfólia – v takom prípade sa vykazujú v osobitných riadkoch na uvedené druhy hedžingu. Úrokové zmluvy zahŕňajú dohody o budúcej úrokovej sadzbe, úrokové swapy v jednej mene, úrokové futures, úrokové opcie (vrátane opcií s maximálnou a minimálnou úrokovou mierou, opcií druhu collar a corridor), úrokové swapy a úrokové warranty;

b) vlastné imanie: akciové deriváty sú zmluvy, ktoré majú výnos alebo podiel výnosu naviazaný na cenu konkrétnej akcie alebo na index cien akcií;

c) devízy a zlato: k týmto derivátom patria zmluvy, ktoré zahŕňajú výmenu mien na forwardovom trhu a expozíciu voči zlatu. Z toho dôvodu pokrývajú priame forwardy, devízové swapy, menové swapy (vrátane krížových menových úrokových swapov), menové futures, menové opcie, menové swapy a menové warranty. Devízové deriváty zahŕňajú všetky obchody zahŕňajúce expozície voči viac než jednej mene, či už v súvislosti s výmennými kurzami alebo úrokovými sadzbami, okrem prípadov, keď sa krížové menové swapy používajú ako časť hedžingu úrokového rizika portfólia. Zmluvy na zlato zahŕňajú všetky obchody zahrňujúce expozíciu voči danej komodite;

d) úver: kreditné deriváty sú zmluvy, v ktorých je vyplatenie spojené najmä s určitou mierou úverovej bonity konkrétneho referenčného úveru a ktoré nie sú v súlade s vymedzením finančných záruk [IFRS 9 odsek 4.2.1 písm. c)]. V zmluvách sa spresňuje výmena platieb, v ktorých je aspoň jedna z dvoch častí určená podľa kvality referenčného úveru. Vyplatenia môže vyvolať niekoľko udalostí vrátane zlyhania, zníženia ratingu alebo stanovenej zmeny kreditného rozpätia referenčného aktíva. Kreditné deriváty, ktoré sú v súlade s vymedzením finančnej záruky v odseku 114 v tejto časti tejto prílohy, sa vykazujú iba vo vzore 9;

e) komodita: tieto deriváty sú zmluvy, ktoré majú výnos alebo podiel výnosu naviazaný na cenu alebo cenový index komodity, ako je drahý kov (iný než zlato), ropa, drevo alebo poľnohospodárske výrobky;

f) iné: uvedené deriváty sú akékoľvek iné zmluvy o derivátoch, ktoré nezahŕňajú expozíciu voči devízam, úrokovej sadzbe, vlastnému imaniu, komodite alebo kreditnému riziku, ako sú klimatické deriváty alebo poistné deriváty.

130. Ak je derivát ovplyvnený viac než jedným druhom podkladového rizika, nástroj sa priradí k najcitlivejšiemu druhu rizika. Pri derivátoch s viacerými expozíciami sa obchody v prípade neistoty priraďujú podľa tohto poradia priority:

a) komodity: v tejto kategórii sa vykazujú všetky derivátové transakcie zahŕňajúce expozíciu voči komodite alebo komoditnému indexu bez ohľadu na to, či zahŕňajú spoločnú expozíciu voči komoditám alebo nie, a akúkoľvek inú kategóriu rizika, ktorá môže zahŕňať devízy, úrokovú sadzbu alebo akcie;

b) akcie: v kategórii akcií sa vykazujú všetky derivátové transakcie prepojené s výkonnosťou akcií alebo akciových indexov s výnimkou zmlúv so spoločnou expozíciou voči komoditám a akciám, ktoré sa vykazujú ako komodity. Do tejto kategórie sa zahŕňajú obchody s akciami s expozíciou voči devízam alebo úrokovým sadzbám;

c) devízy a zlato: táto kategória zahŕňa všetky derivátové transakcie (s výnimkou tých, ktoré už sú vykazované v kategóriách komodít alebo akcií) s expozíciou voči viac než jednej mene, pričom expozícia sa môže týkať buď úročených finančných nástrojov alebo výmenných kurzov, okrem prípadov, keď sa krížové menové swapy používajú ako časť hedžingu úrokového rizika portfólia.

10.2. Hodnoty, ktoré sa vykazujú pre deriváty

131. Podľa IFRS je „účtovnou hodnotou“ pre všetky deriváty (hedžingové alebo obchodné) reálna hodnota. Deriváty s kladnou reálnou hodnotou (nad nulou) sú „finančné aktíva“ a deriváty so zápornou reálnou hodnotou (pod nulou) sú „finančné záväzky“. „Účtovná hodnota“ sa vykazuje samostatne pre deriváty s kladnou reálnou hodnotou („finančné aktíva“) a pre deriváty so zápornou reálnou hodnotou („finančné záväzky“). K dátumu prvotného vykázania sa derivát klasifikuje ako „finančné aktívum“ alebo „finančný záväzok“ podľa jeho počiatočnej reálnej hodnoty. Keď sa po prvotnom vykázaní reálna hodnota derivátu zvýši alebo zníži, podmienky výmeny sa môžu stať buď priaznivými pre inštitúciu (a derivát sa klasifikuje ako „finančné aktívum“), alebo nepriaznivými (a derivát sa klasifikuje ako „finančný záväzok“). Účtovná hodnota hedžingových derivátov zodpovedá ich celej reálnej hodnote prípadne vrátane zložiek tejto reálnej hodnoty, ktoré nie sú určené ako hedžingové nástroje.

132. Okrem účtovných hodnôt v zmysle vymedzenia v časti 1 odseku 27 tejto prílohy vykazujú vykazujúce inštitúcie podľa národných GAAP na základe BAD reálne hodnoty pri všetkých derivátových nástrojoch bez ohľadu na to, či podľa národných GAAP na základe BAD existuje povinnosť ich zaúčtovať v súvahe alebo podsúvahe.

133. „Pomyselná hodnota“ zodpovedá hrubej nominálnej hodnote všetkých uzatvorených obchodov, ktoré k referenčnému dátumu ešte nie sú vyrovnané, bez ohľadu na to, či uvedené dohody vedú k zaúčtovaniu derivátových expozícií v súvahe. Na stanovenie pomyselnej hodnoty sa zohľadňuje najmä:

a) pri zmluvách s variabilnou nominálnou hodnotou alebo pomyselnou hodnotou istín sú základom pre vykazovanie nominálne hodnoty alebo pomyselné hodnoty istín k referenčnému dátumu;

b) výška pomyselnej hodnoty, ktorá sa má vykázať pri zmluve o derivátoch so zložkou násobiteľa, je zmluvne efektívna pomyselná hodnota alebo nominálna hodnota;

c) swapy: pomyselná hodnota swapu je podkladová hodnota istiny, na ktorej sa zakladá výmena úroku, devízy alebo iný príjem alebo výdavok;

d) zmluvy naviazané na akcie a komodity: pomyselná hodnota, ktorá sa má vykázať pri zmluve o akciách alebo komoditách, je množstvo komodity alebo akciového produktu, o ktorom bola uzatvorená zmluva na účel kúpy alebo predaja, vynásobené zmluvnou cenou za jednotku. Pomyselná hodnota, ktorá sa má vykázať pri zmluvách o komoditách s viacnásobnou výmenou istiny, je zmluvná hodnota vynásobená počtom zostávajúcich výmen istiny v zmluve;

e) kreditné deriváty: zmluvná hodnota, ktorá sa má vykázať pri kreditných derivátoch, zodpovedá nominálnej hodnote príslušného referenčného úveru;

f) Digitálne opcie majú vopred vymedzené vyplatenie, ktoré môže byť buď peňažnou hodnotou, alebo počtom zmlúv o podkladovom nástroji. Pomyselná hodnota je pri digitálnych opciách buď vopred vymedzená peňažná hodnota alebo reálna hodnota podkladového aktíva k referenčnému dátumu.

134. Stĺpec „pomyselná hodnota“ derivátov zahŕňa pre každú riadkovú položku súčet pomyselných hodnôt všetkých zmlúv, v ktorých je inštitúcia protistranou, nezávisle od toho, či sa deriváty považujú v súvahe za aktíva alebo záväzky, alebo sa nezaúčtovávajú v súvahe. Všetky pomyselné hodnoty sa vykazujú bez ohľadu na to, či je reálna hodnota derivátov kladná, záporná alebo sa rovná nule. Vzájomné započítavanie pomyselných hodnôt nie je povolené.

135. „Pomyselná hodnota“ sa vykazuje prostredníctvom „spolu“ a prostredníctvom „z čoho: predané“ pre riadkové položky: „OTC opcie“, „opcie organizovaného trhu“, „úver“, „komodita“ a „ostatné“. Položka „z čoho predané“ zahŕňa pomyselné hodnoty (realizačnú cenu) zmlúv, v ktorých protistrany (držitelia opcií) inštitúcie (vystavovateľ opcie) môžu uplatniť právo na opciu a na položky súvisiace s derivátmi kreditného rizika, pomyselnými hodnotami zmlúv, v ktorých inštitúcia (predávajúci zabezpečenia) predala (poskytuje) zabezpečenie svojim protistranám (kupujúci zabezpečenia).

136. Transakcia sa priraďuje ako „OTC“ alebo „organizovaného trhu“ na základe charakteru trhu, kde sa transakcia vykonáva, a nie na základe toho, či táto transakcia podlieha záväznej zúčtovacej povinnosti. „Organizovaný trh“ je regulovaný trh v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 92 CRR. Ak preto vykazujúci subjekt uzavrie zmluvu o derivátoch na mimoburzovom trhu, na ktorom je povinné centrálne zúčtovanie, tento derivát klasifikuje ako „OTC“, a nie ako „organizovaného trhu“.

10.3. Deriváty klasifikované ako „ekonomické hedžingy“

137. Deriváty, ktoré sú držané na účely hedžingu, ale ktoré nespĺňajú kritériá na efektívne hedžingové nástroje v súlade s IFRS 9, IAS 39, kde sa IAS 39 uplatňuje na účely účtovania hedžingu alebo v medziach účtovného rámca podľa národných GAAP na základe BAD, sa vykazujú vo vzore 10 ako „ekonomické hedžingy“. Toto sa takisto uplatňuje na všetky tieto prípady:

a) deriváty použité na hedžing nekótovaných nástrojov vlastného imania, pri ktorých môže byť primeraný odhad reálnej hodnoty obstarávacou cenou;

b) kreditné deriváty oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia použité na riadenie kreditného rizika celého finančného nástroja (alebo jeho časti), ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pri jeho prvotnom vykázaní, po ňom alebo v dobe, keď sa nevykazuje v súlade s IFRS 9 odsekom 6.7;

c) deriváty, ktoré sú klasifikované ako „držané na obchodovanie“ v súlade s dodatkom A k IFRS 9 alebo sú klasifikované ako obchodné aktíva podľa národných GAAP na základe BAD, ale nie sú súčasťou obchodnej knihy v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 86 CRR.

138. „Ekonomické hedžingy“ nezahŕňajú deriváty na obchodovanie na vlastný účet.

139. Deriváty, ktoré sú v súlade s vymedzením „ekonomických hedžingov“, sa vykazujú vo vzore 10 samostatne pre každý druh rizika.

140. Kreditné deriváty použité na riadenie kreditného rizika celého finančného nástroja (alebo jeho časti), ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pri jeho prvotnom vykázaní, po ňom alebo v dobe, keď sa nevykazuje v súlade s IFRS 9 odsekom 6.7, sa vykazujú v osobitnom riadku vo vzore 10 v rámci kreditného rizika. Ostatné ekonomické hedžingy kreditného rizika, pri ktorých vykazujúci subjekt neuplatňuje IFRS 9 odsek 6.7, sa vykazujú samostatne.

10.4. Rozčlenenie derivátov podľa sektora protistrany

141. Účtovná hodnota a celková pomyselná hodnota derivátov držaných na obchodovanie a aj derivátov držaných na účtovanie hedžingu, s ktorými sa obchoduje na mimoburzovom trhu, sa vykazujú podľa protistrán s použitím týchto kategórii:

a) „úverové inštitúcie“;

b) „ostatné finančné korporácie“ a

c) „zvyšok“ obsahujúci všetky ostatné protistrany.

142. Všetky OTC deriváty bez ohľadu na druh rizika, ktoré s nimi súvisí, sa rozčleňujú podľa uvedených protistrán.

10.5. Účtovanie hedžingu podľa národných GAAP (11.2)

143. Ak sa podľa národných GAAP na základe BAD vyžaduje priradenie hedžingových derivátov do rôznych kategórií hedžingov, hedžingové deriváty sa vykazujú samostatne pre každú z uplatniteľných kategórií: „hedžingy reálnej hodnoty“, „hedžingy peňažných tokov“, „hedžingy obstarávacej ceny“, „hedžing čistých investícií do zahraničnej prevádzky“, „hedžingy reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia“ a „hedžingy peňažných tokov úrokového rizika portfólia“.

144. V náležitých prípadoch sa v súlade s národnými GAAP na základe BAD „hedžingy obstarávacej ceny“ vzťahujú na kategóriu hedžingu, v ktorej sa hedžingový derivát vo všeobecnosti oceňuje obstarávacou cenou.

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

145. Pri nederivátových hedžingových nástrojoch zodpovedá hodnota, ktorá sa má vykázať, účtovnej hodnote uvedených nederivátových hedžingových nástrojov podľa pravidiel oceňovania v IFRS alebo GAAP na základe BAD, ktoré sú uplatniteľné na účtovné portfóliá, do ktorých patria. Pri nederivátových hedžingových nástrojoch sa nevykazuje žiadna „pomyselná hodnota“.

10.7. Hedžované položky v hedžingoch reálnej hodnoty (11.4)

146. Účtovná hodnota hedžovaných položiek v hedžingu reálnej hodnoty vykázaná vo výkaze finančnej pozície sa rozčleňuje podľa účtovného portfólia a druhu hedžovaného rizika pre hedžované finančné aktíva a hedžované finančné záväzky. V prípade, že finančný nástroj je hedžovaný na viac ako jedno riziko, vykazuje sa v tom druhu rizika, v ktorom sa vykazuje hedžingový nástroj v súlade s odsekom 129.

147. „Mikrohedžingy“ sú hedžingy iné ako hedžing úrokového rizika portfólia v súlade s IAS 39 odsekom 89A. Mikrohedžingy zahŕňajú hedžingy nulových čistých pozícií, ako sú uvedené v súlade s IFRS 9 odsekom 6.6.6.

148. „Hedžingové úpravy mikrohedžingov“ zahŕňajú všetky hedžingové úpravy všetkých mikrohedžingov v zmysle vymedzenia v odseku 147.

149. „Hedžingové úpravy zahrnuté v účtovnej hodnote aktív/záväzkov“ zodpovedajú akumulovanej hodnote ziskov a strát z hedžovaných položiek, ktorými sa upravuje účtovná hodnota týchto položiek a ktoré sa vykázali vo výsledku hospodárenia. Hedžingové úpravy hedžovaných položiek, ktoré sú akcie oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, sa vykazujú vo vzore 1.3. Hedžingové úpravy nevykázaných záväzných prísľubov alebo ich zložiek sa nevykazujú.

150. „Zostávajúce úpravy ukončených mikrohedžingov vrátane hedžingov čistých pozícií“ zahŕňajú tie hedžingové úpravy, ktoré sa – po ukončení hedžingového vzťahu a po ukončení úpravy hedžovaných položiek o zisky a straty vyplývajúce z hedžingu – stále amortizujú v hospodárskom výsledku prostredníctvom prepočítania efektívnej úrokovej miery pre hedžované položky oceňované v amortizovanej hodnote alebo do výšky sumy, ktorá predstavuje predtým vykázaný kumulovaný hedžingový zisk alebo stratu hedžovaných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok.

151. Ak je skupina finančných aktív alebo finančných záväzkov vrátane skupiny finančných aktív alebo finančných záväzkov, ktoré predstavujú čistú pozíciu, prípustná ako hedžovaná položka, finančné aktíva a finančné záväzky tvoriace uvedenú skupinu sa vykazujú v ich účtovnej hodnote v hrubom vyjadrení pred vzájomným započítaním medzi nástrojmi v rámci skupiny, a to ako „aktíva alebo záväzky zahrnuté v hedžingu čistej pozície (pred vzájomným započítaním)“.

152. „Hedžované položky v hedžingu úrokového rizika portfólia“ zahŕňajú finančné aktíva a finančné záväzky zahrnuté v hedžingu reálnej hodnoty úrokovej expozície portfólia finančných aktív alebo finančných záväzkov. Uvedené finančné nástroje sa vykazujú v ich účtovnej hodnote v hrubom vyjadrení pred vzájomným započítaním medzi nástrojmi v rámci portfólia.

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

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

153. Vzor 12.0 obsahuje zosúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov účtu opravných položiek pre finančné aktíva oceňované nákladovými metódami, ako aj pre finančné aktíva oceňované inými metódami alebo oceňované reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania, keď národné GAAP na základe BAD vyžadujú, aby tieto aktíva podliehali zníženiu hodnoty (vrátane pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie). Úpravy ocenenia aktív oceňovaných nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny sa vo vzore 12.0 nevykazujú.

154. „Nárasty z dôvodu hodnôt vyčlenených na predpokladané úverové straty počas obdobia“ sa vykazujú, ak pre hlavnú kategóriu aktív alebo protistranu odhad zníženia hodnoty za obdobie má za následok vykázanie čistých výdavkov; to znamená, že pre uvedenú kategóriu alebo protistranu nárasty zníženia hodnoty za dané obdobie presahujú poklesy. „Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia“ sa vykazujú, ak pre hlavnú kategóriu aktív alebo protistranu odhad zníženia hodnoty za obdobie má za následok vykázanie čistého výnosu; to znamená, že pre uvedenú kategóriu alebo protistranu poklesy zníženia hodnoty za dané obdobie presahujú nárasty.

155. Zmeny hodnôt opravných položiek z dôvodu splatenia a odpredaja finančných aktív sa vykazujú ako „ostatné úpravy.“ Odpisy sa vykazujú v súlade s odsekmi 72 až 74.

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

156. Vzor 12.1 obsahuje zosúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov účtu opravných položiek pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok rozčlenené podľa etáp znižovania hodnoty, podľa nástroja (vrátane pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie) a podľa protistrany. Pre kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva sa vo vzore vykazuje osobitné zosúhlasenie.

