

Název: Druhy ocenění aktiv, pasiv a znehod., hodnoty nákladů a výnosů**Charakteristika:**

Druhy ocenění (příp. cen) sledovaných aktiv nebo pasiv (závazků a vlastního kapitálu) a derivátů a hodnoty nákladů a výnosů podle právních předpisů platných v České republice nebo podle příslušných (zejména účetních a statistických) zahraničních nebo mezinárodních předpisů a standardů, příp. podle předpisů a standardů používaných na příslušném trhu nebo stanovených v metodice k sestavování výkazů pro ocenění údajů uváděných ve výkaze. Ěíselník je doplněn položkami vyjadřujícími složky znehodnocení aktiv.

Použití ěíselníku v parametrech:

P0186	Ocenění aktiv/pasiv
P0286	Složky znehodnocení /ocenění aktiv
P0386	Hodnota nákladů a výnosů
P0486	Ocenění aktiv, závazků a derivátů
P0586	Vztah na likviditu a stabilní financování
P0686	Hodnota zajištění
P0786	Vztah na rozvahu a výsledovku
P0886	Hodnoty pro kryté dluhopisy

Poznámka:**Výčet položek ěíselníku:**

Kód	Název položky
021	Opravné položky k jednotlivě posuzovaným finančním aktivům Vyplňuje se podle IAS 39.AG 84-92. Kumulativní hodnota znehodnocení finančních aktiv, která byla posouzena individuálně. Ve výkazu DISIFE40 se vykazuje se znaménkem (+). Ve FINREP se vykazuje se znaménkem (-) podle znaménkové konvence pro FINREP.
022	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez Vyplňuje se podle IAS 39.AG 84-92. Kumulativní hodnota portfoliově určeného znehodnocení finančních aktiv, která nejsou znehodnocena jednotlivě. Portfoliové opravné položky ke ztrátám vzniklým, ale dosud nevykázaným. Ve výkazu DISIFE40 se vykazuje se znaménkem (+). Ve FINREP se vykazuje se znaménkem (-) podle znaménkové konvence pro FINREP.
023	Opravné položky k portfoliově posuzovaným finančním aktivům Vyplňuje se podle IAS 39.AG 84-92. Kumulativní hodnota portfoliově určeného znehodnocení jednotlivě nevýznamných finančních aktiv jednotlivě znehodnocených, pro která se vykazující subjekt rozhodl použít statistický přístup (portfolio basis). Ve výkazu DISIFE40 se vykazuje se znaménkem (+). Ve FINREP se vykazuje se znaménkem (-) podle znaménkové konvence pro FINREP.
024	Účetní hodnota bez použití dohod o započtení nebo CRM Definice pro pákový poměr: Vyplňuje se podle čl. 4 (77) CRR. Účetní hodnota aktiva, závazku nebo vlastního kapitálu, popř. podrozvahové položky bez promítnutí dohod o započtení nebo technik snižování rizika (CRM).

Kód	Název položky
025	<p>Tržní hodnota s použitím dohod o zapoètení nebo penìžního k</p> <p>Definice pro pákový pomìr:</p> <p>Pro deriváty:</p> <p>Souèasné reprodukèní náklady podle èl. 274 (1) u položek oceòovaných metodou tržní hodnoty zohlednùjící úèinky smluv o novaci a dalších dohod o zapoètení, s výjimkou dohod o křížovém zapoètení podle èl. 295 CRR.</p> <p>Souèasné reprodukèní náklady se snižují pouze o použitý penìžní kolaterál obdržený za úèelem denního maržování v rámci dohody o zapoètení, ostatní obdržené kolaterály nebo poèáteèní hodnota marginu souèasné reprodukèní náklady nesnižují.</p>
026	<p>Dodatek SFT</p> <p>Definice pro pákový pomìr:</p> <p>Vyplòuje se podle èl. 206 CRR:</p> <p>Dodatek pro repo obchody, cenné papíry nebo komodity pùjèené nebo vypùjèené, transakce s delší dobou vypořádání a maržové obchody, vèetnì podrozmìrových položek.</p> <p>Pro každou skupinu transakcí krytých rámcovou smlouvou se zapoètením je stanoven dodatek pro expozici k protistranì, podle vzorce:</p> $\text{Max} ((\text{souèet } E_i - \text{souèet } C_i); 0), \text{ kde}$ <p>i = oznaèení transakce ve skupinì transakcí se zapoètením</p> <p>E_i = hodnota i-té transakce podle èl. 220 (3) CRR</p> <p>C_i = hodnota i-té transakce podle èl. 220 (3) CRR</p> <p>Vykazující osoba agreguje výsledky dle uvedeného vzorce pøes všechny skupiny transakcí se zapoètením a výsledek navýšení podle tohoto výpoètu vykáže jako dodatek SFT.</p> <p>Pro SFT nekryté rámcovou smlouvou o zapoètení vykazující osoba stanoví skupiny, které se sestávají za všech aktiv zahrnutých v transakci (tj. každá SFT transakce pøedstavuje vlastní skupinu) a pro každou tuto skupinu urèí dodatek pro expozici k protistranì (v tomto pøípadì $i = 1$).</p> <p>Vykazující osoba pak vykazuje souèet výsledkù uvedeného vzorce pøes všechny stanovené skupiny.</p>
027	<p>Dodatek k tržní hodnotì derivátù bez použití dohod o zapoète</p> <p>Definice pro pákový pomìr:</p> <p>Vyplòuje se podle èl. 299 (2) CRR</p> <p>Potenciální budoucí expozice derivátù bez zohlednìní úèinkù dohod o zapoètení a technik snižování úvírového rizika (CRM). Hodnota potenciální budoucí expozice se získá vynásobením jmenovité hodnoty podkladového nástroje pøíslušnou procentuální sazbou podle CRR.</p>
028	<p>Dodatek k tržní hodnotì derivátù (alternativní)</p> <p>Definice pro pákový pomìr:</p> <p>Vyplòuje se podle èl. 274, 295 a 299 (2) CRR.</p> <p>Potenciální budoucí expozice kontraktù oceòovaných metodou podle tržní hodnoty se zohlednìním úèinkù smluv o novaci a dalších dohod o zapoètení, kromì dohod o křížovém zapoètení podle èl. 295 CRR. Hodnota potenciální budoucí expozice se získá vynásobením jmenovité hodnoty podkladového nástroje pøíslušnou procentuální sazbou podle CRR.</p>

Kód	Název položky
029	Jmenovitá hodnota (úvřové deriváty nakoupené na tentýž refe Definice pro pákový poměr: Vykazuje se jmenovitá hodnota úvřových derivátů v případech, kdy vykazující osoba nakupuje úvřové zajištění na tentýž referenční nástroj jako u úvřových derivátů sjednaných vykazující osobou.
030	Jmenovitá hodnota (úvřové deriváty nakoupené na tentýž refe Definice pro pákový poměr: Vykazuje se jmenovitá hodnota úvřových derivátů v případech, kdy vykazující osoba nakupuje úvřové zajištění na tentýž referenční nástroj jako u úvřových derivátů sjednaných vykazující osobou s toutéž protistranou (v souladu se smlouvou o zapořtení podle řl. 295 CRR) nebo s autorizovanou ústřední protistranou (CCP) podle Nařizení 648/2012 EP a Rady z 4.7.2012 o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů.
031	Jmenovitá hodnota (úvřové deriváty nakoupené na tentýž refe Definice pro pákový poměr: Vykazuje se jmenovitá hodnota úvřových derivátů v případech, kdy vykazující osoba nakupuje úvřové zajištění na tentýž referenční nástroj jako u úvřových derivátů sjednaných vykazující osobou s autorizovanou ústřední protistranou podle Nařizení 648/2012 EP a Rady z 4.7.2012 o OTC derivátech ústředních protistranách a registrech obchodních údajů.
032	Jmenovitá hodnota (úvřové deriváty nakoupené na tentýž refe Definice pro pákový poměr: Vykazuje se jmenovitá hodnota úvřových derivátů v případech, kdy vykazující osoba nakupuje úvřové zajištění na tentýž referenční nástroj jako u úvřových derivátů sjednaných vykazující osobou a splatnost tohoto úvřového zajištění je stejná nebo větší než prodané zajištění.
035	Omezená jmenovitá hodnota Definice pro pákový poměr: Jmenovitá hodnota derivátu po úpravě o kladnou reálnou hodnotu úvřového derivátu (u nakoupeného zajištění) nebo o zápornou reálnou hodnotu úvřového derivátu (u prodaného zajištění), která již byla zahrnuta v Tier 1 kapitálu.
036	Omezená jmenovitá hodnota (úvřové deriváty nakoupené na ten Definice pro pákový poměr: Jmenovitá hodnota derivátu po úpravě o kladnou reálnou hodnotu úvřového derivátu (u nakoupeného úvřového zajištění) nebo o zápornou reálnou hodnotu úvřového derivátu (u prodaného úvřového zajištění), která již byla zahrnuta v Tier 1 kapitálu v případi úvřových derivátů nakoupených na tentýž referenční nástroj (vydaný stejným právním subjektem a se stejnou úrovní seniority - podřizeností) jako jsou úvřové deriváty prodané.

