

**POPIS ČÍSELNÍKU****Kód: BA0086****Akronym: DRCENY****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. Číselník je doplněn položkami vyjadřujícími složky znehodnocení aktiv.

**Použití číselníku 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

**Poznámka:****Výčet položek číselníku:**

Kód	Název položky
021	Opravné položky k jednotlivě posuzovaným finančním aktivům Vyplňuje se podle IAS 39.AG 84-92; ITS (bude upřesněno) Kumulativní hodnota znehodnocení finančních aktiv, která byla posouzena individuálně.
022	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez Vyplňuje se podle IAS 39.AG 84-92; ITS (bude upřesněno) Kumulativní hodnota portfoliově určeného znehodnocení finančních aktiv, která nejsou znehodnocena jednotlivě. Portfoliové opravné položky ke ztrátám vzniklým, ale dosud nevykázaným.
023	Opravné položky k portfoliově posuzovaným finančním aktivům Vyplňuje se podle IAS 39.AG 84-92; ITS (bude upřesněno) Kumulativní hodnota portfoliově určeného znehodnocení jednotlivě nevýznamných finančních aktiv jednotlivě znehodnocených a těch, pro která se vykazující subjekt rozhodl použít statistický přístup (portfolio basis). Tento přístup nevylučuje provedení individuálně ohodnoceného znehodnocení úvěrů, které jsou individuálně nevýznamné a jeho vykazání do položky "Opravné položky k jednotlivě posuzovaným finančním aktivům".
024	Účetní hodnota bez použití dohod o započtení nebo CRM Definice pro EBA: Vyplňuje se podle čl. 4 (77) CRR. Účetní hodnota, bez vlivu dohod o započtení a technik snižování úvěrového rizika (CRM).

Kód	Název položky
025	<p>Tržní hodnota s použitím dohod o započtení nebo peněžního k</p> <p>Definice pro EBA:</p> <p>Pro deriváty:</p> <p>Současné reprodukční náklady podle čl. 274 (1) u položek oceňovaných metodou tržní hodnoty zohledňující účinky smluv o novaci a dalších dohod o započtení, s výjimkou dohod o křížovém započtení podle čl. 295 CRR.</p> <p>Současné reprodukční náklady se snižují pouze o použitý peněžní kolaterál obdržený za účelem denního maržování v rámci dohody o započtení, ostatní obdržené kolaterály nebo počáteční hodnota marginu současné reprodukční náklady nesnižují.</p>
026	<p>Dodatek SFT</p> <p>Definice pro EBA</p> <p>Vyplňuje se podle čl. 206 CRR:</p> <p>Dodatek pro repo obchody, cenné papíry nebo komodity půjčené nebo vypůjčené, transakce s delší dobou vypořádání a maržové obchody, včetně podrozvahových položek.</p> <p>Pro každou skupinu transakcí krytých rámcovou smlouvou se započtením je stanoven dodatek pro expozici k protistraně, podle vzorce:</p> $\text{Max} ( ( ? E_i - ? C_i ); 0 ), \text{ kde}$ <p><math>i</math> = označení transakce ve skupině transakcí se započtením</p> <p><math>E_i</math> = hodnota <math>i</math>-té transakce podle čl. 220 (3) CRR</p> <p><math>C_i</math> = hodnota <math>i</math>-té transakce podle čl. 220 (3) CRR</p> <p>Vykazující osoba agreguje výsledky dle uvedeného vzorce přes všechny skupiny transakcí se započtením a výsledek navýšení podle tohoto výpočtu vykáže ve tomto sloupci.</p> <p>Pro SFT nekryté rámcovou smlouvou o započtení Vykazující osoba stanoví skupiny, které se sestávají ze všech aktiv zahrnutých v transakci (tj. každá SFT transakce představuje vlastní skupinu) a pro každou tuto skupinu určí dodatek pro expozici k protistraně (v tomto případě <math>i = 1</math>).</p> <p>Vykazující osoba pak vykazuje součet výsledků uvedeného vzorce přes všechny stanovené skupiny.</p>
027	<p>Dodatek k tržní hodnotě derivátů bez použití dohod o započte</p> <p>Definice pro EBA:</p> <p>Vyplňuje se podle čl. 299 (2) CRR</p> <p>Potenciální budoucí expozice derivátů bez zohlednění účinků dohod o započtení a technik snižování úvěrového rizika (CRM). Hodnota potenciální budoucí expozice se získá vynásobením jmenovité hodnoty podkladového nástroje příslušnou procentuální sazbou podle CRR.</p>
028	<p>Dodatek k tržní hodnotě derivátů (alternativní)</p> <p>Definice pro EBA:</p> <p>Vyplňuje se podle čl. 274, 295 a 299 (2) CRR.</p> <p>Potenciální budoucí expozice kontraktů oceňovaných metodou podle tržní hodnoty se zohledněním účinků smluv o novaci a dalších dohod o započtení, kromě dohod o křížovém započtení podle čl. 295 CRR. Hodnota potenciální budoucí expozice se získá vynásobením jmenovité hodnoty podkladového nástroje příslušnou procentuální sazbou podle CRR.</p>