157. Rezervy na podsúvahové expozície, na ktoré sa vzťahujú požiadavky IFRS 9 týkajúce sa zníženia hodnoty, sa vykazujú podľa etáp znižovania hodnoty a oddelene pre kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené expozície. Zníženie hodnoty pre úverové prísľuby sa vykazuje ako rezerva iba vtedy, ak sa nezohľadňuje spoločne so znížením hodnoty súvahových aktív v súlade s IFRS 9 odsekom 7.B8E a odsekom 108 tejto časti. Pohyby v rezervách na prísľuby a finančné záruky oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky považované za poistné zmluvy podľa IFRS 4 sa nevykazujú v tomto vzore, ale vo vzore 43. Zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika prísľubov a finančných záruk oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia v súlade s IFRS 9 sa nevykazujú v tomto vzore, ale v položke „zisky alebo (–) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“ v súlade s odsekom 50 tejto časti.

158. Položky „z čoho: kolektívne oceňované opravné položky“ a „z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky“ zahŕňajú pohyby kumulatívnej výšky zníženia hodnoty súvisiaceho s finančnými aktívami, ktoré boli oceňované na kolektívnom alebo individuálnom základe.

159. „Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia“ zahŕňajú hodnotu nárastov očakávaných strát účtovaných pri prvotnom vykázaní vzniknutých alebo nadobudnutých finančných aktív. Uvedený nárast opravnej položky sa vykazuje k prvému referenčnému dátumu vykazovania po vzniku alebo nadobudnutí týchto finančných aktív. Nárasty alebo poklesy očakávaných strát z týchto finančných aktív po ich prvotnom vykázaní sa vykazujú v iných stĺpcoch. Vzniknuté alebo nadobudnuté aktíva zahŕňajú aktíva, ktoré sú výsledkom čerpania poskytnutých podsúvahových záväzkov.

160. „Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania“ zahŕňajú hodnotu zmien opravných položiek z dôvodu úplného ukončenia vykazovania finančných aktív počas referenčného obdobia vykazovania z iných dôvodov, než sú odpisy, ktoré zahŕňajú prevody na tretie strany alebo uplynutie zmluvných práv v dôsledku úplného splatenia, odpredaja týchto finančných aktív alebo ich prevodu do iného účtovného portfólia. Zmena v opravnej položke sa vykazuje v tomto stĺpci k prvému referenčnému dátumu vykazovania po splatení, odpredaji alebo prevode. V prípade podsúvahových expozícií táto položka takisto zahŕňa poklesy zníženia hodnoty v dôsledku zmeny podsúvahovej položky na súvahové aktívum.

161. „Zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika (v čistom)“ zahŕňajú čistú hodnotu zmien očakávaných strát ku koncu referenčného obdobia vykazovania z dôvodu nárastu alebo poklesu kreditného rizika od prvotného vykázania bez ohľadu na to, či uvedené zmeny viedli k prevodu finančného aktíva do ďalšej etapy. Vplyv na opravnú položku z dôvodu zvýšenia alebo zníženia hodnoty finančných aktív v dôsledku vzniknutých a zaplatených úrokových výnosov sa vykazuje v tomto stĺpci. Táto položka takisto zahŕňa vplyv plynutia času na očakávané straty vypočítané v súlade s IFRS 9 odsekom 5.4.1 písm. a) a b). Zmeny odhadov v dôsledku aktualizácií alebo preskúmania parametrov rizika, ako aj zmeny hospodárskych údajov zameraných na budúcnosť sa takisto vykazujú v tomto stĺpci. Zmeny očakávaných strát v dôsledku čiastočného splatenia expozícií splátkami sa vykazujú v tomto stĺpci s výnimkou poslednej splátky, ktorá sa vykazuje v stĺpci „poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania“.

162. Všetky zmeny očakávaných kreditných strát súvisiacich s revolvingovými expozíciami sa vykazujú ako „zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika (v čistom)“ okrem zmien súvisiacich s odpismi a aktualizáciami metodiky inštitúcie pre odhad kreditných strát. Revolvingové expozície sú tie expozície, pri ktorých sa môžu nesplatené zostatky zákazníka pohybovať na základe jeho rozhodnutia požičiavať si a splácať až do výšky limitu stanoveného inštitúciou.

163. „Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)“ zahŕňajú zmeny v dôsledku aktualizácií metodiky inštitúcie pre odhad očakávaných strát v dôsledku zmien existujúcich modelov alebo zavedenia nových modelov používaných na odhad zníženia hodnoty. Metodické aktualizácie takisto zahŕňajú vplyv prijatia nových štandardov. Zmeny v metodike, ktoré vedú k zmene etapy znižovania hodnoty aktíva, sa považujú za zmenu modelu v celom rozsahu. Zmeny odhadov v dôsledku aktualizácií alebo preskúmania parametrov rizika ani zmeny hospodárskych údajov zameraných na budúcnosť sa v tomto stĺpci nevykazujú.

164. Vykazovanie zmien očakávaných strát súvisiacich so zmenenými aktívami (IFRS 9 odsek 5.4.3 a dodatok A) závisí od vlastnosti zmeny v súlade s týmto postupom:

a) ak majú zmeny za následok čiastočné alebo úplné ukončenie vykazovania aktíva v dôsledku odpisu v zmysle vymedzenia v odseku 74, vplyv na očakávané straty v dôsledku tohto ukončenia vykazovania sa vykazuje ako „poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov“ a akýkoľvek iný vplyv na očakávané kreditné straty sa vykazuje v iných príslušných stĺpcoch;

b) ak majú zmeny za následok úplné ukončenie vykazovania aktíva z iných dôvodov, než je odpis v zmysle vymedzenia v odseku 74 a jeho nahradenie novým aktívom, vplyv úpravy na očakávané kreditné straty sa vykazuje ako „zmeny z dôvodu ukončenia vykazovania“ pre zmeny v dôsledku ukončenia vykazovania aktíva, a ako „nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia“ pre zmeny v dôsledku novo vykázaného zmeneného aktíva. Ukončenie vykazovania z iných dôvodov, než sú odpisy, zahŕňa ukončenie vykazovania, ak podmienky zmenených aktív boli predmetom podstatných zmien;

c) ak zmena nevedie k ukončeniu vykazovania celého zmeneného aktíva alebo jeho časti, jej vplyv na očakávané straty sa vykazuje ako „zmeny z dôvodu zmien bez ukončenia vykazovania“.

165. Odpisy sa vykazujú v súlade s odsekmi 72 až 74 tejto časti tejto prílohy a v súlade s týmito postupmi:

a) ak je vykazovanie dlhového nástroja čiastočne alebo úplne ukončené, pretože neexistuje žiadne primerané očakávanie vymoženia, pokles opravnej položky na stratu vykazovaný v dôsledku odpísaných súm sa vykazuje ako „poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov“;

b) „sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát“ sú hodnoty finančných aktív odpísaných počas referenčného obdobia vykazovania, ktoré presahujú všetky účty opravných položiek príslušného finančného aktíva k dátumu ukončenia vykazovania. Zahŕňajú všetky sumy odpísané počas referenčného obdobia vykazovania, a to nielen tie, ktoré sú ešte stále predmetom vymáhania.

166. „Ostatné úpravy“ zahŕňajú všetky sumy, ktoré neboli vykázané v predchádzajúcich stĺpcoch vrátane úprav očakávaných strát v dôsledku kurzových rozdielov, ak je to v súlade s vykazovaním vplyvu devíz vo vzore 2.

166i. „Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania dlhových nástrojov“ zahŕňajú rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančných aktív oceňovaných k dátumu ukončenia vykazovania a prijatou protihodnotou.

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

167. V prípade finančných aktív zahrnutých v účtovných portfóliách a podsúvahových expozícií iných než kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné expozície, na ktoré sa vzťahujú požiadavky IFRS 9 týkajúce sa zníženia hodnoty, sa hrubá účtovná hodnota a nominálna hodnota, ktoré sa počas referenčného obdobia vykazovania previedli medzi etapami znižovania hodnoty, vykazujú vo vzore 12.2.

168. Vykazuje sa len hrubá účtovná hodnota alebo nominálna hodnota tých finančných aktív alebo podsúvahových expozícií, ktoré sa k referenčnému dátumu vykazovania nachádzajú v odlišnej etape znižovania hodnoty, ako boli na začiatku finančného roka alebo počas ich prvotného vykázania. Pri súvahových expozíciách, v prípade ktorých zníženie hodnoty vykázané vo vzore 12.1 zahŕňa podsúvahovú zložku (IFRS 9 odsek 5.5.20 a IFRS 7 odsek B8E), sa berie do úvahy zmena etapy súvahovej a podsúvahovej zložky.

169. Pri vykazovaní prevodov, ku ktorým došlo počas finančného roka, finančné aktíva alebo podsúvahové expozície, ktoré od začiatku finančného roka alebo od prvotného vykázania niekoľkokrát zmenili etapu znižovania hodnoty, sa vykazujú ako prevedené z ich etapy znižovania hodnoty na začiatku finančného roka alebo počas prvotného vykázania na etapu znižovania hodnoty, do ktorej sú zahrnuté k referenčnému dátumu vykazovania.

170. Hrubá účtovná hodnota alebo nominálna hodnota, ktorá sa má vykázať vo vzore 12.2, zodpovedá hrubej účtovnej hodnote alebo nominálnej hodnote k dátumu vykazovania bez ohľadu na to, či uvedená hodnota bola v deň prevodu vyššia alebo nižšia.

12. Prijatý kolaterál a záruky (13)

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

171. Kolaterál a záruky, ktorými sa kryjú úvery a preddavky zahrnuté v účtovných portfóliách, sa nezávisle od ich právnej formy vykazujú podľa druhu záloh: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku a ostatné úvery zabezpečené kolaterálom, ako aj podľa prijatých finančných záruk. Úvery a preddavky sa rozčleňujú podľa protistrán a účelu. V položke „z čoho: problémové“ sa úvery a preddavky vykazujú v zmysle vymedzenia v odsekoch 213 až 239 alebo v odseku 260 tejto časti.

172. Vo vzore 13.1 sa vykazuje „maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť“. Súčet hodnôt finančnej záruky a/alebo kolaterálu uvedených v súvisiacich stĺpcoch vzoru 13.1 nesmie prekročiť účtovnú hodnotu súvisiaceho úveru.

173. Na vykazovanie úverov a preddavkov podľa druhu zálohy sa použijú tieto vymedzenia:

a) v rámci „úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku“ úvery „určené na bývanie“ zahŕňajú úvery, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie, a úvery „určené na podnikanie“ zahŕňajú úvery zabezpečené zálohami nehnuteľného majetku iného ako určeného na bývanie vrátane kancelárskych priestorov a priestorov určených na podnikanie a iných druhov nehnuteľného majetku určeného na podnikanie. Určenie, či je kolaterál vo forme nehnuteľného majetku určený na bývanie alebo na podnikanie, sa vykonáva v súlade s článkom 4 ods. 1 bodom 75 nariadenia CRR;

b) v rámci „ostatných úverov zabezpečených kolaterálom“:

i) „peňažné prostriedky, vklady (emitované dlhové cenné papiere)“ zahŕňajú: a) vklady vo vykazujúcej inštitúcii, ktoré boli založené ako kolaterál na úver; b) dlhové cenné papiere emitované vykazujúcou inštitúciou, ktoré boli založené ako kolaterál na úver;

ii) „hnuteľný majetok“ sa skladá zo záloh nefinančného kolaterálu iného než nehnuteľného majetku a zahŕňa automobily, lietadlá, lode, priemyselné a mechanické zariadenia (stroje, mechanické a technické zariadenia), zásoby a komodity (tovar, hotové výrobky a polotovary, suroviny) a iné formy hnuteľného majetku;

iii) „kapitálové cenné papiere a dlhové cenné papiere“ zahŕňajú kolaterál vo forme nástrojov vlastného imania vrátane investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, ako aj vo forme dlhových cenných papierov emitovaných tretími stranami;

iv) „zvyšok“ zahŕňa zálohy aktív;

c) „prijaté finančné záruky“ zahŕňajú zmluvy, prostredníctvom ktorých sa v súlade s odsekom 114 tejto časti tejto prílohy od emitenta vyžaduje, aby vykonal konkrétne platby na nahradenie straty, ktorá vznikne inštitúcii z dôvodu, že konkrétny dlžník nevykonal platbu v čase splatnosti v súlade s pôvodnými alebo zmenenými podmienkami dlhového nástroja.

174. Pri úveroch a preddavkoch, ktoré majú súbežne viacero druhov kolaterálu alebo záruky, je výška „maximálneho kolaterálu/záruky, ktorý/ktorú možno zohľadniť“ priradená podľa jeho/jej kvality, pričom sa začína tým/tou, ktorý/ktorá má najvyššiu kvalitu. Pri úveroch zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku sa takýto kolaterál vždy vykazuje ako prvý, a to bez ohľadu na jeho kvalitu v porovnaní s iným kolaterálom. Ak „maximálny kolaterál/záruka, ktorý/ktorú možno zohľadniť“ presahuje hodnotu kolaterálu vo forme nehnuteľného majetku, jeho/jej zostatková hodnota sa priradí k iným druhom kolaterálu a záruk podľa jeho/jej kvality, pričom sa začína tým/tou, ktorý/ktorá má najvyššiu kvalitu.

12.2. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas daného obdobia (držaný k referenčnému dátumu) (13.2.1)

175. Tento vzor sa používa na vykazovanie informácií o kolaterále, ktorý bol získaný medzi začiatkom a koncom referenčného obdobia a ktorý ostáva vykázaný v súvahe k referenčnému dátumu. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva obsahuje aktíva, ktoré dlžník nezaložil ako kolaterál, ale boli získané výmenou za zrušenie dlhu, či už na dobrovoľnom základe alebo v rámci súdneho konania. Druhy kolaterálu musia byť tie druhy, ktoré sú uvedené v odseku 173, s výnimkou tých, ktoré sú uvedené v písmene b) bode i) uvedeného odseku.

175i. „Hodnota pri prvotnom vykázaní“ je hrubá účtovná hodnota kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva v momente prvotného vykázania v súvahe vykazujúcej inštitúcie.

175ii. „Akumulované záporné zmeny“ sú rozdiel – na úrovni jednotlivej položky kolaterálu – medzi hodnotou pri prvotnom vykázaní kolaterálu a účtovnou hodnotou k referenčnému dátumu vykazovania, keď je tento rozdiel záporný.

12.3. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva, akumulovaný (13.3.1)

176. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva, ktorý zostáva vykázaný v súvahe k referenčnému dátumu, sa bez ohľadu na moment, kedy bol získaný, vykazuje vo vzore 13.3.1. Zahŕňa sa doň tak kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva klasifikovaný ako „nehnuteľnosti, stroje a zariadenia“, ako aj iný kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva obsahuje aktíva, ktoré dlžník nezaložil ako kolaterál, ale boli získané výmenou za zrušenie dlhu, či už na dobrovoľnom základe alebo v rámci súdneho konania.

13. Hierarchia reálnych hodnôt: Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou (14)

177. Inštitúcie vykazujú hodnotu finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou v súlade s hierarchiou stanovenou v IFRS 13 odseku 72. Ak sa v národných GAAP na základe BAD vyžaduje priradenie aktív oceňovaných reálnou hodnotou do rôznych úrovní reálnej hodnoty, inštitúcie podľa národného GAAP vykazujú aj tento vzor.

178. „Zmena reálnej hodnoty počas obdobia“ zahŕňa zisky alebo straty z precenení, ktoré boli počas daného obdobia vykonané v súlade s IFRS 9, IFRS 13 alebo prípadne národnými GAAP v prípade nástrojov, ktoré k dátumu vykazovania naďalej existujú. Uvedené zisky a straty sa vykazujú tak ako pri zahrnutí do výkazu ziskov a strát, prípadne do výkazu komplexného účtovného výsledku; z toho dôvodu sú vykazované sumy pred zdanením.

179. „Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením“ zahŕňa výšku ziskov alebo strát z precenení nástrojov akumulovanú od prvotného vykázania k referenčnému dátumu.

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

180. Vzor 15 zahŕňa informácie o prevedených finančných aktívach, z ktorých všetky alebo ich časť nespĺňajú podmienky na ukončenie vykazovania, a finančné aktíva, ktorých vykazovanie sa v plnej miere ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich.

181. Súvisiace záväzky sa vykazujú podľa portfólia, v ktorom boli súvisiace prevedené finančné aktíva zahrnuté na strane aktív, a nie podľa portfólia, v ktorom boli zahrnuté na strane záväzkov.

182. Stĺpec „hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo“ zahŕňa účtovnú hodnotu finančných aktív vykázanú na účtovné účely, ktorej vykazovanie však bolo ukončené na prudenciálne účely z dôvodu, že inštitúcia s nimi zaobchádza ako so sekuritizačnými pozíciami na kapitálové účely v súlade s článkami 109, 243 a 244 nariadenia CRR.

183. „Zmluvy o repo transakciách“ („repo obchody“) sú transakcie, v ktorých inštitúcia získava peňažné prostriedky výmenou za finančné aktíva predané za stanovenú cenu s prísľubom opätovne kúpiť rovnaké (alebo totožné) aktíva za pevnú cenu ku konkrétnemu dátumu v budúcnosti. Transakcie zahŕňajúce dočasný prevod zlata za peňažný kolaterál sa tiež považujú za „zmluvy o repo transakciách“ („repo obchody“). Sumy, ktoré inštitúcia získava výmenou za finančné aktíva prevedené na tretiu stranu („dočasný nadobúdateľ“), sú klasifikované v rámci „zmlúv o repo transakciách“ v prípade, že zahŕňajú prísľub vykonať reverznú operáciu a nielen opciu na jej vykonanie. Zmluvy o repo transakciách zahŕňajú aj operácie typu repo, ktoré môžu zahŕňať:

a) sumy získané výmenou za cenné papiere dočasne prevedené na tretiu stranu vo forme požičiavania cenných papierov výmenou za peňažný kolaterál;

b) sumy získané výmenou za cenné papiere dočasne prevedené na tretiu stranu vo forme zmluvy o predaji/spätnej kúpe.

184. „Zmluvy o repo transakciách“ („repo obchody“) a „obrátené repo úvery“ („obrátené repo obchody“) zahŕňajú peňažné prostriedky prijaté alebo požičané inštitúciou.

185. Ak sa pri sekuritizačnej transakcii ukončí vykazovanie prevedených finančných aktív, inštitúcie vykážu zisky (straty) generované položkou v rámci výkazu ziskov a strát zodpovedajúcou „účtovným portfóliám“, v ktorých boli finančné aktíva zahrnuté pred ukončením ich vykazovania.

