

OBSAH

ZOZNAM SKRATIEK	8
ÚVOD	9
KAPITOLA I UPLATŇOVANIE MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VYKAZOVANIA V KOMERČNÝCH BANKÁCH . .	11
1 Finančné nástroje komerčných bánk	12
1.1 Vykazovanie finančných nástrojov	12
1.2 Zásady vykazovania finančných nástrojov	17
1.3 Portfóliá finančných nástrojov	21
1.3.1 Finančné nástroje vo forme úverových pohľadávok (Financial investments – loans and receivables), vykazované v amortizovanej hodnote	23
1.3.2 Finančné nástroje vykazované v reálnych hodnotách cez výkaz ziskov a strát (Financial investments fair value through profit or loss)	26
1.3.3 Vykazovanie finančného nástroja vo forme derivátového obchodu	28
1.3.4 Finančné nástroje držané do splatnosti (Held-to-maturity investments)	31
1.3.5 Finančné nástroje k dispozícii na predaj (Available-for-sale financial investments)	33
1.4 Účtové triedy finančných nástrojov a ostatných operácií	35
1.5 Základné zásady účtovnej evidencie komerčných bánk	39
KAPITOLA II VYKAZOVANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV PEŇAŽNÉHO TRHU	45
2 Finančné nástroje medzi bankami v rámci peňažného trhu	45
2.1 Finančné nástroje medzi Národnou bankou Slovenska a inou komerčnou bankou	45
2.1.1 Poskytnuté úvery Národnou bankou Slovenska	45
2.1.2 Poskytnuté termínované vklady Národnou bankou Slovenska	47
2.1.3 Prijaté úvery od Národnej banky Slovenska	49
2.1.4 REPO obchody medzi Národnou bankou Slovenska a inými komerčnými bankami	51
2.2 Finančné nástroje medzi komerčnými bankami navzájom	54
2.2.1 Poskytnuté úvery iným komerčným bankám	54

2.2.2	Prijaté úvery od iných komerčných bánk	57
2.2.3	REPO obchody medzi komerčnými bankami navzájom	59
2.3	Znehodnotené finančné nástroje medzi komerčnými bankami	62
2.3.1	Zlyhané poskytnuté úvery iným komerčným bankám	62

**KAPITOLA III VYKAZOVANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV MEDZI
KOMERČNOU BANKOU A KLIENTMI. 65**

3	Vykazovanie finančných nástrojov medzi komerčnou bankou a klientmi	65
3.1	Aktívne finančné nástroje medzi bankou a klientmi	65
3.1.1	Eskont zmenky predloženej klientom	66
3.1.2	Úvery poskytnuté klientom	68
3.2	Znehodnotené finančné nástroje medzi bankou a klientmi	71
3.3	Iné operácie s klientom	79
3.4	Finančné záväzky – pasívne finančné nástroje medzi bankou a klientmi – vkladové produkty	81
3.4.1	Bežné účty klientov	81
3.4.2	Termínované vklady klientov	83
3.4.3	Úsporné vklady klientov	85
3.4.4	Vkladové certifikáty predané klientom	85

**KAPITOLA IV VYKAZOVANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV V RÁMCI
OBCHODOV S CENNÝMI PAPIERMI. 88**

4	Portfóliá finančných nástrojov vo forme cenných papierov	88
4.1	Finančné nástroje v reálnej hodnote, vykazované cez výkaz ziskov a strát	88
4.2	Finančné nástroje k dispozícii na predaj	94
4.3	Finančné nástroje držané do splatnosti	101
4.4	Znehodnotené finančné nástroje držané do splatnosti	105

**KAPITOLA V VYKAZOVANIE DERIVÁTOVÝCH A INÝCH MENOVÝCH
FINANČNÝCH NÁSTROJOV 108**

5	Menové derivátové a iné finančné nástroje v rámci obchodov s klientmi	108
5.1	Vykazovanie menových spotových finančných nástrojov v rámci obchodov s klientmi	108
5.2	Vykazovanie menových forwardových finančných nástrojov v rámci obchodov s klientmi	114
5.3	Vykazovanie derivátových finančných nástrojov v súvislosti s nákupom cenných papierov	119
5.4	Vykazovanie menových swapových finančných nástrojov v rámci obchodov s klientmi	121

KAPITOLA VI VYKAZOVANIE PASÍVNYCH FINANČNÝCH NÁSTROJOV 130

6	Portfóliá pasívnych finančných nástrojov	130
6.1	Vykazovanie finančných nástrojov vo forme emisií cenných papierov	130
6.2	Vykazovanie finančných nástrojov vo forme podriadených finančných záväzkov	136
6.3	Vykazovanie vlastného imania, fondov tvorených zo zisku a rezerv komerčnej banky.	138
6.4	Vykazovanie iných položiek záväzkov v rámci bilancie banky	139
6.4.1	Vykazovanie základného imania a ážiového fondu	139
6.4.2	Vykazovanie fondov tvorených zo zisku a iných súčastí vlastného imania	140
6.4.3	Vykazovanie rezerv v zmysle IAS 37	142
6.4.4	Vykazovanie zatvorenia a otvorenia účtovného roka komerčnej banky .	143

KAPITOLA VII OPERÁCIE KOMERČNÝCH BÁNK SÚVISIACE S ICH PREVÁDZKOU 145

7	Prevádzkové operácie banky	145
7.1	Obstaranie hmotného investičného majetku	145
7.2	Akruálny princíp, vykazovanie časovej a vecnej súvislosti	147
7.2.1	Náklady budúcich období	147
7.2.2	Príjmy budúcich období	148
7.2.3	Výnosy budúcich období	149
7.3	Poskytnuté preddavky za prijaté služby	150
7.4	Prijaté preddavky bankou za poskytnuté služby	152

LITERATÚRA 153

PRÍLOHY 155

Príloha 1	Účtový rozvrh zostavený v zmysle medzinárodných štandardov finančného vykazovania	156
Príloha 2	Zoznam platných Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva vydaných radou IASB a prijatých Európskou úniou (stav k 16. 06. 2014) .	171
Príloha 3	Bilancia aktív a pasív	173
Príloha 4	Výkaz ziskov a strát	179
Príloha 5	Evidencia majetku a záväzkov	181