

Výkaz o finančnej situácii – bilancia prezentuje stav majetku a záväzkov komerčnej banky k vykazovanému obdobiu a porovnáva bezprostredne predchádzajúce obdobie.

**Štruktúra bilancie (súvahy) banky podľa IAS/IFRS
za obdobie končiace sa DD. MM. RR**

Tabuľka 1.1

Aktíva

| Názov položky | Poznámky | Bežné obdobie končiace dňom DD. MM. RR v tis. EUR | Predchádzajúce obdobie končiace dňom DD. MM. RR v tis. EUR |
|--|----------|--|--|
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 1 | | |
| Finančné nástroje – Pohľadávky voči finančným inštitúciám | 2 | | |
| Finančné nástroje – Pohľadávky voči klientom – úvery | 3 | | |
| Opravné položky na straty z úverových pohľadávok | 4 | | |
| Finančné nástroje v reálnej hodnote, vykazované cez výkaz ziskov a strát | 5 | | |
| Finančné nástroje – Pohľadávky z derivátov | 6 | | |
| Finančné nástroje určené na predaj | v7 | | |
| Finančné nástroje držané do splatnosti | v8 | | |
| Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach | 9 | | |
| Hmotný majetok a vybavenie | 10 | | |
| Dlhodobý nehmotný majetok | 11 | | |
| Pohľadávka z dane z príjmov | 12 | | |
| Ostatné aktíva | 13 | | |
| Aktíva spolu | 14 | | |

Podľa tohto princípu sa finančné nástroje vykazujú:

- a) použitím účtovania dátumom uskutočnenia obchodu,
- b) použitím účtovania dátumom vyrovnania obchodu.

Pri vyradení finančného nástroja z bilancie sa v nadväznosti na tento princíp vykazovanie finančného nástroja ukončí:

- a) použitím účtovania dátumom ukončenia obchodu,
- b) použitím účtovania dátumom vyrovnania obchodu.

Pri použití účtovania dátumom uskutočnenia obchodu je deň zaradenia finančného nástroja do portfólia dňom začatia jeho vykazovania. Vzhľadom na to, že hodnota finančného nástroja sa vyvíja v čase, odo dňa dohodnutia obchodu do dňa jeho vyrovnania ho treba oceňovať reálnou hodnotou. Reálna hodnota finančného nástroja (*Fair value*) je cena, za ktorú by bolo možné predať aktívum v rámci riadnej (bežnej) transakcie medzi účastníkmi trhu v deň stanovenia tejto hodnoty. Zmeny reálnej hodnoty sa prejavujú v bilancii ako kladné alebo záporné zmeny ocenenia. Vyrovnanie obchodu nastane následne po uplynutí časovej lehoty stanovenej v obchodnej zmluve medzi dňom dohodnutia obchodu a dňom vyrovnania obchodu. Zmeny reálnych hodnôt vykázané v bilancii sú vždy nasledujúci deň stornované a vykážu sa nové, aktuálne hodnoty.

Schéma 1.1 Vykazovanie finančného nástroja odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania, okrem portfólia pohľadávok a portfólia na predaj

| Bilancia komerčnej banky | | Výkaz ziskov a strát | |
|---|---|---|--|
| Aktíva | Pasíva | Náklady | Výnosy |
| kladné ocenenie – zvýšenie reálnej hodnoty finančného nástroja | vplyv kladného a záporného ocenenia na priebežný hospodársky výsledok bežného obdobia | záporné ocenenie – zníženie reálnej hodnoty | kladné ocenenie – zvýšenie reálnej hodnoty |
| záporné ocenenie – zníženie reálnej hodnoty finančného nástroja | | | |

Podsúvahové aktíva – objem obchodu
Pohľadávka z nákupu finančného majetku

Podsúvahové pasíva – objem obchodu
Závazok z úhrady za finančný majetok

Zdroj: Vlastné spracovanie v zmysle IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie.