Kód	Název položky
037	Hodnota expozic hypoteticky nezahrnutých do pákového poměru Definice pro pákový poměr: Hodnota expozice hypoteticky vydatá se souhlasem odpovídajícího orgánu.
100	Hodnota podle čl. 418 CRR Definice pro likviditu: Hodnota likvidních aktiv podle článku 418 CRR.
101	Nevyčerpaná částka Definice pro likviditu: Nevyčerpané částky úvěrových příslibů nebo stabilního financování.
102	Jmenovitá hodnota kolaterálu Definice pro likviditu - výměna kolaterálu: Tržní hodnota přijatého kolaterálu v podobě likvidních aktiv podle čl. 416 (1) (b), který vykazující osoba obdržela proti kolaterálu, který není likvidním aktivem podle " čl. 416 (1) (a) až (c) CRR.
103	Hodnota odtoku Definice pro likviditu: Hodnota, která pravděpodobně bude vyplacena vykazující osobou během příštích 30 dnů upravená v souladu s jednotlivými ustanoveními CRR. Stanoví se zpravidla jako určité procento ze základu, kterým může být stav nebo maximální čerpací částka během příštích 30 dnů v návaznosti na jednotlivá ustanovení CRR. V některých případech může být hodnota základu a hodnota odtoku totožná.
104	Hodnota příjmu Definice pro likviditu: Hodnota, která pravděpodobně bude vyplacena vykazující osobou během příštích 30 dnů upravená v souladu s jednotlivými ustanoveními CRR. Stanoví se zpravidla jako určité procento ze základu, kterým může být stav nebo maximální čerpací částka během příštích 30 dnů v návaznosti na jednotlivá ustanovení CRR. V některých případech může být hodnota základu a hodnota odtoku totožná.

Kód	Název položky
105	<p>Tržní hodnota kolaterálu</p> <p>Definice pro likviditu:</p> <p>Pro výměnu kolaterálu</p> <p>Tržní hodnota přijatého kolaterálu v podobě likvidních aktiv podle čl. 416 (1) (b), který vykazující osoba obdržela proti kolaterálu, který není likvidním aktivem podle " čl. 416 (1) (a) až (c) CRR.</p> <p>Pro odtok likvidity se jedná o tržní hodnotu poskytnutého kolaterálu.</p> <p>Pro přítok likvidity se jedná o tržní hodnotu přijatého kolaterálu.</p> <p>Nemovitosti:</p> <p>Vyplňuje se podle čl. 4 (76) CRR.</p>
106	<p>Hodnota splatná do 30 dnů</p> <p>Definice pro likviditu:</p> <p>Účetní hodnota pohledávek nebo závazků nebo upravená hodnota podrozvahových položek podle CRR splatná do 30 dnů. Pro odtok likvidity se jedná o hodnotu položek, které budou splatné nebo se předpokládá, že budou realizovány během příštích 30 dnů.</p> <p>Pro přítok likvidity u nevyčerpaných příslibů se jedná o částku čerpatelnou během příštích 30 dnů.</p>
107	<p>Hodnota vkladu splatného do 30 dnů</p> <p>Definice pro likviditu:</p> <p>Účetní hodnota vkladů klientů splatného do 30 dnů včetně nabíhlého příslušenství.</p>
108	Vážená hodnota
109	<p>Hodnota</p> <p>Hodnota položky vedená v evidenci vykazující osoby.</p> <p>Definice platná pro LISIFE/LIKIFE11 ve FO EBA</p> <p>Vyplňuje se podle čl. 22 až 31 LCR DA</p> <p>Hodnota odtoku v následujících 30 dnech ode dne vykazování bez úprav prostřednictvím sazeb, vah a limitů.</p> <p>Specifické pokyny k nezajištěným transakcím/vkladům: vykazuje se zde nevyplacený zůstatek různých kategorií závazků a podrozvahových závazků stanovených v čl. 22 až 31 LCR DA. S předchozím souhlasem příslušného orgánu v rámci jednotlivých kategorií odtoku se hodnota každé vykázané položky započte odečtením příslušné hodnoty vzájemně závislého přítoku v souladu s čl. 26 LCR DA.</p> <p>Specifické pokyny k zajištěným úvěrovým transakcím a transakcím na kapitálovém trhu: vykazuje se zde nevyplacený zůstatek závazků v souladu s čl. 22 odst. 2 LCR DA, které představují hotovostní fázi zajištěné transakce.</p>

Kód	Název položky
110	<p>Maximální šerpateľná částka</p> <p>Definice pro likviditu:</p> <p>Maximální částka, kterou lze šerpat je stanovena jako čistá hodnota po odešetení hodnoty kolaterálu v souladu s čl.418, pokud může instituce znovu kolaterál použít ve formě likvidních aktiv v souladu s čl.416 CRR. Poskytnutým kolaterálem nesmí být aktiva vydaná protistranou nebo jedním z jejích přidružených subjektů. Maximální částka, kterou lze šerpat pro úvěrové a likviditní přísliby poskytnuté sekuritizačním jednotkám pro speciální účel (SSPE) se určí jako maximální částka, které by se mohla být šerpána pokud by závazky byly SSPE byly splatné v průběhu příštích 30 dnů, je-li k dispozici nezbytná informace o instituci.</p>
111	<p>Účetní hodnota (brutto) položek v selhání</p> <p>Hodnota aktiva, závazku nebo vlastního kapitálu, popř. podrozvahové položky, uvedená v rozvaze v souladu s pravidly pro oceňování stanovenými zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a navazujícími právními předpisy a českými účetními standardy nebo pravidly pro oceňování stanovenými mezinárodními účetními standardy; u aktiv jde o hodnotu bez snížení o opravné položky a případné oprávk.</p> <p>Účetní hodnota brutto se u derivátů a kapitálových nástrojů rovná účetní hodnotě a u dluhových nástrojů (cenných papírů a úvěrů a pohledávek) se rovná účetní hodnotě bez zohlednění kumulovaného znehodnocení, tj. u pohledávek oceňovaných nabíhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou proti OCI bez zohlednění opravných položek a u pohledávek v reálné hodnotě vykázané proti výkazu zisku nebo ztráty bez zohlednění kumulovaných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika</p> <p>Položka "v selhání" zahrnuje dluhové nástroje, u jejichž protistrany došlo k selhání ve smyslu čl. 178 CRR.</p>
112	Hodnota obhospodařovaného zákaznického majetku zahrnutého do
113	<p>Kumulovaná hodnota znehodnocení nebo hodnota kumulovaných zm</p> <p>Vyplývá se podle přílohy V části 2 (46) ITS.</p> <p>Kumulované ztráty ze znehodnocení se vykazují u finančních aktiv oceněných nabíhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou prostřednictvím OCI. Hodnota kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika se vykazuje u finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.</p> <p>Kumulované ztráty ze znehodnocení zahrnují specifické opravné položky na jednotlivě a portfoliově posuzovaná finanční aktiva podle přílohy V části 2 (36) a (37) ITS a specifické opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení podle přílohy V části 2 (38) ITS, nezahrnuje však hodnotu kumulovaných odpisů podle přílohy V části 2 (49) ITS.</p> <p>Hodnota kumulovaných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika odpovídá celkové ztrátě aktiva v důsledku změny reálné hodnoty od počátku jejího zaúčtování až do data vykázaní.</p>