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

186. Pre vybrané položky výkazu ziskov a strát sa vykazujú ďalšie rozčlenenia ziskov (alebo príjmu) a strát (alebo výdavkov).

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

187. Úrokové výnosy sa rozčleňujú v súlade s:

a) úrokovými výnosmi z finančných aktív zahrnutých v účtovných portfóliách a ostatných aktív (vrátane peňažných prostriedkov, pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie);

b) úrokovými výnosmi z finančných záväzkov so zápornou efektívnou úrokovou mierou.

188. Úrokové náklady sa rozčleňujú v súlade s:

a) úrokovými nákladmi na finančné záväzky zahrnuté v účtovných portfóliách a ostatné záväzky;

b) úrokovými nákladmi na finančné aktíva so zápornou efektívnou úrokovou mierou.

189. Úrokové výnosy z finančných aktív a finančných záväzkov so zápornou efektívnou úrokovou mierou zahŕňajú úrokové výnosy z derivátov držaných na obchodovanie, dlhových cenných papierov, úverov a preddavkov, ako aj z vkladov, emitovaných dlhových cenných papierov a ostatných finančných záväzkov so zápornou efektívnou úrokovou mierou.

190. Úrokové náklady na finančné záväzky a finančné aktíva so zápornou efektívnou úrokovou mierou zahŕňajú úrokové náklady na deriváty držané na obchodovanie, vklady, emitované dlhové cenné papiere a ostatné finančné záväzky, ako aj na dlhové cenné papiere, úvery a preddavky so zápornou efektívnou úrokovou mierou.

191. Na účely vzoru 16.1 sa krátke pozície považujú za pozície v rámci ostatných finančných záväzkov. Zohľadňujú sa všetky nástroje v rôznych portfóliách okrem nástrojov zahrnutých v položkách „deriváty – účtovanie hedžingu“, ktoré sa nepoužívajú na hedžing úrokového rizika.

192. „Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko“ zahŕňajú úrokové výnosy z hedžingových nástrojov a náklady na hedžingové nástroje, ak hedžované položky vytvárajú úroky.

193. Ak sa použije čistá cena, úrok z derivátov držaných na obchodovanie zahŕňa sumy súvisiace s týmito derivátmi držanými na obchodovanie spĺňajúcimi požiadavky na „ekonomické hedžingy“, ktoré sú zahrnuté v úrokových výnosoch alebo úrokových nákladoch s cieľom opraviť príjmy a výdavky hedžovaných finančných nástrojov z ekonomického, nie však z účtovného hľadiska. V takom prípade sa výnosy z derivátov ekonomického hedžingu vykazujú oddelene v rámci úrokových výnosov z obchodných derivátov. Časovo rozdelené poplatky alebo vyrovnávacie platby v súvislosti s kreditnými derivátmi oceňovanými reálnou hodnotou a použitými na riadenie kreditného rizika časti alebo celého finančného nástroja, ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou pri tejto príležitosti, sa takisto vykazujú v rámci úrokov z derivátov držaných na obchodovanie.

194. Podľa IFRS, „z čoho: úrokové výnosy z finančných aktív so zníženou hodnotou“ sú úrokové výnosy z úverovo znehodnotených finančných aktív vrátane kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív, ak sa tieto kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva považujú za problémové v súlade s odsekom 215 tejto časti. Podľa národných GAAP na základe BAD tieto zahŕňajú úrokové výnosy z aktív so zníženou hodnotou so špecifickou opravnou položkou zníženia hodnoty pre kreditné riziko.

194i. „Z čoho: úver na spotrebu“ a „z čoho: úvery na bývanie“ odrážajú príjmy z úverov a preddavkov a výdavky na úvery a preddavky, ako sa uvádza v odseku 88 tejto časti.

194ii. „Z čoho: úroky z lízingov“ odrážajú úrokové výnosy poskytovateľa lízingu z pohľadávky z lízingu (finančné lízingy), resp. úrokové náklady nájomcu na lízingový záväzok.

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

195. Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a finančných záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa rozčleňujú podľa druhu finančného nástroja a podľa účtovného portfólia. Pri každej položke sa vykazuje čistý realizovaný zisk alebo strata vyplývajúce z transakcie, ktorej vykazovanie sa ukončilo. Čistá hodnota predstavuje rozdiel medzi realizovanými ziskami a realizovanými stratami.

196. Vzor 16.2 sa uplatňuje podľa IFRS na finančné aktíva a záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, ako aj na dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. Vzor 16.2 sa podľa národných GAAP na základe BAD uplatňuje na finančné aktíva oceňované nákladovou metódou, reálnou hodnotu cez metódy vlastného imania a v súlade s inými metódami oceňovania, ako napr. nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny. Zisky a straty z finančných nástrojov klasifikovaných ako obchodné podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa nevykazujú v tomto vzore bez ohľadu na pravidlá oceňovania uplatňované na uvedené nástroje.

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

197. Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie sa rozčleňujú podľa druhu nástroja; každá položka tohto rozčlenenia pritom predstavuje čistú realizovanú a nerealizovanú sumu (zisky mínus straty) z finančného nástroja.

198. Zisky a straty z obchodovania s cudzími menami na spotovom trhu – s výnimkou výmeny cudzích bankoviek a mincí – sú zahrnuté ako zisky a straty z obchodovania. Zisky a straty z obchodovania s cennými kovmi alebo z ukončenia vykazovania a precenenia sa nezahŕňajú do ziskov a strát z obchodovania, ale do „ostatných prevádzkových výnosov“ alebo „ostatných prevádzkových nákladov“ v súlade s odsekom 316 tejto časti.

199. Položka „z čoho: ekonomické hedžingy s použitím opcie na reálnu hodnotu“ zahŕňa iba zisky a straty z kreditných derivátov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a použitých na riadenie kreditného rizika celého finančného nástroja alebo jeho časti, ktorý je pri tejto príležitosti v súlade s IFRS 9 odsekom 6.7 určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Zisky alebo straty z dôvodu reklasifikácie finančných aktív z účtovného portfólia kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote do účtovného portfólia kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo držaného na obchodovanie (IFRS 9 odsek 5.6.2) sa vykazujú ako „z čoho: zisky a straty z dôvodu reklasifikácie aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote“.

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

200. Zisky a straty z finančných aktív a finančných záväzkov držaných na obchodovanie sa takisto rozčleňujú podľa druhu rizika. Každá položka tohto rozčlenenia pritom predstavuje čistú realizovanú a nerealizovanú sumu (zisky mínus straty) podkladového rizika (úroková sadzba, akcie, devízy, úvery, komodita a iné) spojeného s expozíciou vrátane súvisiacich derivátov. Zisky a straty z kurzových rozdielov sa zahrnú v položke, v ktorej sú zahrnuté zvyšky ziskov a strát vyplývajúcich z konvertovaného nástroja. Zisky a straty z finančných aktív a finančných záväzkov iných než derivátov sa zahŕňajú do rizikových kategórií takto:

a) úroková sadzba: vrátane obchodovania s úvermi a preddavkami, vkladmi a dlhovými cennými papiermi (držanými alebo emitovanými);

b) vlastné imanie: vrátane obchodovania s akciami, kvótami PKIPCP a inými nástrojmi vlastného imania;

c) obchodovanie s devízami: vrátane výhradného obchodovania s devízami;

d) kreditné riziko: vrátane obchodovania s dlhovými nástrojmi viazanými na úver;

e) komodity: táto položka zahŕňa len deriváty, pretože zisky a straty z komodít držaných s úmyslom obchodovania sa vykazujú ako „ostatné prevádzkové výnosy“ alebo „ostatné prevádzkové náklady“ v súlade s odsekom 316 tejto časti;

f) iné: vrátane obchodovania s finančnými nástrojmi, ktoré nemôžu byť klasifikované v iných rozčleneniach.

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

201. Zisky a straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa rozčleňujú podľa druhu nástroja. Každá položka tohto rozčlenenia pritom predstavuje čistú realizovanú a nerealizovanú sumu (zisky mínus straty) z finančného nástroja.

202. Zisky alebo straty z dôvodu reklasifikácie finančných aktív z účtovného portfólia kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote do účtovného portfólia kategórie neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 odsek 5.6.2) sa vykazujú ako „z čoho: zisky a straty z dôvodu reklasifikácie aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote“.

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

203. Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa rozčleňujú podľa druhu nástroja. Inštitúcie vykazujú čisté realizované a nerealizované zisky alebo straty a hodnotu zmeny reálnej hodnoty finančných záväzkov v danom období v dôsledku zmien kreditného rizika (vlastné kreditné riziko dlžníka alebo emitenta), ak sa vlastné kreditné riziko nevykazuje v rámci iného komplexného účtovného výsledku.

204. Ak sa kreditný derivát oceňovaný reálnou hodnotou používa na riadenie kreditného rizika celého finančného nástroja alebo jeho časti, ktorý je pri tejto príležitosti určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, zisky alebo straty z daného finančného nástroja sa pri takomto určení vykazujú ako „z čoho: zisky alebo (–) straty pri určení finančných aktív a záväzkov za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia na účely hedžingu, v čistom“. Následné zisky alebo straty z uvedených finančných nástrojov v dôsledku zmien ich reálnej hodnoty sa vykazujú ako „z čoho: zisky alebo (–) straty po určení finančných aktív a záväzkov za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia na účely hedžingu, v čistom“.

15.7. Zisky alebo straty z účtovania hedžingu (16.6)

205. Všetky zisky a straty z účtovania hedžingu – okrem úrokových výnosov alebo nákladov, ak je použitá čistá cena – sa rozčleňujú podľa druhu účtovania hedžingu: hedžing reálnej hodnoty, hedžing peňažných tokov a hedžing čistých investícií do zahraničných prevádzok. Zisky a straty súvisiace s hedžingom reálnej hodnoty sa rozčleňujú medzi hedžingový nástroj a hedžovanú položku. Zisky a straty z hedžingových nástrojov nezahŕňajú zisky a straty súvisiace s prvkami hedžingových nástrojov, ktoré nie sú určené ako hedžingové nástroje v súlade s IFRS 9 odsekom 6.2.4. Tie hedžingové nástroje, ktoré nie sú určené, sa vykazujú v súlade s odsekom 60 tejto časti. Zisky a straty z účtovania hedžingu takisto zahŕňajú zisky a straty z hedžingu skupiny položiek so vzájomne sa kompenzujúcimi rizikovými pozíciami (hedžingy čistej pozície).

206. „Zmeny reálnej hodnoty hedžovanej položky pripísateľné hedžovanému riziku“ zahŕňajú zisky a straty z hedžovaných položiek, ak sú tieto položky dlhovými nástrojmi oceňovanými reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok v súlade s IFRS 9 odsekom 4.1.2A (IFRS 9 odsek 6.5.8).

207. Podľa národných GAAP na základe BAD sa rozčlenenie podľa druhu hedžingu, ako je stanovené v tomto vzore, vykazuje do tej miery, do akej je rozčlenenie v súlade s uplatniteľnými účtovnými požiadavkami.

15.8. Zníženie hodnoty nefinančných aktív (16.7)

208. „Prírastky“ sa vykazujú v prípade, ak má odhad zníženia hodnoty za dané obdobie pre účtovné portfólio alebo hlavnú kategóriu aktív za následok vykázanie čistých výdavkov. „Zrušenia“ sa vykazujú v prípade, ak má odhad zníženia hodnoty za dané obdobie pre účtovné portfólio alebo hlavnú kategóriu aktív za následok vykázanie čistého príjmu.

15.9. Ostatné administratívne výdavky (16.8)

208i. „Výdavky na informačné technológie“ sú výdavky vynaložené na dodanie obchodných procesov podporovaných informačnými technológiami, služieb aplikácií a infraštruktúrnych riešení pre podnikateľské výstupy vrátane nákladov súvisiacich s vytvorením a údržbou informačných systémov a s výnimkou odmien pre odborníkov v oblasti IT v rámci miezd inštitúcie, ktoré sa vykazujú ako výdavky na zamestnancov.

208ii. V rámci výdavkov na informačné technológie „outsourcing IT“ znamená výdavky na informačné technológie súvisiace s využívaním externých poskytovateľov služieb. Nepatria sem výdavky súvisiace so i) službami, ktoré poskytujú priamo zamestnanci (agentúrni zamestnanci), pokiaľ inštitúcia len dočasne zamestnáva zamestnancov a udržiava si plnú kontrolu nad poskytovanými službami, a ii) čisto štandardizovanými zmluvami o údržbe prevádzkového hardvéru/softvéru, ktoré sa týkajú len kúpených aktív.

208iii. „Dane a clá (ostatné)“ zahŕňajú dane a poplatky iné než i) dane súvisiace s daňami zo zisku alebo straty a ii) dane a clá z ukončených činností. Táto položka zahŕňa dane a clá, ako sú dane vyberané na tovar a služby a clá zaplatené inštitúciou.

208iv. „Poradenské a odborné služby“ sú výdavky vynaložené na získanie odborného alebo strategického poradenstva.

208v. „Reklama, marketing a komunikácia“ zahŕňajú výdavky súvisiace s marketingovými komunikačnými činnosťami, ako je reklama, priamy alebo online marketing a podujatia.

208vi. „Výdavky súvisiace s kreditným rizikom“ sú administratívne výdavky v súvislosti s kreditnými udalosťami, ako sú výdavky vynaložené na nadobudnutie vlastníctva kolaterálu alebo na súdne konanie.

208vii. „Výdavky na súdne spory, ktoré nie sú kryté rezervami“ sú výdavky na súdne spory, ktoré nesúvisia s kreditným rizikom a ktoré nepokrýva príslušná rezerva.

208viii. „Výdavky na nehnuteľnosti“ sú výdavky na opravy a údržbu, ktoré nezlepšujú využívanie ani nepredlžujú dobu použiteľnosti nehnuteľnosti, ako aj výdavky na služby spojené s bývaním (voda, elektrina a kúrenie).

208ix. Podľa IFRS zahŕňajú „výdavky na lízing“ výdavky nájomcu v dôsledku krátkodobých lízingov a lízingov aktív s nízkou hodnotou uvedených v IFRS 16 odsekoch 5 a 6. Podľa národných GAAP zahŕňajú výdavky na lízing výdavky nájomcu, ak sa v účtovnom štandarde počíta so zaobchádzaním s lízingovými platbami ako s výdavkami.

208x. „Ostatné administratívne výdavky – zvyšok“ zahŕňajú všetky ostatné zložky „ostatných administratívnych výdavkov“, ako sú poplatky za dohľad alebo bankové odvody, administratívne a logistické služby, poštovné a preprava dokumentov, monitorovacie a bezpečnostné služby, služby počítania peňazí a prepravy hotovosti. Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií a systémov ochrany vkladov sa v tejto kategórii nevykazujú, keďže sa vykazujú v samostatnom riadku vo vzore 2.

16. Zosúhlasenie medzi účtovným rozsahom konsolidácie a rozsahom konsolidácie podľa nariadenia CRR (17)

209. „Účtovný rozsah konsolidácie“ zahŕňa účtovnú hodnotu aktív, záväzkov a vlastného imania, ako aj nominálne hodnoty podsúvahových expozícií vypracovaných s použitím účtovného rozsahu konsolidácie, t. j. aj v dcérskych spoločnostiach v konsolidácii, ktoré sú poisťovne a nefinančné korporácie. Inštitúcie vykazujú svoje dcérske spoločnosti, spoločné podniky a pridružené podniky s použitím rovnakých metód ako vo svojich finančných výkazoch.

210. Položka „investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“ nezahŕňa dcérske spoločnosti, keďže všetky dcérske spoločnosti sú plne konsolidované v rámci účtovnej konsolidácie.

211. „Aktíva v rámci zaistných a poistných zmlúv“ zahŕňajú aktíva postúpené v rámci zaistenia, ako aj akékoľvek prípadné aktíva súvisiace s vydanými poistnými a zaistnými zmluvami.

212. „Záväzky v rámci poistných a zaistných zmlúv“ zahŕňajú záväzky v rámci vydaných poistných a zaistných zmlúv.

17. Problémové expozície (18)

17.1. Informácie o bezproblémových a problémových expozíciách (18.0)

213. Na účely vzoru 18 sú problémovými expozíciami expozície, ktoré sú uvedené v článku 47a ods. 3 CRR.

215. Podľa IFRS na účely vzoru 18 sú expozície so zníženou hodnotou tie expozície, pri ktorých sa zistilo, že sú úverovo znehodnotené (etapa 3). Expozície zahrnuté v etapách znižovania hodnoty iných ako etapa 3 a tie, ktoré sú kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené expozície, sa považujú za problémové, ak spĺňajú kritériá na to, aby sa považovali za problémové v súlade s článkom 47a ods. 3 CRR.

216. Expozície sa kategorizujú v celej výške a bez ohľadu na existenciu akéhokoľvek kolaterálu. Pokiaľ ide o expozície uvedené v článku 47a ods. 3 písm. a) CRR, závažnosť sa posudzuje v súlade s článkom 178 CRR a delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2018/171 (regulačné technické predpisy týkajúce sa prahu závažnosti pre kreditné záväzky po termíne splatnosti).

217. Na účely vzoru 18 zahŕňajú „expozície“ všetky dlhové nástroje (dlhové cenné papiere a úvery a preddavky vrátane pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie) a podsúvahové expozície okrem tých expozícií, ktoré sú držané na obchodovanie.

218. Dlhové nástroje sa zahŕňajú do týchto účtovných portfólií: a) dlhové nástroje oceňované obstarávacou cenou alebo v amortizovanej hodnote; b) dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo cez metódy vlastného imania podliehajúce zníženiu hodnoty a c) dlhové nástroje oceňované prísnou LOCOM alebo reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo cez metódy vlastného imania nepodliehajúce zníženiu hodnoty v súlade s kritériami odseku 233 tejto časti. Každá kategória sa rozčleňuje podľa nástroja a podľa protistrany.

219. Podľa IFRS a príslušných národných GAAP na základe BAD podsúvahové expozície pozostávajú z týchto odvolateľných a neodvolateľných položiek:

a) poskytnuté úverové prísľuby;

b) poskytnuté finančné záruky;

c) iné poskytnuté prísľuby.