V deň vyrovnania obchodu bude ukončené vykazovanie v podsúvahovej evidencii. Dátum uskutočnenia obchodu je dátum, ktorý je zmluvne dohodnutý, ku ktorému sa banka zaväzuje uskutočniť obchod, ktorý predstavuje finančný nástroj, ale nie tento finančný nástroj finančne vyrovnáť. Po uplynutí stanovenej lehoty sa finančný nástroj zaradi do príslušného portfólia na základe obchodného rozhodnutia banky.

Schéma 1.12 Znáznornenie znehodnoteného finančného nástroja určeného na predaj, oceňovaného reálnou hodnotou, vykazaného v bilancii v priebehu jeho držby do dňa predaja

| Bilancia komerčnej banky | | Výkaz ziskov a strát | |
|---|---|--|--------|
| Aktíva | Pasíva | Náklady | Výnosy |
| nakúpený finančný nástroj do portfólia na predaj | vplyv kladného a záporného ocenenia na výšku vlastného imania | náklady na tvorbu opravných položiek k finančnému nástroju | |
| kladné ocenenie – rozdiel z precenenia finančného nástroja na reálnu hodnotu | vplyv tvorby opravných položiek na priebežný hospodársky výsledok bežného obdobia | | |
| záporné ocenenie – rozdiel z precenenia finančného nástroja na reálnu hodnotu | | | |
| – vytvorené opravné položky k finančnému nástroju | | | |

Zdroj: Vlastné spracovanie v zmysle IAS 39 *Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie*.

1.4 Účtové triedy finančných nástrojov a ostatných operácií

Komerčné banky v Slovenskej republike v praxi účtujú finančné nástroje v nasledujúcich účtových triedach, ktorých súčasťou sú obchodné transakcie a finančné zúčtovacie operácie súvisiace s týmito obchodmi. Uvedené účtovanie vychádza zo zaužívaného používania účtových tried, ktoré však nie je pevne stanovené.

Účtová trieda 1 – Pokladničné účty, bankové účty, medzibankové účty

V účtovej triede 1 sa účtujú najmä (tab. 1.1):

- *Finančné nástroje* – Pohľadávky voči finančným inštitúciám,
- *Finančné nástroje* – Záväzky voči finančným inštitúciám,

vo forme úverov a vkladov poskytnutých Národnej banke Slovenska, zahraničným emisným bankám a iným komerčným bankám. V tejto účtovej triede sa účtujú pokladničná hotovosť, zlato, iné pohľadávky vyplývajúce z medzibankového platobného styku. Ako pokladničné hodnoty sa účtujú napríklad bankovky a mince, pamätné bankovky a pamätné mince, pokladničné hodnoty, cestovné šeky bánk, zásoba kolkov a známok, hodnoty na ceste. Dôležitou súčasťou tejto triedy sú povinné minimálne rezervy bánk v Ná-

| | | | |
|---|----------------------|--|-------------------|
| 124 AE – Úvery prijaté od NBS a zahraničných emisných bánk časové rozlíšenie nákladových úrokov z REPO obchodu | | 611 AE – Náklady z pokladničných a medzibankových operácií | |
| 6) 1 000 000 EUR | 5) ... 1 000 000 EUR | 5) ... 1 000 000 EUR | |
| 36. AE – Cenné papiere určené na predaj 38. AE – Cenné papiere určené na obchodovanie | | 36. AE – CP určené na predaj REPO 38. AE – CP určené na obchodovanie REPO | |
| PZ 11 000 000 EUR | 4) 11 000 000 EUR | 4) 11 000 000 EUR | 8) 11 000 000 EUR |
| 8) 11 000 000 EUR | | | |

Vykázanie prijatia úveru od NBS v rámci REPO obchodu v bilancii a vo výkaze ziskov a strát komerčnej banky v deň vyrovnania obchodu

| Aktíva | Bilancia | Pasíva | Výkaz ziskov a strát | |
|--|---------------------|--------|----------------------|--|
| 121+10 000 000 EUR 36., 38. -11 000 000 EUR 36., 38. +11 000 000 EUR | 124 +10 000 000 EUR | | | |