Kód	Název položky
114	<p>Kumulovaná hodnota znehodnocení a hodnota kumulovaných změn</p> <p>Vyplňuje se podle přílohy V části 2 (161) ITS.</p> <p>Kumulované znehodnocení a kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika se vykazují ve vazbě na čl. 46 ITS.</p> <p>Kumulované znehodnocení znamená snížení účetní hodnoty přes opravné položky. Kumulované znehodnocení pro nevýkonná aktiva nezahrnují vzniklou, ale nevykázanou ztrátu (portfolio aktiv jednotlivě bez znehodnocení). Tato ztráta je vykázána v kumulovaném znehodnocení výkonných aktiv.</p> <p>Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika se vykazují pro expozice v reálné hodnotě přes výkaz zisku a ztrát ve vazbě na použitý účetní rámec.</p> <p>Zahrnují se také kumulované rezervy vytvořené k podrozvahovým položkám.</p>
120	Poáteční hodnota
121	Celková přijatá částka
122	<p>Účetní hodnota pojištěných vkladů</p> <p>Účetní hodnota závazků, které jsou kryty systémem pojištění vkladů podle Směrnice 94/19/EC nebo obdobným systémem ve třetí zemi.</p>
123	<p>Účetní hodnota nepojištěných vkladů</p> <p>Účetní hodnota závazků, které nejsou kryté systémem pojištění vkladů podle Směrnice 94/19/EC nebo obdobným systémem ve třetí zemi.</p>
124	Částka financování

Kód	Název položky
125	<p>Hodnota spreadu</p> <p>Spread (cenové rozpětí) vyjadřuje jednu z následujících možností:</p> <p>1) cenový spread, který zaplatí vykazující osoba za závazky s původní splatností do jednoho roku včetně, pokud by měly být smíňny za jednodenní index srovnávacího standardu pro danou měnu v den transakce, nejpozději do konce obchodování v den transakce,</p> <p>2) cenový spread, který zaplatí vykazující osoba za vydání/emisi závazků s původní splatností nad jeden rok, pokud by měly být smíňny za tříměsíční referenční sazbu pro danou měnu, např. 3M EURIBOR pro EUR nebo 3M LIBOR pro GBP nebo USD, nejpozději do konce obchodování v den transakce.</p> <p>Spread se vykazuje v bazických bodech (bp) a počítá se na základě váženého průměru.</p> <p>Např.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 1 mld. EUR přijata nebo nabídnuta od protistrany A se spreadem 200 bp nad běžnou sazbou EURIBOR - 0,5 mld. EUR přijato nebo nabídnuto od protistrany B se spreadem 150 bp nad běžnou sazbou EURIBOR <p>Vážený průměrný spread = $(1 \text{ mld. EUR} / 1.5 \text{ mld. EUR}) * 200 \text{ bp} + (0.5 \text{ mld. EUR} / 1.5 \text{ mld. EUR}) * 150 \text{ bp} = 183 \text{ bp}$.</p> <p>Pro potřeby výpočtu průměrného spreadu vykazující osoba počítá celkové náklady ve měně emise bez ohledu na měnové swapy, přičemž zahrnuje všechny přírůstky nebo diskonty a poplatky placené nebo získané, a jako základ bere termín každého teoretického nebo skutečného swapu úrokové míry odpovídající termínu závazku vykazující osoby. Spread je roven úrokové míře závazku minus cena swapu (hodnota fixní úrokové míry).</p>
130	<p>Hodnota splatných závazků</p> <p>Vyplňuje se podle přílohy XXI části 1.5 ITS.</p> <p>Hodnota splatných závazků. Vykazuje se se znaménkem (-).</p>
131	<p>Hodnota pokračujících závazků</p> <p>Vyplňuje se podle přílohy XXI části 1.5 ITS.</p> <p>Hodnota pokračujících závazků.</p>
132	<p>Hodnota nových závazků</p> <p>Vyplňuje se podle přílohy XXI části 1.5 ITS.</p> <p>Hodnota nových závazků.</p>
133	<p>Částka netto</p> <p>Vyplňuje se podle přílohy XXI části 1.5 ITS. Výsledná hodnota (nové závazky + pokračující závazky - splatné závazky) tj. přírůstek/úbytek závazků</p>
134	<p>Celkové čisté peněžní toky</p>
135	<p>Částka splatná</p> <p>Vyplňuje se podle přílohy XXI části 1.5 ITS. Hodnota splatných závazků. Vykazuje se se znaménkem (-).</p>

Kód	Název položky
136	<p>Ěástka pokračující</p> <p>Vyplňuje se podle přílohy XXI části 1.5 ITS. Hodnota pokračujících závazků.</p>
137	<p>Ěástka nová</p> <p>Vyplňuje se podle přílohy XXI části 1.5 ITS. Hodnota nových závazků.</p>
15	<p>Nabíhlá hodnota</p> <p>Cena použitá při prvotním zachycení aktiva nebo pasiva v účetnictví (zpravidla pořizovací cena) zvýšená o nabíhlé příslušenství ke sledovanému dni a upravená o přijaté/poskytnuté splátky a u aktiv snižena o případné opravné položky podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a podle navazujících právních předpisů.</p>
150	<p>Standardní váha</p> <p>Váha, která je stanovena pro úpravu objemů likvidních aktiv, odtoků a přítoků likvidity a ke které se dospěje po uplatnění příslušných srážek při ocenění stanovených v hlavě II a pro odtoky v hlavě III LCR DA. Tyto údaje se nevykazují, jsou dány.</p>
151	<p>Použitelná váha</p> <p>Váha, která se vykazuje pro likvidní aktiva a odtoky likvidity. Pro aktiva podle hlavy II a pro zajištěné i nezajištěné transakce odtoků podle hlavy III článku 22 až 31 LCR DA. Použitelná váha může vyústit ve vážené průměrné hodnoty a vykazují se na desetinná místa (tj. 1,00 pro použitelnou váhu 100 procent nebo 0,50 pro použitelnou váhu 50 procent). Do použitelných vah se mohou promítat kromě jiného i hlediska podle vlastního uvážení podniků a vnitrostátních orgánů. Použitelná váha nemůže být vyšší než standardní váha.</p>
152	<p>Hodnota poskytnutého kolaterálu podle čl. 9 LCR DA</p> <p>Hodnota poskytnutého kolaterálu v souladu s čl. 9 LCR DA se vypočte vynásobením tržní hodnoty poskytnutého kolaterálu příslušnou použitelnou váhou, která odpovídá druhu aktiva v datové oblasti pro likvidní aktiva. Tato hodnota se používá při výpočtu upravené hodnoty likvidních aktiv v datové oblasti pro výpočet ukazatele krytí likvidity.</p>
153	<p>Hodnota podle čl. 9 LCR DA</p> <p>Hodnota likvidních aktiv podle článku 9 LCR DA. Jedná se o tržní hodnotu po zohlednění čistého odtoku a přítoku likvidity v důsledku předčasného uzavření zajišťovacího vztahu, která je vynásobena použitelnou váhou.</p>
154	Upravená hodnota odtoku
155	<p>Odtok</p> <p>Vyplňuje se podle čl. 22 až 31 LCR DA</p> <p>Vykazuje se odtok, který se vypočte vynásobením položky hodnota (položka 109 účelovníku BA0086) odpovídající použitelnou váhou.</p>