220. Dlhové nástroje klasifikované ako držané na predaj v súlade s IFRS 5 sa vykazujú oddelene.

221. Vo vzore 18 sa pre dlhové nástroje vykazuje „hrubá účtovná hodnota“ v zmysle vymedzenia v časti 1 bode 34 tejto prílohy. V prípade podsúvahových expozícií sa vykazuje nominálna hodnota v zmysle vymedzenia v odseku 118 tejto prílohy.

222. Expozícia je na účely vzoru 18 „po splatnosti“, ak spĺňa kritériá v odseku 96 tejto časti. Na účely klasifikácie expozícií ako problémových v súlade s článkom 47a ods. 3 písm. a) CRR sa počítanie 90 dní od termínu splatnosti začína vtedy, keď suma po splatnosti, ktorá je súčtom istiny, úrokov a poplatkov po splatnosti, prekročí prah závažnosti vymedzený v odseku 216 tejto časti. Ak časť expozícií, ktorá je po splatnosti, zostáva závažná počas 90 po sebe nasledujúcich dní, expozícia by sa následne mala klasifikovať ako problémová.

223. „Dlžník“ je na účely vzoru 18 dlžník v zmysle článku 178 nariadenia CRR.

226. Expozície klasifikované ako problémové v súlade s odsekom 213 sa kategorizujú buď ako problémové na individuálnom základe („na základe transakcie“) alebo ako problémové z hľadiska celkovej expozície voči danému dlžníkovi („na základe dlžníka“). Na kategorizáciu problémových expozícií na individuálnom základe alebo voči danému dlžníkovi sa pri jednotlivých druhoch problémových expozícií použijú tieto kategorizačné prístupy:

a) pri problémových expozíciách klasifikovaných ako v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR sa použije kategorizačný prístup podľa uvedeného článku;

b) pri expozíciách klasifikovaných ako problémové v dôsledku zníženia hodnoty podľa uplatniteľného účtovného rámca sa použijú kritériá vykazovania zníženia hodnoty podľa uplatniteľného účtovného rámca;

c) pri ostatných problémových expozíciách, ktoré nie sú klasifikované ani ako v stave zlyhania, ani ako expozície so zníženou hodnotou, sa uplatňujú ustanovenia článku 178 nariadenia CRR pre expozície v stave zlyhania.

227. Ak má inštitúcia voči dlžníkovi súvahové expozície, ktoré sú viac než 90 dní po splatnosti, a hrubá účtovná hodnota expozícií po splatnosti predstavuje viac než 20 % hrubej účtovnej hodnoty všetkých súvahových expozícií voči danému dlžníkovi, všetky súvahové a podsúvahové expozície voči tomuto dlžníkovi sa považujú za problémové. Ak dlžník patrí do skupiny, posúdi sa potreba považovať za problémové aj expozície voči ostatným subjektom skupiny, okrem expozícií, ktoré boli ovplyvnené izolovanými spormi, ktoré nesúvisia s platobnou schopnosťou protistrany.

228. Expozície sa považujú za expozície, ktoré prestali byť problémové, vtedy, ak sú splnené všetky podmienky uvedené v článku 47a ods. 4 CRR.

230. V súlade s článkom 47a ods. 5 CRR sa klasifikáciou problémovej expozície ako dlhodobého aktíva držaného na predaj v súlade s IFRS 5 neukončuje jej klasifikácia ako problémovej expozície.

231. Priznanie opatrení týkajúcich sa úľavy problémovým expozíciám neukončuje problémový stav tejto expozície. Ak sú expozície problémové s opatreniami týkajúcimi sa úľavy, ako sa uvádza v odseku 262, tieto expozície sa považujú za expozície, ktoré prestali byť problémové, ak sú splnené všetky podmienky uvedené v článku 47a ods. 6 CRR.

232. Ak podmienky uvedené v odseku 231 tejto časti tejto prílohy nie sú ku koncu jednoročnej lehoty stanovenej v článku 47a ods. 6 písm. b) CRR splnené, expozícia sa naďalej klasifikuje ako problémová expozícia s úľavou, a to až do splnenia všetkých podmienok. Podmienky sa posudzujú najmenej raz za štvrťrok.

233. Účtovné portfóliá podľa IFRS uvedené v časti 1 odseku 15 tejto prílohy a podľa príslušných národných GAAP na základe BAD uvedené v časti 1 odseku 16 tejto prílohy sa vykazujú vo vzore 18 takto:

a) „dlhové nástroje oceňované obstarávacou cenou alebo v amortizovanej hodnote“ zahŕňajú dlhové nástroje zahrnuté v ktorejkoľvek z týchto položiek:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

234. Ak IFRS alebo príslušné národné GAAP na základe smernice BAD stanovujú, že prísľuby sa určujú za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, účtovná hodnota každého aktíva, ktorá je výsledkom uvedeného určovania a oceňovania reálnou hodnotou, sa vykazuje ako „finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ (IFRS) alebo „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ (národné GAAP na základe BAD). Vo vzore 18 sa nevykazuje účtovná hodnota akéhokoľvek záväzku, ktorý je výsledkom uvedeného určovania. Pomyselná hodnota všetkých prísľubov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa vykazuje vo vzore 9.

234i. V osobitných riadkoch sa uvádzajú tieto expozície:

a) úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku v zmysle vymedzenia v odseku 86 písm. a) a odseku 87 tejto časti;

b) úver na spotrebu v zmysle vymedzenia v odseku 88 písm. a) tejto časti.

235. Expozície po splatnosti sa vykazujú oddelene v rámci kategórií bezproblémových a problémových expozícií v celej svojej hodnote v zmysle vymedzenia v odseku 96 tejto časti. Expozície po splatnosti viac než 90 dní, ktoré však nie sú podstatné v súlade s článkom 178 nariadenia CRR, sa vykazujú v rámci kategórie bezproblémových expozícií ako „po splatnosti > 30 dní <= 90 dní“.

236. Problémové expozície sa vykazujú v rozčlenení podľa pásiem doby po splatnosti. V prípade uplatnenia prístupu dlžníka ku klasifikácii expozícií ako problémových podľa odseku 226 tejto časti tejto prílohy sa expozície dlžníka vykazujú v pásmach doby po splatnosti problémových expozícií v súlade s ich individuálnym stavom po splatnosti. Expozície, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti 90 dní alebo menej, no napriek tomu sa určia za problémové z dôvodu pravdepodobnosti neúplného splatenia, sa vykazujú v osobitnom stĺpci. Expozície, ktoré obsahujú sumy po splatnosti aj pravdepodobnosť neúplného splatenia, sa priraďujú do pásiem doby po splatnosti v súlade s ich počtom dní po splatnosti.

237. V osobitných stĺpcoch sa uvádzajú tieto expozície:

a) expozície, ktoré sa v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom považujú za expozície so zníženou hodnotou; podľa IFRS sa vykazuje hodnota úverovo znehodnotených aktív (etapa 3), ktorá nezahŕňa kúpené ani vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva; podľa národných GAAP sa vykazuje hodnota aktív so zníženou hodnotou;

b) expozície, pri ktorých sa predpokladá, že došlo k zlyhaniu v súlade s článkom 178 nariadenia CRR;

c) podľa IFRS aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2), ktoré nezahŕňajú kúpené ani vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva;

d) podľa IFRS pri bezproblémových expozíciách aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1);

e) expozície, ktoré sa považujú za kúpené alebo vzniknuté finančné aktíva, ktoré sú pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotené v súlade s IFRS 9 dodatkom A, vrátane akýchkoľvek podsúvahových expozícií, ktoré sa pri ich prvotnom vykázaní považujú za úverovo znehodnotené;

f) pri bezproblémových expozíciách výška akumulovaného zníženia hodnoty expozícií, ktoré sú viac ako 30 dní po splatnosti.

238. Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy sa vykazujú v súlade s odsekom 11, odsekmi 69 až 71 a odsekmi 106 a 110 tejto časti.

239. Informácie o držanom kolaterále a prijatých zárukách sa pri bezproblémových a problémových expozíciách vykazujú oddelene. Sumy vykázané pre prijatý kolaterál a prijaté záruky sa vypočítavajú v súlade s odsekmi 172 a 174 tejto časti. Súčet súm vykázaných pre kolaterál aj záruky sa zhora ohraničuje účtovnou hodnotou alebo nominálnou hodnotou súvisiacej expozície po odpočítaní rezerv.

17.2. Kladné a záporné peňažné toky problémových expozícií – úvery a preddavky podľa sektora protistrany (18.1)

239i. Vzor 18.1 obsahuje kladné a záporné peňažné toky úverov a preddavkov s výnimkou úverov a preddavkov klasifikovaných ako obchodné finančné aktíva alebo držané na obchodovanie, ktoré boli zaradené do kategórie problémových expozícií alebo ktoré z nej boli vyradené v zmysle vymedzenia v odsekoch 213 až 239 alebo v odseku 260 tejto časti. Kladné a záporné peňažné toky problémových úverov a preddavkov sa rozčleňujú podľa sektora protistrany.

239ii. Kladné peňažné toky do kategórie problémových expozícií sa vykazujú na kumulatívnom základe od začiatku finančného roka. Kladný peňažný tok odzrkadľuje hrubú účtovnú hodnotu expozícií, ktoré sa počas daného obdobia stali problémovými v zmysle vymedzenia v odsekoch 213 až 239 alebo v odseku 260 tejto časti, vrátane odkúpených problémových expozícií. Ako kladný peňažný tok sa vykazuje aj nárast hrubej účtovnej hodnoty problémovej expozície v dôsledku vzniknutého úroku alebo zvýšenia akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika.

239iii. Pri expozícii, ktorá bola počas daného obdobia viackrát reklasifikovaná z problémovej na bezproblémovú alebo naopak, sa suma kladných a záporných peňažných tokov určuje na základe porovnania stavu expozície (bezproblémová alebo problémová) na začiatku finančného roka alebo pri prvotnom vykázaní a jej stavu k referenčnému dátumu vykazovania.

239iv. Záporné peňažné toky z kategórie problémových expozícií sa vykazujú na kumulatívnom základe od začiatku finančného roka. Záporný peňažný tok odzrkadľuje súčet hrubých účtovných hodnôt expozícií, ktoré počas daného obdobia prestali byť problémové, a prípadne zahŕňa hodnotu odpisov v kontexte čiastočného alebo úplného ukončenia vykazovania expozície. Ako záporný peňažný tok sa vykazuje aj pokles hrubej účtovnej hodnoty problémovej expozície v dôsledku zaplatených úrokov alebo zníženia akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika.

239v. Záporný peňažný tok sa vykazuje v týchto prípadoch:

a) problémová expozícia spĺňa kritériá na to, aby sa prestala klasifikovať ako problémová, ako sa stanovuje v odsekoch 228 – 232 tejto časti, a je reklasifikovaná na bezproblémovú bez úľavy alebo bezproblémovú s úľavou;

b) problémová expozícia je čiastočne alebo úplne splatená; v prípade čiastočného splatenia sa ako záporný peňažný tok klasifikuje len splatená suma;

c) pri likvidácii kolaterálu vrátane záporných peňažných tokov v dôsledku iných likvidačných alebo právnych postupov, ako je napríklad likvidácia aktív iných než kolaterál získaný prostredníctvom právnych postupov, a pri dobrovoľnom predaji kolaterálu;

d) inštitúcia nadobudne vlastníctvo kolaterálu, ako sa uvádza v odseku 175 tejto časti, vrátane prípadov swapov na dlhové aktíva, dobrovoľného odovzdania a konverzie dlhu na vlastné imanie;

e) problémová expozícia je predaná;

f) riziko spojené s problémovou expozíciou sa prenáša a expozícia spĺňa kritériá na ukončenie vykazovania;

g) problémová expozícia je čiastočne alebo úplne odpísaná; pri čiastočnom odpísaní sa ako záporný peňažný tok klasifikuje len odpísaná suma;

h) problémová expozícia alebo časť problémovej expozície prestáva byť problémová z iných dôvodov.

239vi. Reklasifikácia problémovej expozície z jedného účtovného portfólia do druhého sa nevykazuje ani ako kladný peňažný tok, ani ako záporný peňažný tok. Výnimočne sa reklasifikácia problémovej expozície z akéhokoľvek účtovného portfólia do kategórie „držané na predaj“ vykazuje ako záporný peňažný tok z pôvodného účtovného portfólia a kladný peňažný tok do kategórie „držané na predaj“.

239vii. V osobitných riadkoch sa uvádzajú tieto expozície:

a) úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) v zmysle vymedzenia v odseku 239ix, rozčlenené na úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytované malým a stredným podnikom a úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie poskytované nefinančným korporáciám iným než MSP;

b) úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku v zmysle vymedzenia v odseku 86 písm. a) a odseku 87 tejto časti;

c) úver na spotrebu v zmysle vymedzenia v odseku 88 písm. a) tejto časti.

17.3. Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) a dodatočné informácie o úveroch zabezpečených nehnuteľným majetkom (18.2)

239viii. Vo vzore 18.2 sa uvádzajú informácie o úveroch na nehnuteľný majetok určený na podnikanie poskytované nefinančným korporáciám a o úveroch zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie alebo na bývanie poskytované nefinančným korporáciám a domácnostiam, rozčlenené podľa pomeru výšky úveru k hodnote zabezpečenia (LTV). Vylúčené sú úvery a preddavky klasifikované ako držané na obchodovanie, obchodné finančné aktíva a dlhové nástroje držané na predaj.

239ix. „Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE)“ zahŕňajú expozície v zmysle vymedzenia v oddiele 2 kapitole 1 odseku 1 odporúčania Európskeho výboru pre systémové riziká o doplnení chýbajúcich údajov o nehnuteľnostiach[[8]](#footnote-9).

239x. Pomer výšky úveru k hodnote zabezpečenia sa vypočítava v súlade s metódou výpočtu „súčasného pomeru výšky úveru k hodnote nehnuteľnosti“ (LTV-C) stanovenou v oddiele 2 kapitole 1 odseku 1 odporúčania Európskeho výboru pre systémové riziká o doplnení chýbajúcich údajov o nehnuteľnostiach.

239xi. Informácie o kolaterále prijatom a finančných zárukách prijatých pri úveroch sa vykazujú v súlade s odsekom 239 tejto časti. Súčet súm vykázaných pre kolaterál aj záruky sa preto zhora ohraničuje účtovnou hodnotou súvisiacej expozície.

18. Expozície s úľavou (19)

240. Expozície s úľavou sú na účely vzoru 19 dlhové zmluvy, v súvislosti s ktorými sa uplatnili opatrenia týkajúce sa úľavy v zmysle vymedzenia v článku 47b ods. 1 a 2 CRR.

243. Opatrenia týkajúce sa úľavy zahŕňajú aj uplatnenie doložiek, ktoré – ak sa použijú podľa vlastného uváženia dlžníka – umožňujú dlžníkovi zmeniť podmienky zmluvy („vložené doložky o úľave“), a ktoré sa považujú za úľavu vtedy, ak inštitúcia schváli uplatnenie týchto doložiek a dospeje k záveru, že dlžník zažíva finančné ťažkosti.

244. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy je „refinancovanie“ využívanie dlhových zmlúv na zabezpečenie celkového alebo čiastočného splatenia iných dlhových zmlúv, ktorých podmienky dlžník nedokáže plniť.

245. „Dlžník“ je na účely vzoru 19 dlžník v zmysle článku 47b ods. 4 CRR.

246. Na účely vzoru 19 zahŕňa pojem „dlh“ úvery a preddavky (vrátane pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie), dlhové cenné papiere a poskytnuté odvolateľné a neodvolateľné úverové prísľuby vrátane úverových prísľubov, ktoré sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a ktoré sú aktívami k dátumu vykazovania. Pojem „dlh“ nezahŕňa expozície držané na obchodovanie.

247. Pojem „dlh“ zahŕňa takisto úvery a preddavky a dlhové cenné papiere, ktoré sú klasifikované ako dlhodobé aktíva, a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj v súlade s IFRS 5.

248. Na účely vzoru 19 má pojem „expozícia“ ten istý význam ako „dlh“ v odsekoch 246 a 247 tejto časti.

249. Účtovné portfóliá podľa IFRS uvedené v časti 1 odseku 15 tejto prílohy a podľa príslušných národných GAAP na základe BAD uvedené v časti 1 odseku 16 tejto prílohy sa vykazujú vo vzore 19 v súlade s odsekom 233 tejto časti.

250. „Inštitúcia“ je na účely vzoru 19 inštitúcia, ktorá uplatnila opatrenia týkajúce sa úľavy.

251. Vo vzore 19 sa pre pojem „dlh“ vykazuje „hrubá účtovná hodnota“ v súlade s časťou 1 odsekom 34 tejto prílohy. V prípade poskytnutých úverových prísľubov, ktoré sú podsúvahovými expozíciami, sa vykazuje nominálna hodnota v zmysle vymedzenia v odseku 118 tejto časti tejto prílohy.

252. Expozície sa považujú za expozície s úľavou, ak došlo k úľave v súlade s článkom 47b ods. 1 CRR, bez ohľadu na to, či je nejaká suma po splatnosti, alebo bez ohľadu na klasifikáciu expozícií ako expozícií so zníženou hodnotou v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom alebo ako expozícií v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR. Expozície sa nepovažujú za expozície s úľavou, ak sa dlžník nenachádza vo finančných ťažkostiach. Zmenené finančné aktíva sa podľa IFRS (IFRS 9 odsek 5.4.3 a dodatok A) považujú za expozície s úľavou, keď došlo k úľave v zmysle vymedzenia v článku 47b ods. 1 CRR, a to bez ohľadu na vplyv zmeny na zmenu kreditného rizika finančného aktíva od prvotného vykázania.

254. V prípade akýchkoľvek okolností uvedených v článku 47b ods. 3 CRR existuje vyvrátiteľná domnienka, že došlo k uplatneniu úľavy:

255. Finančné ťažkosti sa posudzujú na úrovni dlžníka, ako sa uvádza v odseku 245. Za expozície s úľavou sa považujú iba expozície, na ktoré boli uplatnené opatrenia týkajúce sa úľavy.

256. Expozície s úľavou sa zahŕňajú do kategórie problémových expozícií alebo kategórie bezproblémových expozícií v súlade s odsekmi 213 až 239 a odsekom 260 tejto časti. Klasifikácia expozície ako expozície s úľavou sa ukončí, ak budú splnené všetky podmienky uvedené v článku 47a ods. 7 CRR.