Vykázanie prijatého úveru od NBS v rámci REPO obchodu v bilancii a vo výkaze ziskov a strát komerčnej banky do dňa splatnosti úveru

| Aktíva | Bilancia | Pasíva | Výkaz ziskov a strát | |
|---|--|--------|-----------------------|--|
| 36., 38. -11 000 000 EUR 36., 38. REPO +11 000 000 EUR | 124 + 10 000 000 EUR 124 ... +1 000 000 EUR HV ... -1 000 000 EUR | | 611 ... 1 000 000 EUR | |

Vykázanie prijatého úveru v rámci REPO obchodu v bilancii a vo výkaze ziskov a strát komerčnej banky v deň splatnosti úveru

| Aktíva | Bilancia | Pasíva | Výkaz ziskov a strát | |
|---|----------------------|--------|----------------------|--|
| 121 -11 000 000 EUR 36., 38. + 11 000 000 EUR 36., 38. REPO -11 000 000 EUR | HV -1 000 000 EUR | | 611 1 000 000 EUR | |

Zdroj: Vlastné spracovanie v zmysle IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie.

KAPITOLA III

VYKAZOVANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV MEDZI KOMERČNOU BANKOU A KLIENTMI

3 Vykazovanie finančných nástrojov medzi komerčnou bankou a klientmi

Finančné nástroje medzi komerčnou bankou a klientmi v zmysle požiadaviek medzinárodných štandardov pre portfóliá sú zaraďované do finančných nástrojov vo forme úverových pohľadávok. Možno ich členiť do troch skupín:

1. aktívne finančné nástroje medzi bankou a klientmi:
 - eskont zmenky predloženej klientom,
 - poskytnuté úvery klientom všetkých typov,
2. znehodnotenú finančné nástroje medzi bankou a klientmi:
 - znehodnotenú poskytnuté úvery,
3. iné operácie s klientom,
4. finančné záväzky – pasívne finančné nástroje medzi bankou a klientmi – vkladové produkty:
 - bežné účty klientov,
 - termínované vklady klientov,
 - úsporné vklady klientov,
 - vkladové certifikáty predávané klientom.

3.1 Aktívne finančné nástroje medzi bankou a klientmi

Poskytnuté úvery klientom a eskont zmenky predstavuje aktívum bilancie komerčnej banky a sú súčasťou údajov v položke „*Finančné nástroje – Pohľadávky voči klientom*“ (tab. 1.1). Výnosové úroky z týchto finančných operácií sú súčasťou položky „Čisté úrokové výnosy“ – „*Výnosy z ostatných úrokov*“ vo výkaze ziskov a strát (tab. 1.2). Poplatky platené klientom predstavujú pre banku neúrokové výnosy, sú súčasťou položky „Čistý neúrokový výnos“ – „*Výnosy z poplatkov a provízií*“ vo výkaze ziskov a strát (tab. 1.2).

Finančné nástroje vo forme úverových pohľadávok sú vystavené všetkým rizikám, ale najmä kreditnému riziku, čo vyplýva z dopredu stanovených jednotlivých podmienok návratnosti poskytnutých finančných prostriedkov, ako sú splátky istiny a úrokov v zmysle splátkového kalendára. Kreditným rizikom zo strany klienta sa rozumie riziko neplnenia záväzku vyplývajúceho z prijatia finančných prostriedkov klientom.

Znehodnotený úver sa posudzuje podľa doby omeškania jednotlivých splátok, ale aj podľa ďalších rizík, ktoré vplývajú na klienta počas celej doby splácania úveru. Banky majú povinnosť pre účely obozretného podnikania vykazovať znehodnotenú úveru podľa percentuálneho znehodnotenia (pozri prílohu č. 3), ktoré môže byť 20 %, 50 %, 95 % alebo viac ako 95 %.

Podstatou zmeny zatriedenia znehodnoteného úveru je zvýšenie kreditného rizika, nedodržania splátkového kalendára v zmysle úverovej zmluvy uzatvorenej medzi obooma stranami.