Kód	Název položky
160	<p>Hodnota podléhající limitu pro pøítok 75 % Výpløuje se podle èl. 32, 33 a 34 LCR DA. Hodnota položky aktiv/splatných penìžních èástek/maximálních èástek, které lze èerpat podléhající limitu pro pøítok ve výši 75 % stanovenému v èl. 33 (1) LCR DA. Pokud pøíslušný orgán schválil èásteènè vyjmutí z limitu pro pøítok v souladu s èl. 33 odst. (2) LCR DA, vykazuje se èást hodnoty, která nepodléhá vyjmutí.</p>
161	<p>Hodnota podléhající limitu pro pøítok 90 % Výpløuje se podle èl. 32, 33 a 34 LCR DA. Hodnota položky aktiv/splatných penìžních èástek/maximálních èástek, které lze èerpat podléhající limitu pro pøítok ve výši 90 % stanovenému v èl. 33 (4) a (5) LCR DA. Pokud pøíslušný orgán schválil èásteènè vyjmutí z limitu pro pøítok v souladu s èl. 33 odst. (2) LCR DA, vykazuje se èást hodnoty, která podléhá vyjmutí pro pøítok ve výši 90 %.</p>
162	<p>Hodnota vyjmutá z limitu pro pøítok Výpløuje se podle èl. 32, 33 a 34 LCR DA. Hodnota položky aktiv/splatných penìžních èástek/maximálních èástek, které lze èerpat, jež jsou plnì vyjmuté z limitu pro pøítok stanovený v èl. 33 (2), (3) a (5) LCR DA. Pokud pøíslušný orgán schválil èásteènè vyjmutí z limitu pro pøítok v souladu s èl. 33 odst. (2) LCR DA, vykazuje se èást hodnoty, která podléhá vyjmutí.</p>
163	<p>Tržní hodnota pøijatého kolaterálu podléhající limitu pro pø Výpløuje se podle èl. 32, 33 a 34 LCR DA. Tržní hodnota kolaterálu pøijatého v zajištìných úvìrových transakcích a transakcích na kapitálovém trhu, které podléhají limitu pro pøítok ve výši 75 % stanovenému v èl. 33 (1) LCR DA. Pokud pøíslušný orgán schválil èásteènè vyjmutí z limitu pro pøítok v souladu s èl. 33 odst. (2) LCR DA, vykazuje se èást hodnoty, která nepodléhá vyjmutí.</p>
164	<p>Tržní hodnota pøijatého kolaterálu podléhající limitu pro pø Výpløuje se podle èl. 32, 33 a 34 LCR DA. Tržní hodnota kolaterálu pøijatého v zajištìných úvìrových transakcích a transakcích na kapitálovém trhu, které podléhají limitu pro pøítok ve výši 90 % stanovenému v èl. 33 (4) a (5) LCR DA. Pokud pøíslušný orgán schválil èásteènè vyjmutí z limitu pro pøítok v souladu s èl. 33 odst. (2) LCR DA, vykazuje se èást hodnoty, která podléhá vyjmutí pro pøítok ve výši 90 %.</p>

Kód	Název položky
165	<p>Tržní hodnota přijatého kolaterálu vyjmutá z limitu pro pít</p> <p>Vyplývá se podle čl. 32, 33 a 34 LCR DA.</p> <p>Tržní hodnota kolaterálu přijatého v zajištňích úvňových transakcích a transakcích na kapitálovém trhu, které lze čerpat, jež jsou plně vyjmuté z limitu pro pítok stanoveného v čl. 33 (2), (3) a (5) LCR DA.</p> <p>Pokud příslušný orgán schválil částečně vyjmutí z limitu pro pítok v souladu s čl. 33 (2) LCR DA, vykazuje se část hodnoty, která podléhá vyjmutí.</p>
166	<p>Použitelná váha podléhající limitu pro pítok 75 %</p> <p>Vyplývá se podle čl. 32, 33 a 34 LCR DA.</p> <p>Použitelné váhy jsou průměrné váhy použité na aktiva, splatné peněžní částky, maximální částky nebo na tržní hodnotu kolaterálu přijatého v zajištňích úvňových transakcích a transakcích na kapitálovém trhu, které lze čerpat a které podléhají limitu pro pítok ve výši 75 % podle čl. 33 (1) LCR DA. Do použitelných vah se mohou promítat kromě jiného i hlediska podle vlastního uvážení podniků a vnitrostátních orgánů. Použitelná váha nemůže být vyšší než standardní váha.</p> <p>Použitelné váhy jsou vykazovány v desetinných číslech (tj. 1,00 pro použitelnou váhu 100 % nebo 0,50 pro použitelnou váhu 50 %).</p>
167	<p>Použitelná váha podléhající limitu pro pítok 90 %</p> <p>Vyplývá se podle čl. 32, 33 a 34 LCR DA.</p> <p>Použitelné váhy jsou průměrné váhy použité na aktiva, splatné peněžní částky, maximální částky nebo na tržní hodnotu kolaterálu přijatého v zajištňích úvňových transakcích a transakcích na kapitálovém trhu, které lze čerpat a které podléhají limitu pro pítok ve výši 90 % podle čl. 33 (4) a (5) LCR DA. Do použitelných vah se mohou promítat kromě jiného i hlediska podle vlastního uvážení podniků a vnitrostátních orgánů. Použitelná váha nemůže být vyšší než standardní váha.</p> <p>Použitelné váhy jsou vykazovány v desetinných číslech (tj. 1,00 pro použitelnou váhu 100 % nebo 0,50 pro použitelnou váhu 50 %).</p>
168	<p>Použitelná váha vyjmutá z limitu pro pítok</p> <p>Vyplývá se podle čl. 32, 33 a 34 LCR DA.</p> <p>Použitelné váhy jsou průměrné váhy použité na aktiva, splatné peněžní částky, maximální částky nebo na tržní hodnotu kolaterálu přijatého v zajištňích úvňových transakcích a transakcích na kapitálovém trhu, které lze čerpat a které jsou vyjmuté z limitu pro pítok podle čl. 33 (2), (3) a (5) LCR DA. Do použitelných vah se mohou promítat kromě jiného i hlediska podle vlastního uvážení podniků a vnitrostátních orgánů. Použitelná váha nemůže být vyšší než standardní váha.</p> <p>Použitelné váhy jsou vykazovány v desetinných číslech (tj. 1,00 pro použitelnou váhu 100 % nebo 0,50 pro použitelnou váhu 50 %).</p>

Kód	Název položky
169	<p>Hodnota přijatého kolaterálu podle čl. 9 LCR DA podléhající Vyplňuje se podle čl. 32, 33 a 34 LCR DA.</p> <p>Hodnota kolaterálu podle čl. 9 LCR DA přijatého v zajištěných úvěrových transakcích a transakcích na kapitálovém trhu, které podléhají limitu pro počet ve výši 75 % podle čl. 33 (1) LCR DA.</p> <p>Pokud příslušný orgán schválil částečné vyjmutí z limitu pro počet v souladu s čl. 33 odst. (2) LCR DA, vykazuje se část hodnoty, která nepodléhá vyjmutí.</p>
17	<p>Tržní hodnota</p> <p>Tržní hodnota aktiv nebo pasiv (závazků) nebo kolaterálu stanovená podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a podle navazujících právních předpisů.</p> <p>Definice platná pro LISIFE/LIKIFE11 ve FO EBA</p> <p>Tržní hodnota nebo hodnota likvidních aktiv podle hlavy II LCR DA.</p> <p>Tržní hodnota vykázaná:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zohlední čistý odtok a čistý počet, který vyplývá z předčasného uzavření zajišťovacího vztahu, jak je vymezeno v čl. 8 (5) LCR DA, - nezohlední srážky při ocenění stanovené v hlavě II LCR DA, - zahrnuje podíl vkladů podle čl. 16 (1) (a) LCR DA, v jejichž rámci jsou držena odlišná konkrétní aktiva, v odpovídajících částech pro aktiva, - případně se sníží o hodnotu vkladů u ústřední instituce vymezených v čl. 16 podle čl. 27 (3) LCR DA. <p>V případě odkazu na čl. 8 (5) LCR DA vykazující osoba, zohlední čistý peněžní tok, a to buď odtok nebo počet, ke kterému by došlo, pokud by měl být zajišťovací vztah uzavřen k datu vykazování. Nepohlíží se při tom k potenciálním budoucím změnám hodnoty aktiva.</p>
170	<p>Hodnota přijatého kolaterálu podle čl. 9 LCR DA podléhající Vyplňuje se podle čl. 32, 33 a 34 LCR DA.</p> <p>Hodnota kolaterálu podle čl. 9 LCR DA přijatého v zajištěných úvěrových transakcích a transakcích na kapitálovém trhu, které podléhají limitu pro počet ve výši 90 % podle čl. 33 (4) a (5) LCR DA.</p> <p>Pokud příslušný orgán schválil částečné vyjmutí z limitu pro počet v souladu s čl. 33 odst. (2) LCR DA, vykazuje se část hodnoty, která podléhá vyjmutí pro počet ve výši 90 %.</p>
171	<p>Hodnota přijatého kolaterálu podle čl. 9 LCR DA vyjmutá z li Vyplňuje se podle čl. 32, 33 a 34 LCR DA.</p> <p>Hodnota kolaterálu podle čl. 9 LCR DA přijatého v zajištěných úvěrových transakcích a transakcích na kapitálovém trhu, které jsou plně vyjmuty z limitu pro počet podle čl. 33 (2), (3) a (5) LCR DA.</p> <p>Pokud příslušný orgán schválil částečné vyjmutí z limitu pro počet v souladu s čl. 33 (2) LCR DA, vykazuje se část hodnoty, která podléhá vyjmutí.</p>