Kód	Název položky
029	Jmenovitá hodnota (úvěrové deriváty nakoupené na tentýž refe Definice pro EBA: Vykazuje se jmenovitá hodnota úvěrových derivátů v případech, kdy vykazující osoba nakupuje úvěrové zajištění na tentýž referenční nástroj jako u úvěrových derivátů sjednaných vykazující osobou.
030	Jmenovitá hodnota (úvěrové deriváty nakoupené na tentýž refe Definice pro EBA: Vykazuje se jmenovitá hodnota úvěrových derivátů v případech, kdy vykazující osoba nakupuje úvěrové zajištění na tentýž referenční nástroj jako u úvěrových derivátů sjednaných vykazující osobou s toutéž protistranou (v souladu se smlouvou o započtení podle čl. 295 CRR) nebo s autorizovanou ústřední protistranou (CCP) podle Nařízení 648/2012 EP a Rady z 4.7.2012 o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů.
031	Jmenovitá hodnota (úvěrové deriváty nakoupené na tentýž refe Definice pro EBA: Vykazuje se jmenovitá hodnota úvěrových derivátů v případech, kdy vykazující osoba nakupuje úvěrové zajištění na tentýž referenční nástroj jako u úvěrových derivátů sjednaných vykazující osobou s autorizovanou ústřední protistranou podle Nařízení 648/2012 EP a Rady z 4.7.2012 o OTC derivátech ústředních protistranách a registrech obchodních údajů.
032	Jmenovitá hodnota (úvěrové deriváty nakoupené na tentýž refe Definice pro EBA: Vykazuje se jmenovitá hodnota úvěrových derivátů v případech, kdy vykazující osoba nakupuje úvěrové zajištění na tentýž referenční nástroj jako u úvěrových derivátů sjednaných vykazující osobou a splatnost tohoto úvěrového zajištění je stejná nebo větší než prodané zajištění.
100	Hodnota podle čl. 418 CRR Definice pro EBA: Hodnota likvidních aktiv podle článku 418 CRR.
101	Nevyčerpaná částka Nevyčerpané částky úvěrových příslibů nebo stabilního financování.
102	Jmenovitá hodnota 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.

Kód	Název položky
103	<p>Hodnota odtoku</p> <p>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 čerpatelná částka během příštích 30 dnů v návaznosti na jednotlivá ustanovení CRR. V některých případech může být hodnota základu a hodnota odtoku totožná.</p>
104	<p>Hodnota přítoku</p> <p>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 čerpatelná částka během příštích 30 dnů v návaznosti na jednotlivá ustanovení CRR. V některých případech může být hodnota základu a hodnota odtoku totožná.</p>
105	<p>Tržní hodnota 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>
106	<p>Hodnota splatná do 30 dnů</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>Účetní hodnota vkladů klientů splatného do 30 dnů včetně naběhlého příslušenství.</p>
108	Vážená hodnota
109	Hodnota
110	<p>Maximální čerpatelná částka</p> <p>Definice pro EBA:</p> <p>Maximální částka, kterou lze čerpat je stanovena jako čistá hodnota po odečtení 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 čerpat pro úvěrové a likviditní přísliby poskytnuté sekuritizačním jednotkám pro speciální účel (SSPE) se určí jako maximální částka, které by se mohla být čerpána pokud by závazky byly SSPE byly splatné v průběhu příštích 30 dnů, je-li k dispozici nezbytná informace o instituci.</p>

Kód	Název položky
15	<p>Naběhlá hodnota</p> <p>Cena použitá při prvotním zachycení aktiva nebo pasiva v účetnictví (zpravidla pořizovací cena) zvýšená o naběhlé 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>
17	<p>Tržní hodnota</p> <p>Tržní hodnota aktiva nebo pasiva (závazků) nebo kolaterálu stanovená podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a podle navazujících právních předpisů.</p> <p>Likvidita:</p> <p>Pro odtok likvidity se jedná o hodnotu položek, které budou splatné nebo se předpokládá, že budou realizovány během příštích 30 dnů.</p> <p>Kolaterál:</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>
19	Jmenovitá hodnota položek v selhání
20	Rezervy na poskytnuté přísliby a záruky

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>Definice pro EBA:</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>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 EBA / pákový poměr:</p> <p>Vykazuje se jmenovitá hodnota podrozvahových expozic podle čl. 111 a 166 CRR bez aplikace konverzních faktorů.</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>Účetní hodnota aktiv, závazků a vlastního kapitálu. U aktiv se jedná o čistou hodnotu (netto), tj. hodnotu kompenzovanou o opravné položky a oprávky.</p> <p>Definice pro EBA:</p> <p>Vyplňuje se podle čl. 4 (77) CRR.</p>
25	<p>Účetní hodnota (brutto)</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 oprávky.</p>