Schéma 3.1 Vývoj vykazovania zatriedenia znehodnoteného úveru pre NBS podľa dní omeškania splácania úverovej pohľadávky a súčasne príslušného percentuálneho znehodnotenia

a) *Vykazovanie úverov s identifikovaným znehodnotením do 20 % v bilancii a vo výkaze ziskov a strát a pri omeškaní platenia od 31 do 90 dní (nemusí platiť súčasne)*

| Aktíva | Bilancia | Pasíva |
|--|--|--------|
| - 21. zníženie neznehodnotených pohľadávok | Zmena HV | |
| + 240 zvýšenie znehodnotených pohľadávok | + výnosy zo znehodnotených pohľadávok | |
| - 249 vytvorené opravné položky | - náklady na tvorbu opravných položiek | |

Výkaz ziskov a strát

| | |
|--|---|
| 660 Náklady na tvorbu opravných položiek | 712 Výnosy zo znehodnotených pohľadávok |
|--|---|

b) *Vykazovanie úverov s identifikovaným znehodnotením do 50 % v bilancii a vo výkaze ziskov a strát, zlyhaním úveru pri omeškaní platenia od 91 do 180 dní*

| Aktíva | Bilancia | Pasíva |
|--|--|--------|
| - 240 zníženie znehodnotených pohľadávok | Zmena HV | |
| + 241 zvýšenie zlyhaných pohľadávok | + výnosy zo zlyhaných pohľadávok | |
| - 249 vytvorené opravné položky | - náklady na tvorbu opravných položiek | |

Výkaz ziskov a strát

| | |
|--|---|
| 660 Náklady na tvorbu opravných položiek | 712 Výnosy zo znehodnotených zlyhaných pohľadávok |
|--|---|

pokračovanie tabuľky

| Účtovný postup | Debet | Kredit |
|--|-------|--------|
| 23) Zaúčtovanie pohľadávky z prijatej úhrady zo spotového predaja cenných papierov | 940 | 991 |
| 24) Zaúčtovanie záväzku zo spotového predaja cenných papierov | 991 | 941 |
| 25) Zaúčtovanie pohľadávky z prijatej úhrady z forwardového predaja cenných papierov | 955 | 991 |
| 26) Zaúčtovanie záväzku z forwardového predaja cenných papierov | 991 | 956 |
| 27) Odúčtovanie pohľadávky zo spotového predaja | 991 | 940 |
| 28) Odúčtovanie záväzku zo spotového predaja | 941 | 991 |
| 29) Odúčtovanie pohľadávky z forwardového predaja | 991 | 955 |
| 30) Odúčtovanie záväzku z forwardového predaja | 956 | 991 |
| 31) Odúčtovanie cenných papierov z obchodného portfólia | 371 | 383 |
| 32) Prijatá úhrada za predané cenné papiere | 121 | 371 |
| 33) Zisk z predaja cenných papierov | 371 | 715 |

(Začiatok účtovania je v deň dohodnutia obchodu.)

(Deň dohodnutia nákupu nie je dňom vyrovnania obchodu.)

(Deň dohodnutia predaja nie je dňom vyrovnania obchodu.)

Oceňovanie cenných papierov na predaj na reálnu hodnotu sa uskutočňuje odo dňa dohodnutia nákupu do dňa vyrovnania predaja.

| | | | |
|---|--------------------|--|--------------------|
| 940 AE - Pohľadávky zo spotových operácií s cennými papiermi | | 941 AE - Záväzky zo spotových operácií s cennými papiermi | |
| 1) 10 000 000 EUR | 11) 10 000 000 EUR | 12) 10 000 000 EUR | 2) 10 000 000 EUR |
| 23) 11 000 000 EUR | 27) 11 000 000 EUR | 28) 11 000 000 EUR | 24) 11 000 000 EUR |
| 955 AE - Pohľadávky z pevných termínových operácií s cennými papiermi | | 956 AE - Záväzky z pevných termínových operácií s cennými papiermi | |
| 3) 10 000 000 EUR | 13) 10 000 000 EUR | 14) 10 000 000 EUR | 4) 10 000 000 EUR |
| 25) 11 000 000 EUR | 29) 11 000 000 EUR | 30) 11 000 000 EUR | 26) 11 000 000 EUR |