Kód	Název položky
172	<p>Pøítok podléhající limitu pro pøítok 75 %</p> <p>Vyplòuje se podle èl. 32, 33 a 34 LCR DA.</p> <p>Celkový pøítok, který podléhá limitu pro pøítok ve výši 75 % podle èl. 33 (1) LCR DA. Vypoèítá se vynásobením hodnoty pøítoku pøíslušnou použitelnou váhou.</p> <p>V pøípadì splátek od nefinanèních zákazníkù, pokud zde neexistují žádné smluvní závazky nebo smluvní závazky vůèi jednotlivým typùm nefinanèních zákazníkù jsou menší než 50 % celkové hodnoty splátek podle jednotlivých typù nefinanèních zákazníkù, tyto splátky se sníží o 50 %. V tomto pøípadì se nevykazují žádné závazky v datové oblasti týkající se odtokù.</p> <p>Jsou-li smluvní závazky vůèi nefinanèním zákazníkùm vyšší než nebo rovny 50 %, avšak ne vyšší než 100 % celkové hodnoty splátek podle jednotlivých typù nefinanèních zákazníkù, tyto splátky se sníží o o smluvní závazky vůèi pøíslušnému typu nefinanèních zákazníkù. V tomto pøípadì se nevykazují žádné závazky v datové oblasti týkající se odtokù.</p> <p>Jsou-li smluvní závazky vůèi nefinanèním zákazníkùm vyšší než 100% celkové hodnoty splátek podle jednotlivých typù nefinanèních zákazníkù vykáže se "0". Rozdíl mezi smluvními závazky a splatnými penìžními èástkami se vykáže jako 'podmínìné závazky financování' v odtocích v položkách 'Pøebytek financování nefinanèním zákazníkùm'. Vykazující osoby zajistí, aby se tyto položky nezapoèítávaly v odtocích dvojmo.</p> <p>Pøítoky z podpùrných úvìrù podle èl. 31 (9) LCR DA se vykazují pouze tehdy, pokud vykazující osoba pøijala tento pøíslib, aby vyplatila tento podpùrný úvìr koneèným pøíjemcùm, nebo pøijala podobný pøíslib z mezinárodní rozvojové banky nebo subjektu veøejného sektoru.</p> <p>V pøípadì zajištìných transakcí a transakcí na kapitálovém trhu, kde jsou kolaterálem aktiva úrovnì 1, 2A a 2B se pøítok poèítá jako rozdíl hodnoty pøítoku a hodnoty pøijatého kolaterálu podle èl. 9 LCR DA. Pokud je výsledek kladný, vykazuje se jako pøítok, v pøípadì záporného výsledku se vykazuje "0".</p>

Kód	Název položky
173	<p>Pøítok podléhající limitu pro pøítok 90 %</p> <p>Vypløuje se podle èl. 32, 33 a 34 LCR DA.</p> <p>Celkový pøítok, který podléhá limitu pro pøítok ve výši 90 % podle èl. 33 (4) a (5) LCR DA.. Vypoèítá se vynásobením hodnoty pøítoku pøíslušnou použitelnou váhou.</p> <p>V pøípadì splátek od nefinanèních zákazníkù, pokud zde neexistují žádné smluvní závazky nebo smluvní závazky vůèi jednotlivým typùm nefinanèních zákazníkù jsou menší než 50 % celkové hodnoty splátek podle jednotlivých typù nefinanèních zákazníkù, tyto splátky se sníží o 50 %. V tomto pøípadì se nevykazují žádné závazky v datové oblasti týkající se odtokù.</p> <p>Jsou-li smluvní závazky vůèi nefinanèním zákazníkùm vyšší než nebo rovny 50 %, avšak ne vyšší než 100 % celkové hodnoty splátek podle jednotlivých typù nefinanèních zákazníkù, tyto splátky se sníží o smluvní závazky vůèi pøíslušnému typu nefinanèních zákazníkù. V tomto pøípadì se nevykazují žádné závazky v datové oblasti týkající se odtokù.</p> <p>Jsou-li smluvní závazky vůèi nefinanèním zákazníkùm vyšší než 100% celkové hodnoty splátek podle jednotlivých typù nefinanèních zákazníkù vykáže se "0". Rozdíl mezi smluvními závazky a splatnými penìžními èástkami se vykáže jako 'podmínìné závazky financování' v odtocích v položkách 'Pøebytek financování nefinanèním zákazníkùm'. Vykazující osoby zajistí, aby se tyto položky nezapoèítávaly v odtocích dvojmo.</p> <p>Pøítoky z podpùrných úvìrù podle èl. 31 (9) LCR DA se vykazují pouze tehdy, pokud vykazující osoba pøijala tento pøíslib, aby vyplatila tento podpùrný úvìr koneèným pøíjemcùm, nebo pøijala podobný pøíslib z mezinárodní rozvojové banky nebo subjektu veøejného sektoru.</p> <p>V pøípadì zajištìných transakcí a transakcí na kapitálovém trhu, kde jsou kolaterálem aktiva úrovnì 1, 2A a 2B se pøítok poèítá jako rozdíl hodnoty pøítoku a hodnoty kolaterálu podle èl. 9 LCR DA. Pokud je výsledek kladný, vykazuje se jako pøítok, v pøípadì záporného výsledku se vykazuje "0".</p>

Kód	Název položky
174	<p>Pøítok vyjmutý z limitu pro pøítok</p> <p>Vypløduje se podle èl. 32, 33 a 34 LCR DA.</p> <p>Celkový pøítok, který je plnì vyjmutý z limitu pro pøítok podle èl. 33 (2), (3) a (5) LCR DA. Vypoèítá se vynásobením hodnoty pøítoku pøíslušnou použitelnou váhou.</p> <p>V pøípadì splátek od retailových zákazníkù, pokud zde neexistují žádné smluvní závazky nebo smluvní závazky vůèi jednotlivým typùm retailových zákazníkù jsou menší než 50 % celkové hodnoty splátek podle jednotlivých typù retailových zákazníkù, tyto splátky se sníží o 50 %. V tomto pøípadì se nevykazují žádné závazky v datové oblasti týkající se odtokù.</p> <p>Jsou-li smluvní závazky vůèi nefinanèním zákazníkùm vyšší než nebo rovny 50 %, avšak ne vyšší než 100 % celkové hodnoty splátek podle jednotlivých typù nefinanèních zákazníkù, tyto splátky se sníží o smluvní závazky vůèi pøíslušnému typu nefinanèních zákazníkù. V tomto pøípadì se nevykazují žádné závazky v datové oblasti týkající se odtokù.</p> <p>Jsou-li smluvní závazky vůèi nefinanèním zákazníkùm vyšší než 100% celkové hodnoty splátek podle jednotlivých typù nefinanèních zákazníkù vykáže se "0". Rozdíl mezi smluvními závazky a splatnými penìžními èástkami se vykáže jako 'podmínìné závazky financování' v odtocích v položkách 'Pøebytek financování nefinanèním zákazníkùm'. Vykazující osoby zajistí, aby se tyto položky nezapoèítávaly v odtocích dvojmo</p> <p>Pøítoky z podpùrných úvìrù podle èl. 31 (9) LCR DA se vykazují pouze tehdy, pokud vykazující osoba pøijala tento pøíslib, aby vyplatila tento podpùrný úvìr koneèným pøíjemcùm, nebo pøijala podobný pøíslib z mezinárodní rozvojové banky nebo subjektu veøejného sektoru.</p> <p>V pøípadì zajištìných transakcí a transakcí na kapitálovém trhu, kde jsou kolaterálem aktiva úrovnì 1, 2A a 2B se pøítok poèítá jako rozdíl hodnoty pøítoku a hodnoty kolaterálu podle èl. 9 LCR DA. Pokud je výsledek kladný, vykazuje se jako pøítok, v pøípadì záporného výsledku se vykazuje "0".</p>