257. Ak podmienky uvedené v článku 47a ods. 7 CRR nie sú ku koncu skúšobnej lehoty splnené, expozícia sa naďalej klasifikuje ako bezproblémová s úľavou v skúšobnej lehote, a to až do splnenia všetkých podmienok. Podmienky sa posudzujú najmenej raz za štvrťrok.

258. Expozície s úľavou, ktoré sa klasifikujú ako dlhodobé aktíva držané na predaj v súlade s IFRS 5, sa naďalej klasifikujú ako expozície s úľavou.

259. Expozícia s úľavou sa môže začať považovať za bezproblémovú od dátumu, keď boli uplatnené opatrenia týkajúce sa úľavy, ak sú splnené obe tieto podmienky:

a) uvedené predĺženie nespôsobilo, že expozícia sa začala klasifikovať ako problémová;

b) expozícia sa nepovažovala za problémovú expozíciu k dátumu, keď došlo k predĺženiu opatrení týkajúcich sa úľavy.

260. Ak sa na bezproblémovú expozíciu s úľavou v skúšobnej lehote, ktorá bola reklasifikovaná z kategórie problémových expozícií, uplatňujú dodatočné opatrenia týkajúce sa úľavy, alebo ak expozícia s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikovaná z kategórie problémových expozícií je viac než 30 dní po splatnosti, začne sa takáto expozícia klasifikovať v súlade s článkom 47a ods. 3 písm. c) CRR ako problémová.

261. „Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy“ (bezproblémové expozície s úľavou) zahŕňajú expozície s úľavou, ktoré nespĺňajú kritériá na to, aby sa považovali za problémové, a ktoré sú zahrnuté do kategórie bezproblémových expozícií. Bezproblémové expozície s úľavou sú v skúšobnej lehote, až kým nie sú splnené všetky kritériá stanovené v článku 47a ods. 7 CRR, a to aj v prípadoch, keď sa uplatňuje odsek 259 tejto časti. Bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote, ktoré boli reklasifikované z kategórie problémových expozícií s úľavou, sa vykazujú oddelene v rámci bezproblémových expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy v stĺpci „z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových“.

262. „Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy“ (problémové expozície s úľavou) zahŕňajú expozície s úľavou, ktoré spĺňajú kritériá na to, aby sa považovali za problémové, a ktoré sú zahrnuté do kategórie problémových expozícií. Medzi uvedené problémové expozície s úľavou patria:

a) expozície, ktoré sa stali problémovými v dôsledku uplatnenia opatrení týkajúcich sa úľavy;

b) expozície, ktoré boli problémové pred predĺžením opatrení týkajúcich sa úľavy;

c) expozície s úľavou, ktoré boli reklasifikované z kategórie bezproblémových expozícií, a to vrátane expozícií reklasifikovaných uplatnením odseku 260.

263. Ak sa rozsah pôsobnosti opatrení týkajúcich sa úľavy rozširuje na expozície, ktoré boli problémové pred predĺžením opatrení týkajúcich sa úľavy, hodnota takýchto expozícií s úľavou sa identifikuje oddelene v stĺpci „z čoho: úľava pri expozíciách, ktoré boli problémové pred opatreniami týkajúcimi sa úľavy“.

264. V osobitných stĺpcoch sa uvádzajú tieto problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy:

a) expozície, ktoré sa v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom považujú za expozície so zníženou hodnotou. V tomto stĺpci sa podľa IFRS vykazuje hodnota úverovo znehodnotených aktív (etapa 3) a hodnota kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív, ak sa v súlade s odsekom 215 tejto časti považujú za problémové;

b) expozície, pri ktorých sa predpokladá, že došlo k zlyhaniu v súlade s článkom 178 nariadenia CRR.

265. Stĺpec „refinancovanie“ pozostáva z hrubej účtovnej hodnoty novej zmluvy („refinancovanie dlhu“) uzavretej v rámci transakcie na refinancovanie, ktorá sa kvalifikuje ako opatrenie týkajúce sa úľavy, ako aj z hrubej účtovnej hodnoty tej časti starej splatenej zmluvy, ktorá je stále nesplatená.

266. Expozície s úľavou, v ktorých sú skombinované zmeny a refinancovanie, sa priraďujú do stĺpca „nástroje so zmenami obchodných podmienok“ alebo do stĺpca „refinancovanie“ v závislosti od opatrenia, ktoré malo na peňažné toky najväčší vplyv. Refinancovanie skupinou bánk sa vykazuje v stĺpci „refinancovanie“ v celej výške refinancovania dlhu poskytnutého vykazujúcou inštitúciou alebo refinancovaného dlhu stále nesplateného vykazujúcou inštitúciou. Reštrukturalizácia niekoľkých dlhov na nový dlh sa vykazuje ako zmena, ak zároveň neexistuje transakcia na refinancovanie, ktorá má na peňažné toky väčší vplyv. Ak uplatnenie úľavy prostredníctvom zmeny obchodných podmienok problémovej expozície vedie k ukončeniu vykazovania uvedenej expozície a k vykázaniu novej expozície, táto nová expozícia sa považuje za dlh s úľavou.

267. Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy sa vykazujú v súlade s odsekom 11, odsekmi 69 až 71 a odsekmi 106 a 110 tejto časti.

268. Kolaterál a záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy sa vykazujú pre všetky expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy bez ohľadu na ich problémový alebo bezproblémový stav. Kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy sa navyše uvádzajú samostatne. Sumy vykázané pre prijatý kolaterál a prijaté záruky sa vypočítavajú v súlade s odsekmi 172 a 174 tejto časti. Súčet súm vykázaných pre kolaterál aj záruky sa zhora ohraničuje účtovnou hodnotou súvisiacej súvahovej expozície alebo nominálnou hodnotou súvisiacej podsúvahovej expozície po odpočítaní rezerv.

19. Geografické rozčlenenie (20)

269. Vzor 20 sa vykazuje, keď inštitúcia presiahne prahovú hodnotu opísanú v článku 5 písm. a) bode 4 tohto nariadenia.

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

270. V geografickom rozčlenení podľa miesta činností vo vzoroch 20.1 až 20.3 sa rozlišuje medzi „domácimi činnosťami“ a „zahraničnými činnosťami“. Na účely tejto časti je „miesto“ jurisdikcia založenia právneho subjektu, ktorý vykázal príslušné aktívum alebo záväzok. V prípade pobočiek to je jurisdikcia ich sídla. „Domáce“ zahŕňajú činnosti vykazované v členskom štáte, v ktorom sa vykazujúca inštitúcia nachádza.

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

271. Vzory 20.4 až 20.7 obsahujú informácie „podľa jednotlivých krajín“ na základe sídla bezprostrednej protistrany v zmysle vymedzenia v časti 1 odseku 43 tejto prílohy. V poskytnutom rozčlenení sa uvedú expozície alebo záväzky rezidentov v každej cudzej krajine, v ktorej má inštitúcia expozície. Expozície alebo záväzky voči medzinárodným organizáciám a multilaterálnym rozvojovým bankám sa nepriraďujú ku krajine sídla inštitúcie, ale do geografickej oblasti „ostatné krajiny“.

272. „Deriváty“ zahŕňajú obchodné deriváty – vrátane ekonomických hedžingov – aj hedžingové deriváty podľa IFRS a podľa GAAP, ktoré sú vykazované vo vzoroch 10 a 11.

273. Aktíva držané na obchodovanie podľa IFRS a obchodné aktíva podľa GAAP sa vykazujú oddelene. Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty majú ten istý význam ako v odseku 93 tejto časti. Na účely vzoru 20.4 sa pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie vykazujú spolu s finančnými aktívami podliehajúcimi zníženiu hodnoty. Aktíva oceňované podľa LOCOM, pri ktorých došlo k úpravám ocenenia vyvolaným kreditným rizikom, sa považujú za aktíva so zníženou hodnotou.

274. Vo vzoroch 20.4 a 20.7 sa „akumulované zníženie hodnota“ a „akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií“ vykazujú v zmysle ich určenia v súlade s odsekmi 69 až 71 tejto časti.

275. Vo vzore 20.4 sa pri dlhových nástrojoch vykazuje „hrubá účtovná hodnota“ v zmysle určenia v súlade s časťou 1 odsekom 34 tejto prílohy. Pri derivátoch a nástrojoch vlastného imania je hodnotou, ktorá sa má vykázať, účtovná hodnota. V stĺpci „Z čoho: problémové“ dlhové nástroje v zmysle určenia v súlade s odsekmi 213 až 239 alebo s odsekom 260 tejto časti. Úľava dlhu zahŕňa všetky „dlhové“ zmluvy na účely vzoru 19, na ktoré sa rozšíril rozsah pôsobnosti opatrení týkajúcich sa úľavy v zmysle vymedzenia v odsekoch 240 až 268 tejto prílohy.

276. „Rezervy na poskytnuté prísľuby a záruky“ obsahujú vo vzore 20.5 rezervy oceňované podľa IAS 37, kreditné straty finančných záruk, ktoré sa považujú za poistné zmluvy podľa IFRS 4, a rezervy na úverové prísľuby a finančné záruky podľa požiadaviek IFRS 9 týkajúcich sa zníženia hodnoty a rezervy na prísľuby a záruky podľa národných GAAP na základe BAD v súlade s odsekom 11 tejto časti.

277. Úvery a preddavky nedržané na obchodovanie, obchodné a držané na predaj sa vykazujú vo vzore 20.7 s klasifikáciou podľa kódov NACE „podľa jednotlivých krajín“. Kódy NACE sa vykazujú na prvej úrovni členenia (podľa „sekcie“). Úvery a preddavky, ktoré podliehajú zníženiu hodnoty, odkazujú na tie isté portfóliá, ako sa uvádza v odseku 93 tejto časti.

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

278. Na účely výpočtu prahovej hodnoty uvedenej v článku 9 písm. e) tohto nariadenia sa hmotné aktíva, ktoré boli inštitúciou (prenajímateľom) zmluvne prenajaté tretím stranám a ktoré sa kvalifikujú ako operatívne lízingy podľa príslušného účtovného rámca, vydelia celkovou sumou hmotných aktív.

279. Podľa IFRS sa aktíva, ktoré boli inštitúciou (ako prenajímateľom) prenajaté tretím stranám v rámci operatívnych lízingov, rozčleňujú podľa metódy oceňovania.

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

280. Na účely výpočtu prahovej hodnoty uvedenej v článku 9 písm. f) tohto nariadenia zodpovedá hodnota „čistého príjmu z poplatkov a provízií“ absolútnej hodnote rozdielu medzi „príjmom z poplatkov a provízií“ a „výdavkami na poplatky a provízie“. Na rovnaké účely zodpovedá výška „čistého úroku“ absolútnej hodnote rozdielu medzi „úrokovými výnosmi“ a „úrokovými nákladmi“.

21.1. Príjmy z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie podľa činnosti (22.1)

281. Príjmy z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie sa vykazujú podľa druhu činnosti. Tento vzor zahŕňa podľa IFRS príjmy z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie okrem:

a) hodnôt zohľadnených pri výpočte efektívneho úroku finančných nástrojov (IFRS 7 odsek 20 písm. c)] a

b) hodnôt vyplývajúcich z finančných nástrojov, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia [IFRS 7 odsek 20 písm. c) bod i)].

282. Transakčné náklady priamo pripísateľné nadobudnutiu alebo emitovaniu finančných nástrojov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa nezahŕňajú. Uvedené transakčné náklady tvoria súčasť prvotnej nadobúdacej ceny/emisnej hodnoty uvedených nástrojov a amortizujú sa vo výsledku hospodárenia počas svojej zostatkovej životnosti prostredníctvom efektívnej úrokovej miery (IFRS 9 odsek 5.1.1).

283. Transakčné náklady, ktoré sú priamo pripísateľné nadobudnutiu alebo emitovaniu finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sa podľa IFRS zahŕňajú ako časť „ziskov alebo strát z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom“, „ziskov alebo strát z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“ a „ziskov alebo strát z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“, a to v závislosti od účtovného portfólia, v ktorom sú uvedené transakčné náklady klasifikované. Uvedené transakčné náklady nie sú súčasťou prvotnej nadobúdacej ceny ani emisnej hodnoty uvedených nástrojov a vykazujú sa ihneď vo výsledku hospodárenia.

284. Inštitúcie vykazujú príjem z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie v súlade s týmito kritériami:

a) „Cenné papiere. Emisie“ zahŕňajú poplatky a provízie získané za zapájanie sa do vzniku alebo emisie cenných papierov, ktoré neboli iniciované alebo emitované inštitúciou;

b) „Cenné papiere. Prevodné príkazy“ zahŕňajú poplatky a provízie generované prijatím, prevodom a vykonaním príkazov v mene zákazníkov na kúpu alebo predaj cenných papierov;

c) „Cenné papiere. Ostatné príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s cennými papiermi“ zahŕňajú poplatky a provízie generované inštitúciou poskytujúcou iné služby súvisiace s cennými papiermi, ktoré neboli iniciované ani emitované inštitúciou;

d) v rámci výdavkov na poplatky a provízie zahŕňajú „cenné papiere“ poplatky a provízie účtované inštitúcii, keď prijíma služby súvisiace s cennými papiermi, bez ohľadu na to, či sú iniciované alebo emitované inštitúciou alebo nie;

e) „Podnikové financie. Poradenstvo v oblasti fúzií a akvizícií“ zahŕňajú poplatky a provízie za poradenské služby súvisiace s fúziami a akvizíciami podnikových klientov;

f) „Podnikové financie. Pokladničné služby“ zahŕňajú poplatky a provízie za služby podnikových financií súvisiace s fúziami a akvizíciami podnikových klientov;

g) „Podnikové financie. Ostatné príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s činnosťami podnikových financií“ zahŕňajú všetky ostatné poplatky a provízie súvisiace s podnikovými financiami;

h) „spoplatnené poradenstvo“ zahŕňa poplatky a provízie účtované klientom za poradenské služby, ktoré nie sú priamo spojené so správou aktív, ako sú napríklad poplatky súvisiace so súkromným bankovníctvom. Poplatky za poradenstvo v oblasti fúzií a akvizícií nie sú zahrnuté tu, ale v rámci položky „Podnikové financie. Poradenstvo v oblasti fúzií a akvizícií“;

i) „zúčtovanie a vyrovnanie“ zahŕňa príjmy z poplatkov a provízií (výdavky na poplatky a provízie) generované inštitúciou (účtované inštitúcii), keď má uvedená inštitúcia účasť v systémoch protistrany, zúčtovania a vyrovnania;

j) „správa aktív“, „správa finančných nástrojov“, „ústredné správne služby pre podniky kolektívneho investovania“ a „fiduciárne transakcie“ zahŕňajú príjmy z poplatkov a provízií (výdavky na poplatky a provízie) generované inštitúciou (účtované inštitúcii), ktorá poskytuje tieto služby;

k) „platobné služby“ zahŕňajú príjmy z poplatkov a provízií (výdavky na poplatky a provízie) generované inštitúciou (účtované inštitúcii), ktorá poskytuje (prijíma) platobné služby uvedené v prílohe I k smernici Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366[[9]](#footnote-10). Informácie o príjmoch z poplatkov a provízií sa vykazujú osobitne pre bežné účty, platby kreditnými, debetnými a inými kartami, prevody a iné platobné príkazy, ako aj pre ostatné príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s platobnými službami. „Ostatné príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s platobnými službami“ zahŕňajú poplatky za používanie siete bankomatov inštitúcie kartami, ktoré nevydala inštitúcia. Informácie o výdavkoch na poplatky a provízie za kreditné, debetné a iné karty sa vykazujú samostatne;

l) „rozdelené, ale nespravované zdroje zákazníka (podľa druhu produktu)“ zahŕňajú príjem z poplatkov a provízií za distribúciu produktov, ktoré emitovali subjekty mimo skupiny pod prudenciálnym dohľadom svojim súčasným zákazníkom. Táto informácia sa vykazuje podľa druhu produktu;

m) v rámci nákladov na poplatky a provízie sa „externe zabezpečovaná distribúcia produktov“ skladá z výdavkov na distribúciu produktov a služieb inštitúcie prostredníctvom siete externých sprostredkovateľov/dohody o distribúcii s externými poskytovateľmi, ako sú napríklad hypotekárni makléri, online úverové platformy alebo klientske rozhrania v oblasti finančných technológií;

n) „štruktúrované financovanie“ zahŕňa poplatky a provízie získané za zapájanie sa do vzniku alebo emitovania finančných nástrojov iných než cenné papiere, ktoré boli iniciované alebo emitované inštitúciou;

o) poplatky za „služby spravovania úverov“ zahŕňajú na strane príjmov príjem z poplatkov a provízií generovaný inštitúciou poskytujúcou služby spravovania úverov a na strane výdavkov výdavky na poplatky a provízie účtované inštitúcii zo strany poskytovateľov úverov;

p) „poskytnuté úverové prísľuby“ a „poskytnuté finančné záruky“ zahŕňajú výšku amortizovania poplatkov a provízií vykazovanú ako príjem počas obdobia za uvedené činnosti, ktoré boli prvotne vykázané ako „ostatné záväzky“;

q) „prijaté úverové prísľuby“ a „prijaté finančné záruky“ zahŕňajú výdavky na poplatky a provízie vykázané inštitúciou počas obdobia v dôsledku ich zaúčtovania protistrane, ktorá poskytla úverový prísľub alebo finančnú záruku, ktoré boli prvotne vykázané ako „ostatné aktíva“;

r) v rámci položky „poskytnuté úvery“ sa vykazujú poplatky a provízie, ktoré sa účtujú v procese poskytovania úverov, ale nie sú súčasťou výpočtu efektívnej úrokovej miery;

s) „devízy“ zahŕňajú príjmy z poplatkov a provízií za devízové služby (výdavky na poplatky a provízie za devízové služby)(vrátane výmeny cudzích bankoviek alebo mincí, poplatkov za šeky v medzinárodnej mene, rozpätie medzi nákupnou a predajnou cenou) a príjmy z poplatkov/výdavky na poplatky pri medzinárodných transakciách. Ak sa príjmy (výdavky), ktoré možno pripísať devízovým transakciám, dajú oddeliť od ostatných príjmov súvisiacich s kreditnými/debetnými kartami, táto položka zahŕňa aj devízové poplatky a provízie generované prostredníctvom kreditných alebo debetných kariet;

t) „komodity“ zahŕňajú príjmy z poplatkov a provízií súvisiace s obchodmi s komoditami s výnimkou príjmov súvisiacich s obchodovaním s komoditami, ktoré sa vykazujú ako ostatné prevádzkové výnosy;

u) „ostatné príjmy z poplatkov a provízií (výdavky na poplatky a provízie)“ zahŕňajú príjmy z poplatkov a provízií (výdavky na poplatky a provízie) generované inštitúciou (účtované inštitúcii), ktoré nemožno priradiť žiadnej z ostatných uvedených položiek.