Kód	Název položky
27	Účetní hodnota (netto) Účetní hodnota -netto je 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 oprávký.
29	Hodnota za běžné období Definice pro EBA: Kumulovaná hodnota výnosů, nákladů, zisku nebo ztráty od počátku účetního období do konce sledovaného období.
31	Účetní hodnota derivátu - aktiva Definice pro EBA: 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 přeceňování 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].
33	Účetní hodnota derivátu - závazky Definice pro EBA: 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 přeceňování 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].
35	Jmenovitá hodnota prodaných derivátů Definice pro EBA: Hodnota (uplatněná 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.
45	Kumulované úpravy o úvěrové riziko

Kód	Název položky
53	<p>Hodnota kumulovaných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového Celková ztráta aktiva oceňovaného reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika, od jeho prvotního zaúčtování až do data vykázání.</p> <p>Definice pro EBA: Vyplňuje se podle IFRS 7.9 (c), IFRS 7.10 (a);CRR art 30(b), art 424(1) (d) (i) . 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>Definice pro EBA: 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>
55	<p>Účetní hodnota aktiv se znehodnocením</p> <p>Definice pro EBA: Vyplňuje se podle IAS 39.58-70. Hodnota aktiv snižena o znehodnocení odpovídající způsobu ocenění v portfoliu, ve kterém je dané aktivum zařazeno (v reálné hodnotě nebo v naběhlé hodnotě, tj. hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávký).</p>
56	<p>Kumulované odpisy</p> <p>Definice pro EBA: Vyplňuje se podle IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37 (b); B5 (d); ITS (bude upřesněno) 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 promlčecí lhůty, promínutí 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 dodatečné výnosy z těchto odúčtovaných pohledávek.</p>
57	<p>Účetní hodnota aktiv se selháním</p>



Kód	Název položky
60	Maximální výše uznatelných záruk Definice pro EBA: Vyplňuje se podle IFRS 7.36 (b); ITS (bude upřesněno ) Maximální hodnota kolaterálu/záruky, která může být použita v případě přijatého kolaterálu/záruky, s ohledem na maximální hodnotu zajišťovaného aktiva, vzhledem k úvěrovému riziku.
61	Reálná hodnota aktiv bez znehodnocení Definice pro EBA: Reálná hodnota neznehodnocených aktiv, tj. aktiv oceňovaných reálnou hodnotou, která nebyla snížena z důvodu znehodnocení aktiva z titulu úvěrového rizika.
62	Reálná hodnota znehodnocených aktiv Definice pro EBA: Vyplňuje se podle IAS 39.58-62. Reálná hodnota znehodnocených aktiv, tj. aktiv oceňovaných reálnou hodnotou, která byla snížena z důvodu znehodnocení aktiva z titulu úvěrového rizika.
63	Aktiva bez znehodnocení (účetní hodnota brutto) Hodnota neznehodnocených aktiv, tj. aktiv bez snížení účetní hodnoty. Účetní hodnota odpovídá způsobu ocenění (reálná hodnota nebo naběhlá hodnotě- účetní hodnota nekompenzovaná o opravné položky).
64	Aktiva se znehodnocením (účetní hodnota brutto) Definice pro EBA: Vyplňuje se podle IFRS 7.37 (b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59 Hodnota znehodnocených aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou, tj. účetní hodnota nekompenzovaná o opravné položky).
65	Přírůstek znehodnocení za běžné období Definice pro EBA: Přírůstek znehodnocení a tvorba OP a odpisů v běžném období (tj. od počátku účetního období do konce sledovaného období).
66	Úbytek znehodnocení za běžné období Definice pro EBA: Úbytek znehodnocení, tj. použití nebo rozpuštění OP v běžném období (tj. od počátku účetního období ke dni sestavení výkazu).

Kód	Název položky
67	Znehodnocení celkem za běžné období Definice pro EBA: Hodnota znehodnocení za běžné období (tj. od počátku účetního období ke dni sestavení výkazu).
69	Výnosy Definice pro EBA: Kumulovaná hodnota výnosů od počátku účetního období do konce sledovaného období.
70	Náklady Definice pro EBA: Kumulovaná hodnota nákladů od počátku účetního období do konce sledovaného období.
81	Změna reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika Definice pro EBA: Změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika finančních aktiv nebo závazků vykázaných v reálné hodnotě do výkazu zisku nebo ztráty.
82	Oceňování reálnou hodnotou Definice pro EBA: Vyplňuje se podle IFRS 13.93 (b).
83	Změny reálné hodnoty ve vykazovaném období Definice pro EBA: Vykazuje se zisk nebo ztráta ze změny ocenění finančních nástrojů v tomto období. Tyto změny jsou zahrnuty a vykázaný 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.  Definice pro EBA: Vyplňuje se podle IFRS 7.10 (b).
88	Kumulované změny reálné hodnoty před zdaněním Definice pro EBA: Kumulované změny v reálné hodnotě zahrnují hodnotu zisku nebo ztráty z přecenění finančních nástrojů od počátku jejich zaúčtování. Hodnota je před zdaněním.