Kód	Název položky
175	<p>Tržní hodnota poskytnutého kolaterálu</p> <p>Vyazuje se tržní hodnota poskytnutého kolaterálu, která se vypočte jako současná tržní hodnota včetně srážky při ocenění a po odečtení toků vyplývajících z uzavření souvisejících zajišťovacích vztahů podle čl. 8 odst. 5 LCR DA</p> <p>Specifické pokyny k zajištěným úvěrovým transakcím a transakcím na kapitálovém trhu:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tyto poskytnuté kolaterály, které se mají vykazovat, se týkají pouze aktiv úrovně 1, 2 A a 2B, která by byla při splatnosti považována za likvidní aktiva v souladu s hlavou II LCR DA. V případě, že se jedná o kolaterál úrovně 1, 2 A nebo 2B, který by však nebyl považován za likvidní aktivum podle hlavy II LCR DA, vyazuje se jako nelikvidní. Obdobně, může-li úvěrová instituce v rámci svých likvidních aktiv s vysokou kvalitou uznat pouze část svých akcií v cizí měně, aktiv ústřední vlády nebo centrální banky v cizí měně či aktiv ústřední vlády nebo centrální banky v národní měně, vyazuje se v částech pro úroveň 1, 2 A a 2B pouze uznatelná část (v souladu s čl. 12 odst. 1 písm. c) body i) až iii) a čl. 10 odst. 1 písm. d) LCR DA. Použije-li se jako kolaterál konkrétní aktivum ve výši, která přesahuje část, již lze v rámci likvidních aktiv uznat, vyazuje se částka přebytku v nelikvidním oddílu. - Aktiva úrovně 2 A se vykazují v odpovídajícím oddílu pro aktiva úrovně 2 A, i když se uplatní alternativní likviditní přístup (při vykazování zajištěných transakcí tedy nepřesunujete aktiva úrovně 2 A do úrovně 1).
176	<p>Likvidní hodnota poskytnutého kolaterálu</p> <p>Hodnota likvidity poskytnutého kolaterálu. U likvidních aktiv se v hodnotě likvidity promítá hodnota aktiva po srážce při ocenění použitelnou váhou. POUŽITELNÁ VÁHA se vztahuje k váze použité pro odpovídající druh aktiva podle datové oblasti pro Likvidní aktiva. POUŽITELNOU VÁHU určí vykazující osoba, která se při tom řídí minimálními standardními váhami pro příslušné aktivum uvedenými v hlavě II LCR DA.</p>
177	<p>Tržní hodnota přijatého kolaterálu</p> <p>Tržní hodnota přijatého kolaterálu bez uplatnění srážky při ocenění a po odečtení toků, které vyplývají z uzavření souvisejících zajišťovacích vztahů podle čl. 8 (5) LCR DA.</p>
178	<p>Likvidní hodnota přijatého kolaterálu</p> <p>Hodnota likvidity přijatého kolaterálu. U likvidních aktiv se v hodnotě likvidity promítá hodnota aktiva po srážce při ocenění použitelnou váhou. POUŽITELNÁ VÁHA se vztahuje k váze použité pro odpovídající druh aktiva podle datové oblasti pro Likvidní aktiva. POUŽITELNOU VÁHU určí vykazující osoba, která se při tom řídí minimálními standardními váhami pro příslušné aktivum uvedenými v hlavě II LCR DA.</p>
179	<p>Tržní hodnota poskytnutého kolaterálu pro deriváty</p> <p>Tržní hodnota poskytnutého kolaterálu pro deriváty zajištěné kolaterálem bez uplatnění srážky při ocenění a po odečtení toků, které vyplývají z uzavření souvisejících zajišťovacích vztahů podle čl. 8 (5) LCR DA.</p>

Kód	Název položky
180	<p>Likvidní hodnota poskytnutého kolaterálu pro deriváty</p> <p>Hodnota likvidity poskytnutého kolaterálu pro deriváty zajištěné kolaterálem. U likvidních aktiv se v hodnotě likvidity promítá hodnota aktiva po srážce při ocenění použitelnou váhou. Použitelná váha se vztahuje k váze použité pro odpovídající druh aktiva podle datové oblasti pro Likvidní aktiva. Použitelnou váhu určí vykazující osoba, která se při tom řídí minimálními standardními váhami pro příslušné aktivum uvedenými v hlavě II LCR DA.</p>
181	<p>Tržní hodnota přijatého kolaterálu pro deriváty</p> <p>Tržní hodnota přijatého kolaterálu pro deriváty zajištěné kolaterálem bez uplatnění srážky při ocenění a po odečtení toků, které vyplývají z uzavření souvisejících zajišťovacích vztahů podle čl. 8 (5) LCR DA.</p>
182	<p>Likvidní hodnota přijatého kolaterálu pro deriváty</p> <p>Hodnota likvidity přijatého kolaterálu pro deriváty zajištěné kolaterálem. U likvidních aktiv se v hodnotě likvidity promítá hodnota aktiva po srážce při ocenění použitelnou váhou. Použitelná váha se vztahuje k váze použité pro odpovídající druh aktiva podle datové oblasti pro Likvidní aktiva. Použitelnou váhu určí vykazující osoba, která se při tom řídí minimálními standardními váhami pro příslušné aktivum uvedenými v hlavě II LCR DA.</p>
19	<p>Jmenovitá hodnota položek v selhání</p> <p>Jmenovitá hodnota pro podrozvahové položky je definována jako hodnota, která nejlépe vystihuje maximální expozici vykazujícího subjektu vůči úvěrovému riziku, přičemž se nebere v úvahu přijatý kolaterál ani jiné úvěrové posílení (IFRS 7.36 (a)).</p> <p>Pro poskytnuté finanční záruky je jmenovitou hodnotou maximální hodnota, kterou vykazující subjekt musí zaplatit, jestliže nastane její plnění (IFRS 7.B10 (c)). Jmenovitou hodnotou pro úvěrové přísliby je celková hodnota, kterou vykazující subjekt příslibil půjčít (IFRS 7.B10 (d)).</p> <p>Jmenovitá hodnota přijatých úvěrových a ostatních příslibů je celková hodnota transakce s protistranou. Pro přijaté finanční záruky je to "maximální" kolaterál či záruka, které mohou být uvažovány (podle ITS část 5.1).</p> <p>Jmenovité hodnoty odpovídají hodnotě expozice před aplikací konverzních faktorů a technik snižování úvěrového rizika (CRM) podle CRR.</p> <p>Položka "v selhání" zahrnuje podrozvahové položky, u jejichž protistrany došlo k selhání ve smyslu čl. 178 CRR.</p>
20	<p>Rezervy na poskytnuté přísliby a záruky</p> <p>Vyplývá se podle IAS 37 Dodatku C.9.</p> <p>Vykazuje se souhrnný stav rezerv vytvořených k úvěrovým příslibům, poskytnutým finančním zárukám a ostatním poskytnutým příslibům</p>

Kód	Název položky
21	<p>Jmenovitá hodnota</p> <p>Jmenovitá hodnota je částka v peněžních jednotkách, na kterou je cenný papír vystaven při jeho vydání (emisi) a která je vyznačena na listinném cenném papíru, resp. pod kterou je cenný papír veden v registrech cenných papírů.</p> <p>Jmenovitá hodnota pro podrozvahové položky je definována jako hodnota, která nejlépe vystihuje maximální expozici vykazujícího subjektu vůči úvěrovému riziku, přičemž se nebere v úvahu přijatý kolaterál ani jiné úvěrové posílení (IFRS 7.36 (a)).</p> <p>Pro poskytnuté finanční záruky je jmenovitou hodnotou maximální hodnota, kterou vykazující subjekt musí zaplatit, jestliže nastane její plnění (IFRS 7.B10 (c)). Jmenovitou hodnotou pro úvěrové přísliby je celková hodnota, kterou vykazující subjekt příslibil půjčít (IFRS 7.B10 (d)).</p> <p>Jmenovitá hodnota přijatých úvěrových a ostatních příslibů je celková hodnota transakce s protistranou. Pro přijaté finanční záruky je to "maximální" kolaterál či záruka, které mohou být uvažovány (podle ITS část 5.1).</p> <p>Jmenovité hodnoty odpovídají hodnotě expozice před aplikací konverzních faktorů a technik snižování úvěrového rizika (CRM) podle CRR.</p> <p>Definice pro pákový poměr:</p> <p>Vyazuje se jmenovitá hodnota podrozvahových expozic podle čl. 111 a 166 CRR bez aplikace konverzních faktorů.</p> <p>Definice pro kryté dluhopisy:</p> <p>Vyplývá se podle přílohy XVII části 5.2.2 ITS.</p> <p>Jmenovitá hodnota pro kryté dluhopisy je součet požadavků na zaplacení jistiny s ohledem na zákonná pravidla pro kryté dluhopisy, která vymezují dostatečného krytí.</p>
22	<p>Reálná hodnota</p> <p>Ocenění aktiva nebo pasiva tržní hodnotou, upravenou hodnotou nebo odborným odhadem stanovené podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a podle navazujících právních předpisů.</p>
24	<p>Účetní hodnota</p> <p>Hodnota aktiva, závazku nebo vlastního kapitálu, popř. podrozvahové položky, uvedená v rozvaze v souladu s pravidly pro oceňování stanovenými zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a navazujícími právními předpisy a českými účetními standardy nebo pravidly pro oceňování stanovenými mezinárodními účetními standardy; u aktiv jde o hodnotu sníženou o opravné položky a případné oprávk.</p>