21.2. Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách (22.2)

285. Obchodná činnosť súvisiaca so správou aktív, funkciami správy finančných nástrojov a inými službami poskytovanými inštitúciou sa vykazuje s použitím týchto vymedzení pojmov:

a) „správa aktív“ sa vzťahuje na aktíva patriace priamo zákazníkom, ktorých správu zabezpečuje inštitúcia. „Správa aktív“ sa vykazuje podľa druhu zákazníka: podniky kolektívneho investovania, dôchodkové fondy, portfóliá zákazníkov spravované na základe vlastného uváženia a iné investičné nástroje;

b) „aktíva správy finančných nástrojov“ sa vzťahujú na služby úschovy a správy finančných nástrojov na účet klientov poskytované inštitúciou a služby súvisiace so zvereneckou správou, ako napríklad spravovanie peňažných prostriedkov a kolaterálov. „Aktíva správy finančných nástrojov“ sa vykazujú podľa druhu zákazníkov, pre ktorých inštitúcia drží aktíva, s rozlíšením medzi podnikmi kolektívneho investovania a ostatnými. Položka „z čoho: zverené iným subjektom“ sa vzťahuje na výšku aktív zahrnutých v aktívach správy finančných nástrojov, v prípade ktorých inštitúcia zverila skutočnú správu finančných nástrojov iným subjektom;

c) „ústredné správne služby pre kolektívne investovanie“ sa vzťahujú na správne služby poskytované inštitúciou pre podniky kolektívneho investovania. Zahŕňajú okrem iného služby sprostredkovateľa prevodu, zostavovanie účtovných dokumentov, vypracovanie prospektu, finančných správ a všetkých ostatných dokumentov určených pre investorov, uskutočňovanie písomného styku distribúciou finančných správ a všetkých ostatných dokumentov určených pre investorov, vykonávanie emisií a splatení a vedenia registra investorov, ako aj výpočet čistej hodnoty aktív;

d) „fiduciárne transakcie“ sa vzťahujú na činnosti, pri ktorých inštitúcia koná vo vlastnom mene, ale na účet a riziko svojich zákazníkov. V rámci fiduciárnych transakcií inštitúcia často poskytuje služby, ako napríklad služby súvisiace so správou finančných nástrojov a aktív pre štruktúrovaný subjekt alebo spravovanie portfólií na základe vlastného uváženia. Všetky fiduciárne transakcie sa vykazujú výhradne v tejto položke bez ohľadu na to, či inštitúcia poskytuje iné služby;

e) „platobné služby“ sa vzťahujú na platobné služby uvedené v prílohe I k smernici (EÚ) 2015/2366;

f) „rozdelené, ale nespravované zdroje zákazníka“ sa vzťahujú na produkty emitované subjektmi mimo skupiny pod prudenciálnym dohľadom, ktoré inštitúcia rozdelila svojim súčasným zákazníkom. Táto položka sa vykazuje podľa druhu produktu;

g) „výška aktív zahrnutých v poskytovaných službách“ zahŕňa výšku aktív, v súvislosti s ktorými inštitúcia koná, s použitím reálnej hodnoty. Ostatné oceňovacie základne vrátane nominálnej hodnoty sa môžu použiť v prípade, že reálna hodnota nie je k dispozícii. Ak inštitúcia poskytuje služby subjektom, ako sú podniky kolektívneho investovania alebo dôchodkové fondy, príslušné aktíva sa môžu vykazovať vo výške, v ktorej uvedené subjekty vykazujú aktíva vo vlastnej súvahe. Vykázané hodnoty prípadne zahŕňajú vzniknutý úrok.

22. Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách (30)

286. Na účely príloh III a IV, ako aj na účely tejto prílohy „čerpaná podpora likvidity“ je súčet účtovnej hodnoty úveru a preddavkov poskytnutých nekonsolidovaným štruktúrovaným účtovným jednotkám a účtovnej hodnoty držaných dlhových cenných papierov, ktoré boli emitované nekonsolidovanými štruktúrovanými účtovnými jednotkami.

287. „Straty, ktoré vznikli vykazujúcej inštitúcii v bežnom období“ zahŕňajú straty v dôsledku zníženia hodnoty a všetky ostatné straty, ktoré vznikli vykazujúcej inštitúcii počas referenčného obdobia vykazovania a ktoré sa týkajú podielov vykazujúcej inštitúcie v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách.

23. Spriaznené osoby (31)

288. Inštitúcie vykazujú hodnoty alebo transakcie súvisiace so súvahovými a podsúvahovými expozíciami, v prípade ktorých je protistranou spriaznená osoba, v zmysle štandardu IAS 24.

289. Transakcie v rámci skupiny pod prudenciálnym dohľadom a nesplatené zostatky v rámci skupiny pod prudenciálnym dohľadom sa vylúčia. Do „dcérskych spoločností a ostatných subjektov rovnakej skupiny“ inštitúcie zahŕňajú zostatky a transakcie s dcérskymi spoločnosťami, ktoré neboli vylúčené, pretože dcérske spoločnosti nie sú plne konsolidované v rámci prudenciálnej konsolidácie alebo pretože dcérske spoločnosti sú v súlade s článkom 19 nariadenia CRR vylúčené z rozsahu prudenciálnej konsolidácie z dôvodu, že sú nevýznamné, alebo pretože – v prípade inštitúcií, ktoré sú súčasťou širšej skupiny – dcérske spoločnosti patria pod konečnú materskú spoločnosť a nie pod inštitúciu. Do „pridružených podnikov a spoločných podnikov“ inštitúcie zahŕňajú podiely zostatkov a transakcií so spoločnými podnikmi a s pridruženými podnikmi skupiny, do ktorej subjekt patrí, ktoré neboli vylúčené pri uplatnení proporcionálnej konsolidácie.

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

290. Pre „prijaté úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby“ predstavujú vykazované hodnoty súčet „nominálnej hodnoty“ úverových a iných prijatých prísľubov a „maximálnej hodnoty záruky, ktorú možno zohľadniť“ v rámci prijatých finančných záruk v zmysle vymedzenia v odseku 119.

291. „Akumulované zníženie hodnoty a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií“ sa vykazujú v zmysle ich stanovenia v odsekoch 69 až 71 tejto časti iba pre problémové expozície. „Rezervy na problémové podsúvahové expozície“ zahŕňajú rezervy v súlade s odsekmi 11, 106 a 111 tejto časti pre expozície, ktoré sú problémové v zmysle ich stanovenia v súlade s odsekmi 213 až 239 tejto časti.

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

292. „Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania iných ako finančných aktív“ zahŕňajú všetky zisky a straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív generovaných transakciami so spriaznenými osobami. Táto položka zahŕňa zisky a straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív, ktoré boli generované transakciami so spriaznenými osobami a ktoré sú súčasťou niektorej z týchto riadkových položiek „výkazu ziskov a strát:

a) „zisky alebo straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“, ak sa vykazuje podľa národných GAAP na základe BAD;

b) „zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív“;

c) „výsledok hospodárenia z dlhodobých aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti“;

d) „zisk alebo strata z ukončených činností po zdanení“.

293. „Zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty problémových expozícií“ zahŕňa straty zo zníženia hodnoty v zmysle vymedzenia v odsekoch 51 až 53 tejto časti pre expozície, ktoré sú problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 tejto časti. „Rezervy alebo (–) zrušenie rezerv na problémové expozície“ zahŕňajú rezervy v zmysle vymedzenia v odseku 50 tejto časti pre podsúvahové expozície, ktoré sú problémové v zmysle odsekov 213 až 239 tejto časti.

24. Štruktúra skupiny (40)

294. Inštitúcie poskytujú k dátumu vykazovania podrobné informácie o dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch úplne alebo proporcionálne konsolidovaných v rámci účtovnej konsolidácie, ako aj o subjektoch vykázaných ako „investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“ v súlade s odsekom 4 tejto časti vrátane tých subjektov, v ktorých sú investície držané na predaj podľa IFRS 5. Vykazujú sa všetky subjekty bez ohľadu na činnosť, ktorú vykonávajú.

295. Nástroje vlastného imania, ktoré nespĺňajú kritériá na to, aby boli klasifikované ako investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov a do vlastných akcií vykazujúcej inštitúcie, ktorá ich vlastní („vlastné akcie“), sú z tohto vzoru vylúčené.

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

296. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy sa „podľa jednotlivých subjektov“ vykazujú tieto informácie a uplatňujú sa tieto požiadavky:

a) „kód“ je identifikačný kód subjektu, do ktorého sa investuje. Kód ako súčasť identifikátora riadku musí byť jedinečný pre každý vykazovaný subjekt. V prípade inštitúcií a poisťovní je kódom kód LEI. V prípade ostatných subjektov je kódom kód LEI alebo, ak nie je k dispozícii, vnútroštátny kód. Kód je jedinečný a používa sa konzistentne vo všetkých vzoroch a v priebehu času. Kód má vždy hodnotu;

b) „druh kódu“: inštitúcie uvádzajú druh kódu vykazovaného v stĺpci „kód“ ako „kód LEI“ alebo „kód iný ako LEI“. Druh kódu sa vykazuje vždy;

c) „vnútroštátny kód“: inštitúcie môžu dodatočne vykazovať vnútroštátny kód, keď v stĺpci „kód“ vykazujú ako identifikátor kód LEI;

d) „názov subjektu“ zahŕňa názov subjektu, do ktorého sa investuje;

e) „dátum vstupu“ je dátum, ku ktorému subjekt, do ktorého sa investuje, vstúpil do „rozsahu pôsobnosti skupiny“;

f) „akciový kapitál subjektu, do ktorého sa investuje“ je celková hodnota kapitálu emitovaného subjektom, do ktorého sa investuje, k referenčnému dátumu;

g) „vlastné imanie subjektu, do ktorého sa investuje“, „celkové aktíva subjektu, do ktorého sa investuje“ a „zisk (alebo strata) subjektu, do ktorého sa investuje“ zahŕňajú hodnoty uvedených položiek v posledných finančných výkazoch schválených predstavenstvom subjektu, do ktorého sa investuje, alebo podobným oprávneným orgánom;

h) „sídlo subjektu, do ktorého sa investuje“ je krajina sídla subjektu, do ktorého sa investuje;

i) „sektor subjektu, do ktorého sa investuje“ je sektor protistrany uvedený v časti 1 odseku 42 tejto prílohy;

j) „kód NACE“ sa poskytuje na základe hlavného predmetu činnosti subjektu, do ktorého sa investuje. Kódy NACE sa pri nefinančných korporáciách vykazujú na prvej úrovni členenia (podľa „sekcie“). Pri finančných korporáciách sa kódy NACE vykazujú s dvoma úrovňami podrobností (podľa „divízie“);

k) „akumulovaný podiel na vlastnom imaní (v %)“ je percentuálny podiel vlastníckych nástrojov držaných inštitúciou k referenčnému dátumu;

l) „hlasovacie práva (v %)“ je percentuálny podiel hlasovacích práv spojených s vlastníckymi nástrojmi držanými inštitúciou k referenčnému dátumu;

m) „štruktúra skupiny (vzťah)“ predstavuje vzťah medzi konečnou materskou spoločnosťou a subjektom, do ktorého sa investuje (materská spoločnosť alebo subjekt so spoločnou kontrolou nad vykazujúcou inštitúciou, dcérska spoločnosť, spoločný podnik alebo pridružený podnik);

n) „postup účtovania (účtovná skupina)“ predstavuje vzťah medzi postupom účtovania a účtovným rozsahom konsolidácie (úplná konsolidácia, proporcionálna konsolidácia, metóda vlastného imania alebo iné);

o) „postup účtovania (skupina podľa nariadenia CRR)“ predstavuje vzťah medzi postupom účtovania a rozsahom konsolidácie podľa nariadenia CRR (úplná konsolidácia, proporcionálna konsolidácia, metóda vlastného imania alebo iné);

p) „účtovná hodnota“ sú hodnoty vykázané v súvahe inštitúcie pre subjekty, do ktorých sa investuje, ktoré nie sú ani úplne ani proporcionálne konsolidované;

q) „nadobúdacie náklady“ je suma zaplatená investormi;

r) „prepojenie goodwillu so subjektom, do ktorého sa investuje“ je hodnota goodwillu vykázaného v konsolidovanej súvahe vykazujúcej inštitúcie pre subjekt, do ktorého sa investuje, v položkách „goodwill“ alebo „investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“;

s) „reálna hodnota investícií, pre ktoré sú uverejnené cenové ponuky“ je cena k referenčnému dátumu. Uvádza sa len v prípade, keď sú nástroje kótované.

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

297. „Podľa jednotlivých nástrojov“ sa vykazujú tieto informácie:

a) „bezpečnostný kód“ zahŕňa kód ISIN cenného papiera. Pre cenné papiere bez kódu ISIN to zahŕňa iný kód, ktorým sa jedinečným spôsobom identifikuje cenný papier. „Bezpečnostný kód“ a „holdingová spoločnosť/kód“ predstavujú zložený identifikátor riadku a spoločne musia byť jedinečné pre každý riadok vzoru 40.2;

b) „holdingová spoločnosť/kód“ je identifikačný kód subjektu v rámci skupiny, ktorý drží investíciu. Kód ako súčasť identifikátora riadku musí byť jedinečný pre každý vykazovaný subjekt. V prípade inštitúcií a poisťovní je kódom kód LEI. V prípade ostatných subjektov je kódom kód LEI alebo, ak nie je k dispozícii, vnútroštátny kód. Kód je jedinečný a používa sa konzistentne vo všetkých vzoroch a v priebehu času. Kód má vždy hodnotu;

c) „holdingová spoločnosť/druh kódu“: inštitúcie uvádzajú druh kódu vykazovaného v stĺpci „holdingová spoločnosť/kód“ ako „kód LEI“ alebo „kód iný ako LEI“. Druh kódu sa vykazuje vždy;

d) „holdingová spoločnosť/vnútroštátny kód“: inštitúcie môžu dodatočne vykazovať vnútroštátny kód, keď v stĺpci „holdingová spoločnosť/kód“ vykazujú ako identifikátor kód LEI;

e) „subjekt, do ktorého sa investuje/kód“, „subjekt, do ktorého sa investuje/druh kódu“, „akumulovaný podiel na vlastnom imaní (v %)“, „účtovná hodnota“ a „nadobúdacie náklady“ sú vymedzené v odseku 296 tejto časti. Hodnoty zodpovedajú cennému papieru držanému príslušnou holdingovou spoločnosťou.

25. Reálna hodnota (41)

25.1. Hierarchia reálnych hodnôt: finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote (41.1)

298. V tomto vzore sa vykazujú informácie o reálnej hodnote finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote s použitím hierarchie uvedenej v IFRS 13 odsekoch 72, 76, 81 a 86. Ak sa v národných GAAP na základe BAD takisto vyžaduje priradenie aktív oceňovaných reálnou hodnotou do rôznych úrovní reálnej hodnoty, inštitúcie podľa národného GAAP vykazujú aj tento vzor.

25.2. Využívanie opcie na reálnu hodnotu (41.2)

299. V tomto vzore sa vykazujú informácie o využívaní opcie na reálnu hodnotu pre finančné aktíva a záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.

300. Pri záväzkoch zahŕňajú „hybridné zmluvy“ účtovnú hodnotu hybridných finančných nástrojov klasifikovaných ako celok v účtovných portfóliách finančných záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Zahŕňajú teda neoddelené hybridné nástroje v ich celistvosti.

301. „Spravované v súvislosti s kreditným rizikom“ zahŕňa účtovnú hodnotu nástrojov, ktoré sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pri príležitosti ich hedžingu voči kreditnému riziku kreditnými derivátmi oceňovanými reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia v súlade s IFRS 9 odsekom 6.7.

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

302. „Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia“, „investičný nehnuteľný majetok“ a „ostatné nehmotné aktíva“ sa vykazujú podľa kritérií použitých na ich oceňovanie.

303. „Ostatné nehmotné aktíva“ zahŕňajú všetky nehmotné aktíva iné než goodwill. Softvérové aktíva sa v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom vykazujú v rámci položky „ostatné nehmotné aktíva“ alebo „nehnuteľnosti, stroje a zariadenia“.

303i. Ak inštitúcia prevezme úlohu nájomcu, poskytuje samostatné informácie o lízingových aktívach (aktíva s právom na užívanie).

27. Rezervy (43)

304. Tento vzor zahŕňa zosúhlasenie medzi účtovnou hodnotou položky „rezervy“ na začiatku a na konci obdobia podľa povahy pohybov okrem rezerv oceňovaných podľa IFRS 9, ktoré sa namiesto toho vykazujú vo vzore 12.

305. „Iné poskytnuté prísľuby a záruky oceňované podľa IAS 37 a poskytnuté záruky oceňované podľa IFRS 4“ obsahujú rezervy oceňované podľa IAS 37 a kreditné straty finančných záruk, ktoré sa považujú za poistné zmluvy podľa IFRS 4.

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

306. Tieto vzory zahŕňajú akumulované informácie o všetkých programoch so stanovenými požitkami inštitúcie. Ak existuje viac než jeden program so stanovenými požitkami, vykazuje sa súhrnná hodnota všetkých programov.

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

307. Vo vzore týkajúcom sa zložiek čistých aktív a záväzkov z programov so stanovenými požitkami sa uvádza zosúhlasenie akumulovanej súčasnej výšky všetkých čistých záväzkov (aktív) zo stanovených požitkov, ako aj práva na náhradu [IAS 19 ods. 140 písm. a) a b)].

308. „Čisté aktíva zo stanovených požitkov“ zahŕňajú – v prípade prebytku – hodnoty prebytkov, ktoré sa vykazujú v súvahe, keďže sa ich netýkajú limity stanovené v IAS 19 odseku 63. Hodnota tejto položky a hodnota vykázaná v doplňujúcej položke „reálna hodnota akéhokoľvek práva na náhradu vykazovaného ako aktívum“ sú zahrnuté v súvahovej položke „ostatné aktíva“.