KAPITOLA V

VYKAZOVANIE DERIVÁTOVÝCH A INÝCH MENOVÝCH FINANČNÝCH NÁSTROJOV

Derivátové menové obchody sú finančné nástroje, ktorých podstatou je zmluvne dohodnutý obchod. Finančné vyrovnanie dohodnutého obchodu bude v budúcom období. Jeho hodnota je odvodená od hodnoty nejakého aktíva alebo od hodnoty nejakého ukazovateľa, čiže od podkladového nástroja.

Spotový menový obchod nie je derivátový finančný nástroj. Jeho podstatou je zmluvne dohodnutý obchod. Finančné vyrovnanie dohodnutého obchodu bude v lehote do troch dní. Jeho hodnota je odvodená od hodnoty podkladového nástroja.

Vzhľadom na to, že obchody komerčných bánk sú zamerané na dosahovanie zisku, predpokladá sa, že komerčná banka nielen dosiahne zisk, ale aj si vylepší devízovú pozíciu pre konkrétnu cudziu menu.

V rámci menových finančných nástrojov komerčné banky často obchodujú s klientmi využívaním nasledujúcich typov obchodov:

- Spotový menový obchod s klientom;
- Derivátový menový forwardový obchod s klientom;
- Derivátové operácie v súvislosti s nákupom cenných papierov;
- Derivátový menový swapový obchod s klientom.

5 Menové derivátové a iné finančné nástroje v rámci obchodov s klientmi

5.1 Vykazovanie menových spotových finančných nástrojov v rámci obchodov s klientmi

Spotový menový obchod predstavuje nákup alebo predaj dohodnutého množstva hlavnej meny (mena, ktorej hodnota je vyjadrená prepočítaním objemu vedľajšej meny) za vedľajšiu menu (mena, v ktorej je dohodnutá cena za jednotku hlavnej meny) pri dohodnutom spotovom kurze. Kurz spotového menového obchodu je odvodený od aktuálneho kurzu platného na medzibankovom devízovom trhu v čase jeho dohodnutia. Medzi dňom dohodnutia obchodu a dňom vyrovnania obchodu sa v bilancii a vo výkaze ziskov a strát vykazuje nerealizovaný výsledok tohto obchodu, ktorý sa nasledujúci deň stornuje a zaúčtuje sa nový nerealizovaný zisk alebo nerealizovaná strata. Splatnosť spotového menového obchodu je zvyčajne o dva dni, najviac tri dni. V deň splatnosti do-

- 15) Zaúčtovanie ocenenia na reálnu hodnotu v prípade, ak výsledok je záporná hodnota – nerealizovaná strata 40 000 CHF.
- 16) Storno zaúčtovaného ocenenia na reálnu hodnotu – nerealizovaného zisku 10 000 CHF.
- 17) Storno zaúčtovaného ocenenia na reálnu hodnotu – nerealizovanej straty 40 000 CHF.

V deň vyrovnania forwardovej časti swapu:

- 18) Zaúčtovanie výsledku swapového menového obchodu – realizovaného zisku banky vo výške 2 000 CHF.
- 19) Zaúčtovanie pohľadávky zo swapového menového obchodu voči klientovi vo výške 2 000 CHF.
- 20) Prijatá úhrada peňažných prostriedkov z bežného účtu klienta vo výške 2 000 CHF.
- 21) Odúčtovanie budúcej pohľadávky zo swapového obchodu z podsúvahovej evidencie – forwardovej časti 100 000 EUR.
- 22) Odúčtovanie budúceho záväzku zo swapového obchodu z podsúvahovej evidencie – forwardovej časti 105 000 CHF.