Kód	Název položky
25	<p>Účetní hodnota (brutto)</p> <p>Hodnota aktiva, závazku nebo vlastního kapitálu, popø. podrozvahové položky, uvedená v rozvaze v souladu s pravidly pro oceðování stanovenými zákonem è. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a navazujícími právními předpisy a českými účetními standardy nebo pravidly pro oceðování stanovenými mezinárodními účetními standardy; u aktiv jde o hodnotu bez snížení o opravné položky a případné oprávk.</p> <p>Účetní hodnota brutto se u derivátů a kapitálových nástrojů rovná účetní hodnotě a u dluhových nástrojů (cenných papírů a úvěrů a pohledávek) se rovná účetní hodnotě bez zohlednění kumulovaného znehodnocení, tj. u pohledávek oceðovaných nabíhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou proti OCI bez zohlednění opravných položek a u pohledávek v reálné hodnotě vykázané proti výkazu zisku nebo ztráty bez zohlednění kumulovaných změn reálné hodnoty z titulu úvírového rizika.</p>
27	<p>Účetní hodnota (netto)</p> <p>Účetní hodnota -netto je hodnota aktiva, závazku nebo vlastního kapitálu, popø. podrozvahové položky, uvedená v rozvaze v souladu s pravidly pro oceðování stanovenými zákonem è. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a navazujícími právními předpisy a českými účetními standardy nebo pravidly pro oceðování stanovenými mezinárodními účetními standardy; u aktiv jde o hodnotu sníženou o opravné položky a případné oprávk.</p>
29	<p>Hodnota za běžné období</p> <p>Hodnota od počátku kalendářního roku do konce sledovaného období.</p>
31	<p>Účetní hodnota derivátu - aktiva</p> <p>Účetní hodnotou derivátu je v případě aktiv jeho kladná reálná hodnota. K datu počátečního zaúčtování je derivát klasifikován jako finanční aktivum nebo finanční závazek podle počáteční reálné hodnoty (je-li kladná nebo záporná). Následně dochází k přeceðování derivátu v důsledku změn hodnot podkladových aktiv, přičemž jeho reálná hodnota může být kladná i záporná a podle toho je následně vykázána ve finančních aktivech nebo ve finančních závazcích [IAS 32.AG16].</p>
33	<p>Účetní hodnota derivátu - závazky</p> <p>Účetní hodnotou derivátu je v případě závazků jeho záporná reálná hodnota. K datu počátečního zaúčtování je derivát klasifikován jako finanční aktivum nebo finanční závazek podle počáteční reálné hodnoty (je-li kladná nebo záporná). Následně dochází k přeceðování derivátu v důsledku změn hodnot podkladových aktiv, přičemž jeho reálná hodnota může být kladná i záporná a podle toho je následně vykázána ve finančních aktivech nebo ve finančních závazcích [IAS 32.AG16].</p>

Kód	Název položky
35	<p>Jmenovitá hodnota prodaných derivátů</p> <p>Hodnota (uplatnitelná cena) opčního derivátového obchodu, při které mají protistrany právo uplatnit opci, kterou drží vůči vykazujícímu subjektu, který tuto opci vydal. V případě úvěrového derivátu je jmenovitou hodnotou hodnota prodaných derivátových obchodů, ve kterých vykazující subjekt poskytl zajištění protistraně.</p>
37	<p>Účetní hodnota (brutto) položek s úlevou</p> <p>Hrubá účetní hodnota položek s úlevou je hodnota v souladu s pravidly pro oceňování stanovenými zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a navazujícími právními předpisy a českými účetními standardy nebo pravidly pro oceňování stanovenými mezinárodními účetními standardy; u aktiv jde o hodnotu bez snížení o opravné položky a případné oprávk.</p> <p>Účetní hodnota brutto se u derivátů a kapitálových nástrojů rovná účetní hodnotě a u dluhových nástrojů (cenných papírů a úvěrů a pohledávek) se rovná účetní hodnotě bez zohlednění kumulovaného znehodnocení, tj. u pohledávek oceňovaných nabíhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou proti OCI bez zohlednění opravných položek a u pohledávek v reálné hodnotě vykázané proti výkazu zisku nebo ztráty bez zohlednění kumulovaných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika. Položky s úlevou jsou položky podle přílohy V části 2 (163) až (183) ITS.</p>
39	<p>Účetní hodnota (brutto) nevýkonných položek</p> <p>Hrubá účetní hodnota nevýkonných položek je hodnota v souladu s pravidly pro oceňování stanovenými zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a navazujícími právními předpisy a českými účetními standardy nebo pravidly pro oceňování stanovenými mezinárodními účetními standardy; u aktiv jde o hodnotu bez snížení o opravné položky a případné oprávk.</p> <p>Účetní hodnota brutto se u derivátů a kapitálových nástrojů rovná účetní hodnotě a u dluhových nástrojů (cenných papírů a úvěrů a pohledávek) se rovná účetní hodnotě bez zohlednění kumulovaného znehodnocení, tj. u pohledávek oceňovaných nabíhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou proti OCI bez zohlednění opravných položek a u pohledávek v reálné hodnotě vykázané proti výkazu zisku nebo ztráty bez zohlednění kumulovaných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika. Nevýkonné položky jsou položky podle přílohy V části 2 (145) až (162) ITS.</p>

Kód	Název položky
42	<p>Jmenovitá hodnota položek s úlevou</p> <p>Jmenovitá hodnota pro podrozvahové položky je definována jako hodnota, která nejlépe vystihuje maximální expozici vykazujícího subjektu vůči úvěrovému riziku, přičemž se nebere v úvahu přijatý kolaterál ani jiné úvěrové posílení (IFRS 7.36 (a)).</p> <p>Pro poskytnuté finanční záruky je jmenovitou hodnotou maximální hodnota, kterou vykazující subjekt musí zaplatit, jestliže nastane její plnění (IFRS 7.B10 (c)). Jmenovitou hodnotou pro úvěrové přísliby je celková hodnota, kterou vykazující subjekt přislíbil půjčit (IFRS 7.B10 (d)).</p> <p>Položky s úlevou jsou položky podle přílohy V části 2 (163) až (183) ITS.</p>
43	<p>Jmenovitá hodnota nevýkonných položek</p> <p>Jmenovitá hodnota pro podrozvahové položky je definována jako hodnota, která nejlépe vystihuje maximální expozici vykazujícího subjektu vůči úvěrovému riziku, přičemž se nebere v úvahu přijatý kolaterál ani jiné úvěrové posílení (IFRS 7.36 (a)).</p> <p>Pro poskytnuté finanční záruky je jmenovitou hodnotou maximální hodnota, kterou vykazující subjekt musí zaplatit, jestliže nastane její plnění (IFRS 7.B10 (c)). Jmenovitou hodnotou pro úvěrové přísliby je celková hodnota, kterou vykazující subjekt přislíbil půjčit (IFRS 7.B10 (d)).</p> <p>Nevýkonné položky jsou položky podle přílohy V části 2 (145) až (162) ITS.</p>
45	Kumulované úpravy o úvěrové riziko
53	<p>Hodnota kumulovaných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového</p> <p>Vyplývá se podle IFRS 7.9 (c), IFRS 7.10 (a); CRR čl. 30(b), čl. 424(1)(d)(i).</p> <p>Hodnota kumulovaných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika finančních aktiv nebo závazků v reálné hodnotě vykázané do výkazu zisku nebo ztráty od počátku jejich zaúčtování.</p>
54	<p>Kumulovaná hodnota znehodnocení</p> <p>Kumulovaná hodnota vytvořených opravných položek k aktivům, která vyjadřuje hodnotu znehodnocení daných aktiv, od počátku jejich zaúčtování. Do hodnoty se promítá postupná tvorba, použití nebo rozpuštění opravných položek. U realizovatelných finančních aktiv se jedná o kumulativní hodnotu znehodnocení.</p>