28.2. Pohyby záväzkov zo stanovených požitkov (44.2)

309. Vo vzore týkajúcom sa pohybov záväzkov zo stanovených požitkov sa uvádza zosúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov akumulovanej súčasnej hodnoty všetkých záväzkov zo stanovených požitkov inštitúcie. Účinky rôznych prvkov uvedených v IAS 19 odseku 141 počas obdobia sa uvádzajú samostatne.

310. Hodnota „konečného zostatku (súčasná hodnota)“ vo vzore pre pohyby záväzkov zo stanovených požitkov sa rovná „súčasnej hodnote záväzkov zo stanovených požitkov“.

28.3. Výdavky na zamestnancov podľa druhu požitkov (44.3)

311. Na vykazovanie výdavkov na zamestnancov podľa druhu požitkov sa používajú tieto vymedzenia pojmov:

a) „dôchodky a podobné výdavky“ zahŕňajú hodnotu vykázanú v období ako výdavky na zamestnancov pri akýchkoľvek záväzkoch týkajúcich sa požitkov po skončení zamestnania (pre programy so stanovenými príspevkami aj programy so stanovenými požitkami) vrátane príspevkov týkajúcich sa požitkov po skončení zamestnania do fondov sociálneho zabezpečenia (dôchodkových fondov) udržiavaných vládnymi subjektmi alebo subjektmi sociálneho zabezpečenia;

b) „platby na základe podielov“ zahŕňajú hodnotu vykázanú v referenčnom období ako výdavky na zamestnancov určené na platby na základe podielov;

c) „mzdy a platy“ zahŕňajú odmeny zamestnancov inštitúcie za ich prácu alebo služby, ale nezahŕňajú odstupné ani odmenu vo forme položiek na základe podielov, ktoré sa vykazujú v samostatných položkách;

d) „príspevky na sociálne zabezpečenie“ zahŕňajú príspevky do fondov sociálneho zabezpečenia, sumy vyplatené vládnym subjektom alebo subjektom sociálneho zabezpečenia s cieľom dostať v budúcnosti sociálnu dávku, ale nezahŕňajú príspevky do fondov sociálneho zabezpečenia po skončení zamestnania týkajúce sa dôchodkov (príspevky do dôchodkových fondov);

e) „odstupné“ znamená platby súvisiace s predčasným ukončením zmluvy a zahŕňa požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru v zmysle vymedzenia v IAS 19 odseku 8;

f) „ostatné druhy výdavkov na zamestnancov“ zahŕňajú výdavky na zamestnancov, ktoré nemožno priradiť k žiadnej z uvedených kategórií.

28.4. Výdavky na zamestnancov podľa kategórie odmien a kategórie zamestnancov (44.4)

311i. Na vykazovanie výdavkov na zamestnancov podľa kategórie odmien a kategórie zamestnancov sa používajú tieto vymedzenia pojmov:

a) „pevná odmena“, „pohyblivá odmena“, „určení zamestnanci“ a „riadiaci orgán vo svojej riadiacej funkcii“ majú rovnaký význam ako v usmerneniach EBA „o zdravých politikách odmeňovania podľa článku 74 ods. 3 a článku 75 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ a o zverejňovaní informácií podľa článku 450 nariadenia (EÚ) č. 575/2013“ (EBA/GL/2015/22);

b) „riadiaci orgán“, „riadiaci orgán vo svojej dozornej funkcii“ a „vrcholový manažment“ tvoria zamestnanci v zmysle vymedzenia v článku 3 ods. 1 bodoch 7, 8 a 9 smernice CRD.

311ii. „Počet zamestnancov“ zahŕňa počet zamestnancov vyjadrený v ekvivalentoch plného pracovného času plus počet členov v riadiacom orgáne vyjadrený z hľadiska počtu zamestnancov pre prudenciálny rozsah konsolidácie (podľa nariadenia CRR) k referenčnému dátumu vykazovania. Z toho sa počet určených zamestnancov a počet zástupcov v riadiacom orgáne vo svojej riadiacej funkcii a vo vrcholovom manažmente, ako aj počet zástupcov v riadiacom orgáne vo svojej dozornej funkcii vykazujú samostatne.

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

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

312. „Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ zahŕňajú len zisky a straty v dôsledku zmeny vlastného kreditného rizika emitentov záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa vykazujúca inštitúcia rozhodla vykázať ich vo výsledku hospodárenia, pretože ich vykázanie v inom komplexnom účtovnom výsledku by spôsobilo alebo zväčšilo účtovný nesúlad.

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

313. „Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív“ sa rozčleňujú podľa druhu aktív. Každá riadková položka zahŕňa zisk alebo stratu z aktíva, ktorého vykazovanie bolo ukončené. „Ostatné aktíva“ zahŕňajú iné hmotné aktíva, nehmotné aktíva a investície nevykázané inde.

29.3. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady (45.3)

314. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady sa rozčleňujú podľa týchto položiek: úpravy reálnej hodnoty hmotných aktív oceňovaných modelom reálnej hodnoty; výnosy z prenájmu a priame prevádzkové náklady na investičný nehnuteľný majetok; výnosy a náklady týkajúce sa operatívnych lízingov iných než investičný nehnuteľný majetok a zvyšok prevádzkových výnosov a nákladov.

315. „Operatívne lízingy iné než investičný nehnuteľný majetok“ obsahujú v stĺpci „výnosy“ získané výnosy a v stĺpci „náklady“ náklady vzniknuté inštitúcii ako prenajímateľovi v jeho operačných lízingových činnostiach okrem činností s aktívami klasifikovanými ako investičný nehnuteľný majetok. Náklady inštitúcie ako nájomcu sa zahŕňajú do položky „ostatné administratívne výdavky“.

316. Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania a precenení držieb zlata, iných vzácnych kovov a iných komodít oceňovaných reálnou hodnotou sa po odpočítaní nákladov na predaj vykazujú v položkách zahrnutých v „ostatných prevádzkových výnosoch“. „Ostatné“ alebo „ostatné prevádzkové náklady. Ostatné“.

30. Výkaz zmien vlastného imania (46)

317. Vo výkaze zmien vlastného imania sa zverejňuje zosúhlasenie medzi účtovnou hodnotou na začiatku obdobia (počiatočný zostatok) a na konci obdobia (konečný zostatok) pre každú zložku vlastného imania.

318. „Prevody medzi zložkami vlastného imania“ zahŕňajú všetky sumy prevedené v rámci vlastného imania vrátane ziskov aj strát v dôsledku vlastného kreditného rizika záväzkov určených na oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a akumulované zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, ktoré sú pri ukončení vykazovania prevedené na iné zložky vlastného imania.

31. ÚVERY A PREDDAVKY: DODATOČNÉ INFORMÁCIE (23)

319. Vo vzore 23 sa uvádzajú dodatočné informácie o úveroch a preddavkoch s výnimkou úverov a preddavkov klasifikovaných ako pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie, držané na obchodovanie, obchodné finančné aktíva a dlhové nástroje držané na predaj.

320. Na účely stanovenia „počtu nástrojov“ sa nástroj chápe ako bankový produkt s nesplateným zostatkom a prípadne s úverovým limitom, ktorý sa zvyčajne spája s účtom. Expozícia voči konkrétnej protistrane môže pozostávať z viacerých nástrojov. Počet nástrojov sa určuje na základe spôsobu, akým inštitúcia spravuje expozíciu. Počet nástrojov sa uvádza osobitne pre expozície pred súdnou žalobou a pre expozície po súdnej žalobe v zmysle vymedzenia v odsekoch 321 a 322 tejto časti.

321. Expozícia je „pred súdnou žalobou“, keď bolo dlžníkovi oficiálne oznámené, že inštitúcia podnikne voči dlžníkovi v určenej lehote právne kroky, pokiaľ nebudú splnené určité zmluvné alebo iné platobné záväzky. To zahŕňa aj prípady, keď vykazujúca inštitúcia vypovedala zmluvu, pretože dlžník formálne porušuje podmienky zmluvy a dlžníkovi bola táto skutočnosť zodpovedajúcim spôsobom oznámená, ale inštitúcia ešte formálne neprijala voči dlžníkovi žiadne právne kroky. Expozície klasifikované ako „pred súdnou žalobou“ môžu byť z tejto klasifikácie vyradené, ak sú nesplatené sumy zaplatené alebo ak je podaná súdna žaloba v zmysle vymedzenia v nasledujúcom odseku.

322. Expozícia je „po súdnej žalobe“, keď sa voči dlžníkovi formálne prijali právne kroky. To zahŕňa aj prípady, keď súd potvrdil, že došlo k formálnemu súdnemu konaniu alebo keď bol súdny systém informovaný o zámere začať súdne konanie.

323. „Nezabezpečené úvery a preddavky bez záruk“ sa vzťahujú na expozície, pre ktoré nebol založený kolaterál ani neboli prijaté finančné záruky; nezabezpečená časť čiastočne zabezpečenej alebo čiastočne zaručenej expozície sa nezahŕňa.

324. Úvery a preddavky s ukazovateľom akumulovaného krytia vyšším než 90 % sa vykazujú samostatne. Na tento účel sa „ukazovateľ akumulovaného krytia“ rovná pomeru medzi akumulovanými zníženiami hodnoty, resp. akumulovanými zápornými zmenami reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika v súvislosti s úverom alebo preddavkom ako čitateľom a hrubou účtovnou hodnotou tohto úveru alebo preddavku ako menovateľom.

325. Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku v zmysle vymedzenia v odseku 86 písm. a) a odseku 87 tejto časti, ako aj úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie v zmysle vymedzenia v odseku 239ix tejto časti sa vykazujú rozčlenené podľa pomeru úver/kolaterál („pomer výšky úveru k hodnote zabezpečenia“) v zmysle vymedzenia v odseku 239x tejto časti.

326. Informácie o držanom kolaterále a zárukách prijatých pri úveroch a preddavkoch sa vykazujú v súlade s odsekom 239 tejto časti. Súčet súm vykázaných pre kolaterál aj záruky sa preto zhora ohraničuje účtovnou hodnotou súvisiacej expozície. Nehnuteľný majetok založený ako kolaterál sa navyše vykazuje samostatne.

327. Odchylne od predchádzajúceho odseku odzrkadľuje položka „kolaterál prijatý pri úveroch a preddavkoch – neohraničené sumy“ plnú hodnotu prijatého kolaterálu bez horného ohraničenia účtovnej hodnoty súvisiacej expozície.

32. ÚVERY A PREDDAVKY: PEŇAŽNÉ TOKY PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÍ, ZNÍŽENÍ HODNOTY A ODPISOV OD KONCA POSLEDNÉHO FINANČNÉHO ROKA (24)

32.1. Úvery a preddavky: kladné a záporné peňažné toky problémových expozícií (24.1)

328. Vzor 24.1 obsahuje zosúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov stavu úverov a preddavkov s výnimkou úverov a preddavkov klasifikovaných ako pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie, obchodné finančné aktíva, aktíva držané na obchodovanie alebo držané na predaj, ktoré sú klasifikované ako problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 alebo odsekom 260 tejto časti a vykazujú sa vo vzore 18. Kladné a záporné peňažné toky problémových úverov a preddavkov sa rozčleňujú podľa druhu kladného alebo záporného peňažného toku.

329. Kladné peňažné toky do kategórie problémových expozícií sa vykazujú v súlade s odsekmi 239ii až 239iii a odsekom 239vi tejto časti, s výnimkou kladných peňažných tokov do kategórie „držané na predaj“, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti tohto vzoru. Kladné peňažné toky sa rozčleňujú podľa druhu (zdroja) kladného peňažného toku. V tejto súvislosti:

a) „Kladný peňažný tok z dôvodu vzniknutého úroku“ predstavuje úrok vzniknutý pri problémových úveroch a preddavkoch, ktorý nebol zahrnutý do žiadnej z ostatných kategórií rozčlenenia podľa druhu (zdroja); v tejto súvislosti tento kladný peňažný tok zachytáva úroky vzniknuté pri nesplácaných úveroch a preddavkoch, ktoré boli klasifikované ako problémové na konci predchádzajúceho finančného roka a ktoré boli odvtedy neustále klasifikované v tejto kategórii; úroky vzniknuté pri expozíciách, ktoré boli klasifikované ako problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 alebo odsekom 260 tejto časti len počas daného obdobia, sa vykazujú spolu so samotným kladným peňažným tokom v kategórii zodpovedajúceho druhu (zdroja);

b) „z čoho: reklasifikované z bezproblémových expozícií s úľavou v skúšobnej lehote, ktoré boli predtým reklasifikované z problémových expozícií“ zahŕňajú „bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových expozícií“ v zmysle vymedzenia v odseku 261 tejto časti, ktoré boli reklasifikované ako problémové expozície v súlade s odsekmi 213 až 239 alebo odsekom 260 tejto časti počas daného obdobia;

c) „kladný peňažný tok z iných dôvodov“ zahŕňa kladné peňažné toky, ktoré nemožno spojiť so žiadnym z iných špecifikovaných zdrojov kladných peňažných tokov, a zahŕňa okrem iného nárasty hrubej účtovnej hodnoty problémových expozícií v dôsledku dodatočných súm vyplatených počas daného obdobia, kapitalizáciu súm po splatnosti vrátane kapitalizovaných poplatkov a výdavkov a zmeny výmenných kurzov súvisiacich s problémovými úvermi a preddavkami, ktoré boli klasifikované ako problémové na konci predchádzajúceho finančného roka a ktoré boli odvtedy neustále klasifikované v tejto kategórii.

330. V osobitných riadkoch sa vykazujú tieto expozície:

a) „kladný peňažný tok viac než raz“ zahŕňa úvery a preddavky, ktoré boli počas daného obdobia viackrát reklasifikované z problémových na bezproblémové alebo naopak;

b) „kladný peňažný tok expozícií poskytnutých za posledných 24 mesiacov“ predstavuje úvery a preddavky, ktoré boli poskytnuté počas 24 mesiacov pred referenčným dátumom a ktoré boli počas daného obdobia klasifikované ako problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 alebo odsekom 260 tejto časti. Z týchto expozícií sa okrem toho samostatne vykazujú tie, ktoré sa poskytli počas daného obdobia.

331. Záporné peňažné toky z kategórie problémových expozícií sa vykazujú v súlade s odsekmi 239iii až 239vi tejto časti a rozčleňujú sa podľa druhu (dôvodu) záporného peňažného toku. V tejto súvislosti „záporný peňažný tok z dôvodu odpisov“ odzrkadľuje výšku odpisov uskutočnených počas daného obdobia, ktoré nemožno spojiť so žiadnym z iných špecifikovaných druhov záporných peňažných tokov, a zahŕňa aj odpisy súvisiace s úplným zánikom všetkých práv vykazujúcej inštitúcie uplynutím premlčacej lehoty, odpustením alebo z iných príčin, ku ktorým došlo počas daného obdobia.

332. V prípadoch, keď sa čiastočne ukončí vykazovanie expozície a zostávajúca časť sa reklasifikuje na bezproblémovú, sa záporný peňažný tok týkajúci sa reklasifikácie a záporný peňažný tok týkajúci sa ukončenia vykazovania vykazujú ako samostatné záporné peňažné toky. Pri záporných peňažných tokoch v dôsledku likvidácií kolaterálu, predaja expozícií, presunov rizika a nadobudnutia vlastníctva kolaterálu sa vykazujú čisté kumulované náhrady. Ak sa v momente likvidácií kolaterálu, predaja expozícií, presunov rizika a nadobudnutia vlastníctva kolaterálu uskutoční odpis, uvedená hodnota sa vykazuje ako súčasť súvisiaceho druhu záporného peňažného toku.

333. „Čisté kumulované náhrady“ sú i) hodnota zinkasovaných peňažných prostriedkov alebo peňažných ekvivalentov bez súvisiacich nákladov v súvislosti s likvidáciami kolaterálu, predajom expozícií, resp. presunmi rizika; (ii) hodnota pri prvotnom vykázaní (v zmysle vymedzenia v odseku 175i tejto časti) kolaterálu získaného v súvislosti so zápornými peňažnými tokmi v dôsledku nadobudnutia vlastníctva kolaterálu.

334. Záporný peňažný tok týkajúci sa úverov a preddavkov, ktoré sa stali problémovými počas daného obdobia a následne prestali spĺňať kritériá na klasifikáciu ako problémové, sa vykazuje samostatne.

32.2. Úvery a preddavky: tok znížení hodnoty a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií (24.2)

335. Vzor 24.2 obsahuje zosúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov účtov opravných položiek a objemu akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika týkajúcich sa úverov a preddavkov, ktoré sa klasifikujú alebo sa klasifikovali ako problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 alebo odsekom 260 tejto časti, s výnimkou úverov a preddavkov klasifikovaných ako pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie alebo ako držané na predaj.

336. „Nárasty počas obdobia“ pozostávajú z:

a) objemu akumulovaných znížení hodnoty a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika k referenčného dátumu týkajúcich sa úverov a preddavkov, ktoré sa počas daného obdobia stali problémovými a ktoré sa stále klasifikujú ako problémové k referenčnému dátumu vykazovania;

b) objemu akumulovaných znížení hodnoty alebo akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika k dátumu ukončenia vykazovania týkajúcich sa úverov a preddavkov, ktoré sa počas obdobia stali problémovými a ktorých vykazovanie sa počas daného obdobia ukončilo; a

c) nárastu akumulovaných znížení hodnoty a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika týkajúcich sa úverov a preddavkov, ktoré boli na konci predchádzajúceho finančného roka klasifikované ako problémové a ktoré sú buď k referenčnému dátumu vykazovania stále klasifikované v tejto kategórii alebo ktorých vykazovanie bolo počas obdobia ukončené.

337. Časť nárastu pripísateľná zníženiam hodnoty a akumulovaným záporným zmenám v reálnej hodnote zaúčtovaná oproti vzniknutým úrokom sa navyše vykazuje samostatne.

338. „Poklesy počas obdobia“ pozostávajú z:

a) objemu akumulovaných znížení hodnoty a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika k dátumu ukončenia vykazovania týkajúcich sa úverov a preddavkov, ktoré počas obdobia prestali byť problémové a ktoré boli počas daného obdobia vyradené z portfólia inštitúcie;

b) objemu akumulovaných znížení hodnoty a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika k referenčného dátumu týkajúcich sa úverov a preddavkov, ktoré počas obdobia prestali byť problémové a ktoré sa k dátumu vykazovania stále neklasifikujú ako problémové;

c) objemu akumulovaných znížení hodnoty a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika k referenčnému dátumu týkajúcich sa úverov a preddavkov, ktoré boli počas obdobia reklasifikované na „držané na predaj“; a

d) poklesu akumulovaných znížení hodnoty a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika týkajúcich sa úverov a preddavkov, ktoré boli na konci predchádzajúceho finančného roka klasifikované ako problémové a ktoré sú k referenčnému dátumu vykazovania stále klasifikované v tejto kategórii.