| Účtovný postup | Debet | Kredit |
|---|-------|--------|
| 1) Zaúčtovanie pohľadávky do podsúvahy – spotovej časti | 953 | 993 |
| 2) Zaúčtovanie záväzku do podsúvahy – spotovej časti | 993 | 954 |
| 3) Zaúčtovanie pohľadávky do podsúvahy – forwardovej časti | 953 | 993 |
| 4) Zaúčtovanie záväzku do podsúvahy – forwardovej časti | 993 | 954 |
| 5) Zaúčtovanie kladného ocenenia – nerealizovaného zisku zo spotovej časti swapu | 312 | 718 |
| 6) Zaúčtovanie záporného ocenenia – nerealizovanej straty zo spotovej časti swapu | 618 | 312 |
| 7) Storno kladného ocenenia – nerealizovaného zisku zo spotovej časti swapu | -312 | -718 |
| 8) Storno záporného ocenenia – nerealizovanej straty zo spotovej časti swapu | -618 | -312 |
| 9) Zaúčtovanie výsledku – realizovanej straty banky zo spotovej časti swapu | 618 | 358 |
| 10) Zaúčtovanie záväzku voči klientovi | 358 | 229 |
| 11) Úhrada finančných prostriedkov na bežný účet klienta | 229 | 221 |
| 12) Odúčtovanie pohľadávky z podsúvahy – spotovej časti | 993 | 953 |
| 13) Odúčtovanie záväzku z podsúvahy – spotovej časti | 954 | 993 |
| 14) Zaúčtovanie ocenenia – nerealizovaného zisku z forwardovej časti swapu | 312 | 718 |

| 652 AE - Náklady na tvorbu rezerv na záväzky zo základných obchodných činností | | 542 AE - Rezervy na záväzky zo základných obchodných činností | |
|---|---------------|--|---------------|
| 1) | 9 000 000 EUR | 3) | 3 000 000 EUR |
| 2) | 1 000 000 EUR | 1) | 9 000 000 EUR |
| | | 2) | 1 000 000 EUR |
| 752 AE - Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky zo základných obchodných činností | | | |
| | | 3) | 3 000 000 EUR |

6.4.4 Vykazovanie zatvorenia a otvorenia účtovného roka komerčnej banky

Banka uzatvára účtovné knihy k poslednému dňu účtovného obdobia za predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti. Účtovná závierka sa zostavuje vždy až po uzatvorení účtov. Vypracúva sa z podkladov bežného účtovníctva a z údajov účtovnej dokumentácie. V rámci účtovnej závierky sa uzatvárajú účtovné knihy a všetky účty aktív, pasív, nákladov a výnosov.

Banka je povinná zostaviť účtovnú závierku v zmysle termínov jej predloženia, ktoré stanovuje Národná banka Slovenska, Ministerstvo financií Slovenskej republiky a materská spoločnosť.

Postupnosť pri uzatváraní a otváraní účtov:

Uzatvorenie účtovných kníh:

- 1) Preúčtovanie konečných zostatkov aktívnych účtov na Konečný účet súvahový.
- 2) Preúčtovanie konečných zostatkov pasívnych účtov na Konečný účet súvahový.
- 3) Zaúčtovanie výsledku hospodárenia na Konečný účet súvahový – zisku.
- 4) Zaúčtovanie výsledku hospodárenia na Konečný účet súvahový – straty.

Otvorenie účtovných kníh

- 5) Otvorenie aktívnych účtov prostredníctvom Začiatočného účtu súvahového.
- 6) Otvorenie pasívnych účtov prostredníctvom Začiatočného účtu súvahového.
- 7) Preúčtovanie hospodárskeho výsledku – zisku za účtovné obdobie.
- 8) Preúčtovanie hospodárskeho výsledku – straty za účtovné obdobie.

| Účtovný postup | Debet | Kredit |
|--|------------|------------|
| 1) Preúčtovanie konečných zostatkov aktívnych účtov na Konečný účet súvahový | 583 | účty aktív |
| 2) Preúčtovanie konečných zostatkov pasívnych účtov na Konečný účet súvahový | účty pasív | 583 |