Kód	Název položky
55	<p>Účetní hodnota aktiv se znehodnocením</p> <p>Vyplňuje se podle IAS 39.58-70.</p> <p>Hodnota aktiv snižená o znehodnocení odpovídající způsobu ocenění v portfoliu, ve kterém je dané aktivum zařazeno (v reálné hodnotě nebo v nabíhlé hodnotě, tj. hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávký).</p>
56	<p>Kumulované odpisy</p> <p>Vyplňuje se podle IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37 (b); B5 (d); přílohy V části 2 (49) ITS.</p> <p>Kumulované odpisy zahrnují hodnotu jistiny a úrok po splatnosti za všechny znehodnocené dluhové cenné papíry, úvěry a pohledávky, o nichž vykazující subjekt již neúčtuje kvůli jejich nenávratnosti, bez ohledu na portfolio, do kterého byly dříve zařazeny. Tyto hodnoty se vykazují do doby úplného zániku nároků vykazujícího subjektu (po vypršení promlèecí lhůty, promítnutí aj.) nebo do zpětného získání. Kumulované odpisy zahrnují jak snížení účetní hodnoty znehodnocených finančních aktiv přímo přes výkaz zisku a ztrát (podle IFRS 7.B5.(d).(i)), tak snížení hodnoty prostřednictvím opravných položek vytvořených k znehodnoceným finančním aktivům (IFRS 7.B5.(d).(ii)). Zahrnují se také případné dodatečně výnosy z těchto odúčtovaných pohledávek.</p> <p>Vyazuje se znaménkem (-) podle znaménkové konvence pro FINREP.</p>
57	Účetní hodnota aktiv se selháním
60	<p>Maximální výše uznatelných záruk</p> <p>Vyplňuje se podle IFRS 7.36 (b);</p> <p>Maximální hodnota kolaterálu/záruky, která může být použita v případě přijatého kolaterálu/záruky, s ohledem na maximální hodnotu zajiš•ovaného aktiva, vzhledem k úvěrovému riziku.</p>
61	<p>Účetní hodnota aktiv bez znehodnocení</p> <p>Hodnota aktiv bez znehodnocení odpovídající způsobu ocenění v portfoliu, ve kterém je dané aktivum zařazeno (v reálné hodnotě nebo v nabíhlé hodnotě).</p>
62	<p>Reálná hodnota znehodnocených aktiv</p> <p>Vyplňuje se podle IAS 39.58-62.</p> <p>Reálná hodnota znehodnocených aktiv, tj. aktiv oceňovaných reálnou hodnotou, která byla snížena z důvodu znehodnocení aktiva z titulu úvěrového rizika.</p>

Kód	Název položky
63	Aktiva bez znehodnocení (účetní hodnota brutto) Hodnota neznehodnocených aktiv, tj. aktiv bez snížení účetní hodnoty. Účetní hodnota odpovídá způsobu ocenění (reálná hodnota nebo nabíhlá hodnotě- účetní hodnota nekompenzovaná o opravné položky).
64	Aktiva se znehodnocením (účetní hodnota brutto) Vyplňuje se podle IFRS 7.37 (b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59 Hodnota znehodnocených aktiv oceňovaných nabíhlou hodnotou, tj. účetní hodnota nekompenzovaná o opravné položky).
65	Přírůstek znehodnocení za běžné období Přírůstek znehodnocení a tvorba OP a odpisů v běžném období (tj. od počátku účetního období do konce sledovaného období). Přírůstky znehodnocení za běžné období se vykazují v případě, že v daném účetním portfoliu či hlavní kategorii aktiv vede odhad znehodnocení za dané období k uznání čistých výdajů (vykazuje se s kladným znaménkem).
66	Úbytek znehodnocení za běžné období Úbytek znehodnocení, tj. použití nebo rozpuštění OP, které byly vytvořeny v předcházejících obdobích a byly rozpuštěny nebo použity v běžném období (tj. od počátku účetního období ke dni sestavení výkazu). Úbytky znehodnocení za běžné období se vykazují v případě, že v daném účetním portfoliu či hlavní kategorii aktiv vede odhad znehodnocení za dané období k uznání čistých příjmů (vykazuje se se záporným znaménkem).
67	Znehodnocení celkem za běžné období Hodnota znehodnocení za běžné období (tj. od počátku účetního období ke dni sestavení výkazu).
69	Výnosy Hodnota výnosů od počátku kalendářního roku do konce sledovaného období.
70	Náklady Hodnota nákladů od počátku kalendářního roku do konce sledovaného období.

Kód	Název položky
81	Změna reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika za běžné období Změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika finančních aktiv nebo závazků vykázaných v reálné hodnotě do výkazu zisku nebo ztráty. Vykazuje se hodnota od počátku kalendářního roku do konce sledovaného období.
82	Oceňování reálnou hodnotou Vyplývá se podle IFRS 13.93 (b).
83	Změny reálné hodnoty ve vykazovaném období Vykazuje se zisk nebo ztráta ze změny ocenění finančních nástrojů v tomto období. Týká se pouze finančních nástrojů, které jsou vykázané ke dni sestavení výkazu. Tyto změny jsou zahrnuty a vykázané ve výsledovce. Hodnota je před zdaněním. Neuvádí se pro Realizovatelná finanční aktiva.
84	Reálná hodnota do zisku nebo ztráty
85	Částka smluvně požadovaná uhradit k datu splatnosti Rozdíl mezi účetní hodnotou finančního závazku a částkou, kterou je účetní jednotka smluvně vázána zaplatit držiteli závazku při splatnosti.
86	Hodnota závazků z plánů definovaných požitků
88	Kumulované změny reálné hodnoty před zdaněním Kumulované změny v reálné hodnotě zahrnují hodnotu zisku nebo ztráty z přecenění finančních nástrojů od počátku jejich zaúčtování. Hodnota je před zdaněním.
90	Maximální hodnota uvažovaného zajištění
91	Účetní nejednotnost ocenění Vyplývá se podle IAS 39.9b (i).
92	Ohodnocení na základě reálné hodnoty Vyplývá se podle IAS 39.9b (ii).
93	Hybridní kontrakty Vyplývá se podle IAS 39.11A-12.
95	Nespecifikováno Nelze specifikovat hodnotu.

Kód	Název položky
96	<p>Současná hodnota (swap) / Tržní hodnota</p> <p>Vyplývá se podle přílohy XVII části 5.2.2 ITS.</p> <p>Současná hodnota (swap) je součtem požadavků na zaplacení jistiny a úroků, diskontovaných FX-speciální bezrizikovou výnosovou křivkou, určených v souladu s relevantním zákonným režimem pro kryté dluhopisy, který je použit na určení dostatečného krytí.</p> <p>Derivátové pozice krycího portfolia se vykazují v tržní hodnotě.</p>
97	<p>Aktiva - speciální hodnota</p> <p>Vyplývá se podle přílohy XVII části 5.2.2 ITS.</p> <p>Speciální hodnota aktiv je ekonomická hodnota aktiv krycího portfolia, která může být vyjádřena v reálné hodnotě podle IFRS 13, v tržní hodnotě zjištěné z provedených transakcí na likvidních trzích nebo v současné hodnotě, která diskontuje budoucího peněžní toku aktiv speciální úrokovou křivkou.</p>
S_HODNDLUH	Hodnoty pro kryté dluhopisy
<div>Verze:19.0Stav:PlatnýPlatnost od:01.12.2015</div> <div>Zdroj:ENBGarant:Ing. Zámečníková / odb. 714</div>	