339. Tieto položky sa vykazujú samostatne:

a) pokles pripísateľný zrušeniu opravných položiek a zrušeniu záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika;

b) pokles pripísateľný „odvíjaniu sa“ diskontov v súvislosti s uplatňovaním účtovnej metódy efektívnej úrokovej miery.

32.3. Úvery a preddavky: odpisy problémových expozícií počas obdobia (24.3)

340. Vzor 24.3 sa používa na vykazovanie odpisov v zmysle vymedzenia v odseku 74 tejto časti do tej miery, do ktorej i) boli uskutočnené počas obdobia (kladné peňažné toky) a ii) vzťahujú sa na úvery a preddavky klasifikované ako problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 alebo odsekom 260 tejto časti počas daného obdobia s výnimkou úverov a preddavkov klasifikovaných ako držané na obchodovanie, obchodné finančné aktíva alebo držané na predaj. Vykazujú sa čiastočné aj úplné odpisy. Z týchto odpisov sa vykazujú samostatne tie, ktoré možno pripísať strate práva na právne vymáhanie expozície alebo jej časti.

33. KOLATERÁL ZÍSKANÝ NADOBUDNUTÍM VLASTNÍCTVA A EXEKÚCIAMI (25)

341. „Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva“ obsahuje aktíva, ktoré dlžník založil ako kolaterál, ako aj aktíva, ktoré dlžník nezaložil ako kolaterál, ale boli získané výmenou za zrušenie dlhu, či už na dobrovoľnom základe alebo v rámci súdneho konania.

33.1. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: kladné a záporné peňažné toky (25.1)

342. Vzor 25.1 sa používa na prezentáciu zosúhlasenia počiatočného zostatku na začiatku finančného roka a konečného zostatku objemu kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva s výnimkou kolaterálu klasifikovaného ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia. Vo vzore sa navyše poskytujú informácie o súvisiacom „znížení zostatku dlhu“ a o hodnote pri prvotnom vykázaní kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva.

343. „Zníženie zostatku dlhu“ je hrubá účtovná hodnota expozície, ktorej vykazovanie v súvahe sa ukončilo výmenou za kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva, a to v presnom momente výmeny, a súvisiace zníženia hodnoty a záporné zmeny reálnej hodnoty v dôsledku kreditného rizika naakumulované v uvedenom momente. Ak sa v momente výmeny uskutočnil odpis, táto suma sa považuje aj za súčasť zníženia zostatku dlhu. Ukončenia vykazovania v súvahe z iných dôvodov, ako je napríklad inkasovanie peňažných prostriedkov, sa nevykazujú.

344. „Hodnota pri prvotnom vykázaní“ má rovnaký význam ako v odseku 175i tejto časti.

345. Pokiaľ ide o „kladné peňažné toky počas obdobia“:

a) kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva zahŕňa: i) nový kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas daného obdobia (od začiatku finančného roka) bez ohľadu na to, či je kolaterál stále vykazovaný v súvahe inštitúcie (držaný) k referenčnému dátumu alebo nie, a ii) kladné zmeny v oceňovaní kolaterálu počas obdobia z rôznych dôvodov (napríklad kladné zmeny reálnej hodnoty, zhodnotenie, zrušenie zníženia hodnoty, zmeny účtovnej politiky). Tieto druhy kladných peňažných tokov sa navyše vykazujú samostatne;

b) „zníženie zostatku dlhu“ odzrkadľuje zníženie zostatku dlhu expozície, ktorej vykazovanie sa ukončilo, súvisiacej s kolaterálom, ktorý bol získaný počas daného obdobia.

346. Pokiaľ ide o „záporné peňažné toky počas obdobia“:

a) kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva zahŕňa: i) kolaterál predaný za peňažné prostriedky počas daného obdobia; ii) kolaterál predaný s nahradením finančnými nástrojmi počas daného obdobia a iii) záporné zmeny v oceňovaní kolaterálu počas daného obdobia z rôznych dôvodov (napríklad záporné zmeny reálnej hodnoty, znehodnotenie, zníženie hodnoty, odpis, zmeny účtovnej politiky). Uvedené druhy záporných peňažných tokov sa vykazujú samostatne. Keď sa výmenou za peňažné prostriedky a finančné nástroje ukončuje vykazovanie kolaterálu, príslušné sumy sa rozdeľujú a priraďujú k dvom druhom záporných peňažných tokov. „Kolaterál predaný s nahradením finančnými nástrojmi“ opisuje prípady, keď sa kolaterál predáva protistrane a jeho získanie touto protistranou financuje vykazujúca inštitúcia;

b) „zníženie zostatku dlhu“ odzrkadľuje zníženie zostatku dlhu expozície v súvislosti s prípadmi, keď bol kolaterál počas daného obdobia predaný za peňažné prostriedky alebo nahradený finančnými nástrojmi.

347. Pri predaji kolaterálu za peňažné prostriedky sa „záporný peňažný tok, za ktorý boli zinkasované peňažné prostriedky“ rovná súčtu položiek „zinkasované peňažné prostriedky po odpočítaní nákladov“ a „zisky/(–) straty z predaja kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva“. „Zinkasované peňažné prostriedky po odpočítaní nákladov“ je suma prijatých peňažných prostriedkov po odpočítaní transakčných nákladov, ako sú poplatky a provízie zaplatené sprostredkovateľom a prevodové dane a clá. „Zisky/(–) straty z predaja kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva“ je rozdiel medzi účtovnou hodnotou kolaterálu ocenenou k dátumu ukončenia vykazovania a výškou prijatých peňažných prostriedkov po odpočítaní transakčných nákladov. V prípade nahradenia kolaterálu finančnými nástrojmi, ako sa uvádza v odseku 346 tejto časti, sa vykazuje účtovná hodnota poskytnutého financovania.

348. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva sa vykazuje v rozčlenení podľa času, ktorý uplynul od vykázania kolaterálu v súvahe inštitúcie.

349. V súvislosti s uvádzaním získaného kolaterálu podľa času uplynutého od jeho vykázania v súvahe sa „zrenie“ kolaterálu v súvahe, t. j. prechod medzi vopred vymedzenými časovými skupinami, nevykazuje ani ako kladný, ani ako záporný peňažný tok.

33.2. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia – druh získaného kolaterálu (25.2)

350. Vzor 25.2 obsahuje rozčlenenie kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva v zmysle vymedzenia v odseku 341 tejto časti podľa druhu získaného kolaterálu. Vzor odzrkadľuje kolaterál vykazovaný v súvahe k referenčnému dátumu bez ohľadu na moment, kedy bol získaný. Vo vzore sa navyše uvádzajú informácie o súvisiacom „znížení zostatku dlhu“ a „hodnote pri prvotnom vykázaní“ v zmysle vymedzenia v odsekoch 343 a 344 tejto časti a o množstve kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva a vykázaného v súvahe k referenčnému dátumu. Množstvo kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva sa vypočítava bez ohľadu na účtovnú hodnotu kolaterálu, pričom pri každej expozícii, ktorej vykazovanie v súvahe sa ukončilo výmenou za kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva, môže ísť o jeden alebo o viac ako jeden kolaterál.

351. Druh kolaterálu musí byť jeden z druhov uvedených v odseku 173 tejto časti, s výnimkou tých, ktoré sú uvedené v písmene b) bode i) uvedeného odseku.

352. Pokiaľ ide o kolaterál vo forme nehnuteľného majetku, v samostatných riadkoch sa vykazujú tieto informácie:

a) nehnuteľný majetok, ktorý je vo fáze výstavby alebo projektovania;

b) pokiaľ ide o nehnuteľný majetok určený na podnikanie, kolaterál vo forme pozemkov spojených s korporáciami pôsobiacimi v oblasti nehnuteľného majetku určeného na podnikanie s výnimkou poľnohospodárskej pôdy. Navyše sa vykazujú samostatné informácie o pozemkoch s územným rozhodnutím povoľujúcim výstavbu a bez neho.

33.3. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia (25.3)

353. Vo vzore 25.3 sa vykazujú informácie o kolaterále získanom nadobudnutím vlastníctva klasifikovanom ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia. Vo vzore sa navyše poskytujú informácie o súvisiacom „znížení zostatku dlhu“ a o „hodnote pri prvotnom vykázaní“ v zmysle vymedzenia v odsekoch 343 a 344 tejto časti.

354. Poskytujú sa informácie o objeme kolaterálu k referenčnému dátumu bez ohľadu na moment, kedy bol získaný, a o kladných peňažných tokoch v dôsledku nového kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva v období od začiatku do konca referenčného obdobia, ktorý zostáva vykázaný v súvahe k referenčnému dátumu. Pokiaľ ide o „zníženie zostatku dlhu“, „spolu“ odzrkadľuje zníženie zostatku dlhu súvisiace s kolaterálom k referenčnému dátumu a „kladné peňažné toky v dôsledku nového kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva“ odzrkadľujú zníženie zostatku dlhu súvisiace s kolaterálom, ktorý bol získaný počas daného obdobia.

34. SPRÁVA ÚĽAVY A KVALITA ÚĽAVY (26)

355. Vzor 26 obsahuje podrobné informácie o úveroch a preddavkoch klasifikovaných ako úvery a preddavky s úľavou v súlade s odsekmi 240 až 268 tejto časti s výnimkou nástrojov klasifikovaných ako pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie alebo ako držané na predaj. Expozície s úľavou, ktoré odkazujú buď na úpravu predchádzajúcich podmienok alebo na úplné alebo čiastočné refinancovanie problémovej dlhovej zmluvy v zmysle vymedzenia v odseku 241 tejto časti, sa rozčleňujú na konkrétnejšie druhy opatrení týkajúcich sa úľavy.

356. „Počet nástrojov“ sa určuje v zmysle vymedzenia v odseku 320 tejto časti.

357. Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy sa zaraďuje do kategórie, ktorá odzrkadľuje druh opatrenia týkajúceho sa úľavy. Ak sa na expozíciu uplatnili viaceré opatrenia týkajúce sa úľavy, hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy sa priraďuje k najrelevantnejšiemu druhu opatrenia týkajúceho sa úľavy. To sa určuje na základe druhu opatrenia týkajúceho sa úľavy, ktoré má najvyšší vplyv na čistú súčasnú hodnotu expozície s úľavou, alebo použitím akýchkoľvek iných metód, ktoré sa považujú za uplatniteľné.

358. Druhy opatrení týkajúcich sa úľavy sú tieto:

a) doba odkladu/platobné moratórium: dočasné pozastavenie záväzkov v súvislosti so splatením istiny alebo úrokov, pričom v splácaní istiny alebo úrokov sa má pokračovať neskôr;

b) zníženie úrokovej sadzby: trvalé alebo dočasné zníženie úrokovej sadzby (pevnej alebo pohyblivej) na spravodlivú a udržateľnú sadzbu;

c) predĺženie splatnosti/lehoty: predĺženie splatnosti expozície so znížením výšky splátok tým, že sa splátky rozložia na dlhšie obdobie;

d) zmenený splátkový kalendár: úprava zmluvného splátkového kalendára so zmenami alebo bez zmien výšky splátok, iná než doba odkladu/platobné moratórium, predĺženie splatnosti/lehoty a odpustenie dlhu. Táto kategória zahŕňa okrem iného kapitalizáciu nedoplatkov a/alebo vzniknutého úroku z omeškania nesplateného zostatku istiny na účely splatenia v rámci udržateľného zmeneného programu splátok; zníženie výšky splátok istiny počas vymedzeného obdobia bez ohľadu na to, či sa úroky majú naďalej splácať v plnej výške, alebo či sú kapitalizované alebo prepadnuté;

e) odpustenie dlhu: čiastočné zrušenie expozície vykazujúcou inštitúciou prostredníctvom prepadnutia práva na jej právne vymáhanie;

f) swapy na dlhové aktíva: čiastočná náhrada expozícií vo forme dlhových nástrojov s aktívami alebo vlastným imaním;

g) iné opatrenia týkajúce sa úľavy zahŕňajúce okrem iného úplné alebo čiastočné refinancovanie problémovej dlhovej zmluvy.

359. Keď má opatrenie týkajúce sa úľavy vplyv na hrubú účtovnú hodnotu expozície, vykazuje sa hrubá účtovná hodnota k referenčnému dátumu, t. j. po uplatnení opatrenia týkajúceho sa úľavy. Pri refinancovaní sa vykazuje hrubá účtovná hodnota novej uzavretej zmluvy („refinancovanie dlhu“), ktorá spĺňa podmienky na klasifikáciu ako opatrenie týkajúce sa úľavy, a takisto hrubá účtovná hodnota časti starej splatenej zmluvy, ktorá je stále nesplatená.

360. V osobitných riadkoch sa vykazujú tieto položky:

a) nástroje, na ktoré sa vzťahovali opatrenia týkajúce sa úľavy vo viacerých momentoch, keď:

i) „úvery a preddavky, na ktoré sa úľava uplatnila dvakrát“ a „viac než dvakrát“ sú expozície klasifikované k referenčnému dátumu vykazovania ako expozície s úľavou v súlade s odsekmi 240 až 268 tejto časti, na ktoré sa uplatnili opatrenia týkajúce sa úľavy v dvoch, resp. viac než dvoch rôznych momentoch v čase. To zahŕňa okrem iného expozície s úľavou, ktoré už nemajú postavenie s úľavou (vyliečené expozície s úľavou), ale následne im boli priznané nové opatrenia týkajúce sa úľavy;

ii) „úvery a preddavky, ktorým boli okrem už existujúcich opatrení týkajúcich sa úľavy priznané ďalšie opatrenia týkajúce sa úľavy“ sú expozície s úľavou v skúšobnej lehote, na ktoré sa uplatnili ďalšie opatrenia týkajúce sa úľavy okrem opatrení týkajúcich sa úľavy priznaných v skoršom časovom momente bez toho, aby sa expozícia medzitým vyliečila;

b) problémové expozície s úľavou, ktoré nesplnili kritériá na to, aby prestali byť klasifikované ako problémové. To zahŕňa problémové expozície s úľavou, ktoré nesplnili podmienky na to, aby prestali byť problémové, ako sa uvádza v odseku 232 tejto časti, na konci skúšobnej lehoty v dĺžke 1 rok stanovenej v odseku 231 písm. b) tejto časti.

361. Expozície, ktorým boli priznané opatrenia týkajúce sa úľavy od konca posledného finančného roka, sa vykazujú v samostatných stĺpcoch.

35. ÚVERY A PREDDAVKY: PRIEMERNÉ TRVANIE A OBDOBIA REALIZÁCIE NÁHRAD (47)

362. Informácie poskytované vo vzore 47 sa vzťahujú na úvery a preddavky s výnimkou úverov a preddavkov klasifikovaných ako pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie, držané na obchodovanie, obchodné finančné aktíva alebo držané na predaj.

363. „Vážený priemerný čas od dátumu splatnosti (v rokoch)“ sa vypočítava ako vážený priemer počtu dní po splatnosti expozícií klasifikovaných k referenčnému dátumu ako problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 alebo odsekom 260 tejto časti. Pri tomto výpočte sa problémové expozície, ktoré nie sú po splatnosti, považujú za také, ktoré sú nula dní po splatnosti. Expozície sa vážia podľa hrubej účtovnej hodnoty ocenenej k referenčnému dátumu. Vážený priemerný čas od dátumu splatnosti sa vyjadruje v rokoch (s desatinnými miestami).

364. Vykazujú sa nasledujúce informácie o výsledkoch súdnych sporov o problémových úveroch a preddavkoch, ktoré boli uzatvorené počas daného obdobia:

a) Čisté kumulované náhrady: V tejto položke sú zahrnuté náhrady vyplývajúce zo súdnych konaní. Náhrady pochádzajúce z dobrovoľných dohôd sa nezahŕňajú.

b) Pokles hrubej účtovnej hodnoty: Táto položka zahŕňa hrubú účtovnú hodnotu problémových úverov a preddavkov, ktorých vykazovanie sa ukončilo v nadväznosti na ukončenie súdneho sporu. Patria sem aj súvisiace odpisy.

c) Priemerné trvanie súdnych sporov uzavretých počas daného obdobia: sa vypočíta ako priemer uplynutého času medzi dátumom klasifikácie nástroja ako „po súdnej žalobe“ v súlade s odsekom 322 tejto časti a dátumom ukončenia súdneho konania; vyjadruje sa v rokoch (s desatinnými miestami).

**ČASŤ 3**

# Priraďovanie tried expozícií a sektorov protistrany

1. V tabuľkách 2 a 3 sa triedy expozícií, ktoré sa majú použiť na výpočet kapitálových požiadaviek v súlade s nariadením CRR, priraďujú k sektorom protistrany použitým v tabuľkách FINREP.

*Tabuľka 2 Štandardizovaný prístup*

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

*Tabuľka 3 Prístup na základe interných ratingov*

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

1. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Ú. v. ES L 243, 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 1071/2013 z 24. septembra 2013 o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií (ECB/2013/33) (Ú. v. EÚ L 297, 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 z 20. decembra 2006, ktorým sa zavádza štatistická klasifikácia ekonomických činností NACE Revision 2 a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie Rady (EHS) č. 3037/90 a niektoré nariadenia ES o osobitných oblastiach štatistiky (Ú. v. EÚ L 393, 30.12.2006, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Smernica Rady 86/635/EHS z 8. decembra 1986 o ročnej účtovnej závierke a konsolidovaných účtoch bánk a iných finančných inštitúcií (Ú. v. ES L 372, 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-6)
6. Odporúčanie Komisie zo 6. mája 2003 o vymedzení mikropodnikov, malých a stredných podnikov [K(2003) 1422] (Ú. v. EÚ L 124, 20.5.2003, s. 36). [↑](#footnote-ref-7)
7. Odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká z 31. októbra 2016 o doplnení chýbajúcich údajov o nehnuteľnostiach (ESRB/2016/14) (Ú. v. EÚ C 31, 31.1.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. Odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká z 31. októbra 2016 o doplnení chýbajúcich údajov o nehnuteľnostiach (ESRB/2016/14) (Ú. v. EÚ C 31, 31.1.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-9)
9. Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35). [↑](#footnote-ref-10)