

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. 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 Vyplyje 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 Vyplyje 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 Vyplyje 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: Vyplyje 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 započetí nebo peněžního k</p> <p>Definice pro pákový poměr:</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 započetí, s výjimkou dohod o křížovém započetí 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 započetí, ostatní obdržené kolaterály nebo počáteční hodnota marginu současné reprodukční náklady nesnižují.</p>
026	<p>Dodatek SFT</p> <p>Definice pro pákový poměr:</p> <p>Vyplývá 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 podrozměrných položek.</p> <p>Pro každou skupinu transakcí krytých rámcovou smlouvou se započetím je stanoven dodatek pro expozici k protistraně, podle vzorce:</p> $\text{Max} ((\text{součet } E_i - \text{součet } C_i); 0), \text{ kde}$ <p>i = označení transakce ve skupině transakcí se započetím</p> <p>E_i = hodnota i-té transakce podle čl. 220 (3) CRR</p> <p>C_i = hodnota i-té transakce podle čl. 220 (3) CRR</p> <p>Vykazující osoba agreguje výsledky dle uvedeného vzorce přes všechny skupiny transakcí se započetím a výsledek navýšení podle tohoto výpočtu vykáže ve tomto sloupci.</p> <p>Pro SFT nekryté rámcovou smlouvou o započetí 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 $i = 1$).</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 započetí</p> <p>Definice pro pákový poměr:</p> <p>Vyplývá se podle čl. 299 (2) CRR</p> <p>Potenciální budoucí expozice derivátů bez zohlednění účinků dohod o započetí a technik snižování úvirového 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 pákový poměr:</p> <p>Vyplývá 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 započetí, kromě dohod o křížovém započetí 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 (úvřirové deriváty nakoupené na tentýž refe Definice pro pákový pomřr: Vykazuje se jmenovitá hodnota úvřirových derivátů v případech, kdy vykazujející osoba nakupuje úvřirové zajiřtění na tentýž referenění nástroj jako u úvřirových derivátů sjednaných vykazujející osobou.
030	Jmenovitá hodnota (úvřirové deriváty nakoupené na tentýž refe Definice pro pákový pomřr: Vykazuje se jmenovitá hodnota úvřirových derivátů v případech, kdy vykazujející osoba nakupuje úvřirové zajiřtění na tentýž referenění nástroj jako u úvřirových derivátů sjednaných vykazujející osobou s toutěž protistranou (v souladu se smlouvou o zapoětení podle řl. 295 CRR) nebo s autorizovanou úřtřední protistranou (CCP) podle Nařizení 648/2012 EP a Rady z 4.7.2012 o OTC derivátech, úřtředních protistranách a registrech obchodních údajů.
031	Jmenovitá hodnota (úvřirové deriváty nakoupené na tentýž refe Definice pro pákový pomřr: Vykazuje se jmenovitá hodnota úvřirových derivátů v případech, kdy vykazujející osoba nakupuje úvřirové zajiřtění na tentýž referenění nástroj jako u úvřirových derivátů sjednaných vykazujející osobou s autorizovanou úřtřední protistranou podle Nařizení 648/2012 EP a Rady z 4.7.2012 o OTC derivátech úřtředních protistranách a registrech obchodních údajů.
032	Jmenovitá hodnota (úvřirové deriváty nakoupené na tentýž refe Definice pro pákový pomřr: Vykazuje se jmenovitá hodnota úvřirových derivátů v případech, kdy vykazujející osoba nakupuje úvřirové zajiřtění na tentýž referenění nástroj jako u úvřirových derivátů sjednaných vykazujející osobou a splatnost tohoto úvřirového zajiřtění je stejná nebo vřtřší než prodané zajiřtění.
100	Hodnota podle řl. 418 CRR Definice pro likviditu: Hodnota likvidních aktiv podle řlánku 418 CRR.
101	Nevyěerpaná řástka Definice pro likviditu: Nevyěerpané řástky úvřirových příslibů nebo stabilního financování.
102	Jmenovitá hodnota kolaterálu Definice pro likviditu - výmřna kolaterálu: Tržní hodnota přijatého kolaterálu v podobě likvidních aktiv podle řl. 416 (1) (b), který vykazujející osoba obdržela proti kolaterálu, který není likvidním aktivem podle " řl. 416 (1) (a) až (c) CRR.

Kód	Název položky
103	<p>Hodnota odtoku</p> <p>Definice pro likviditu:</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 šerpatečná 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 příjmu</p> <p>Definice pro likviditu:</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 šerpatečná 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>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 příjem 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 příjem likvidity u nevyčerpaných příslibů se jedná o částku šerpatečnou 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>

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 Vyplňuje se podle přílohy V části 2 (161) ITS. Kumulované znehodnocení a kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika se vykazují ve vazbě na čl. 46 ITS. 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. 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. Zahrnují se také kumulované rezervy vytvořené k podrozvahovým položkám.</p>
120	Poáteční hodnota
121	Celková přijatá částka
122	<p>Účetní hodnota pojištěných vkladů 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 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 přírůžky 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>Účetní hodnota splatných závazků</p> <p>Vyplňuje se podle přílohy XXI části 1.5 ITS.</p> <p>Účetní hodnota splatných závazků. Vykazuje se se znaménkem (-).</p>
131	<p>Účetní hodnota pokračujících závazků</p> <p>Vyplňuje se podle přílohy XXI části 1.5 ITS.</p> <p>Účetní hodnota pokračujících závazků.</p>
132	<p>Účetní hodnota nových závazků</p> <p>Vyplňuje se podle přílohy XXI části 1.5 ITS.</p> <p>Účetní hodnota nových závazků.</p>
133	Částka netto
134	Celkové čisté peněžní toky

Kód	Název položky
15	<p>Nabíhlá hodnota</p> <p>Cena použitá při prvotním zachycení aktiva nebo pasiva v účetnictví (zpravidla pořizovací cena) zvýšená o nabíhlé přísluženství ke sledovanému dni a upravená o přijaté/poskytnuté splátky a u aktiv snižená 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 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>
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 přislíbil půjčít (IFRS 7.B10 (d)). 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 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 pákový poměr:</p> <p>Vykazuje 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 snižena 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 zajiř•ovaného aktiva, vzhledem k úvìrovému 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 oceřdovaných reálnou hodnotou, která byla snižena z důvodu znehodnocení aktiva z titulu úvìrového rizika.</p>

Kód	Název položky
63	<p>Aktiva bez znehodnocení (účetní hodnota brutto)</p> <p>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).</p>
64	<p>Aktiva se znehodnocením (účetní hodnota brutto)</p> <p>Vyplňuje se podle IFRS 7.37 (b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59</p> <p>Hodnota znehodnocených aktiv oceňovaných nabíhlou hodnotou, tj. účetní hodnota nekompenzovaná o opravné položky).</p>
65	<p>Přírůstek znehodnocení za běžné období</p> <p>Přírůstek znehodnocení a tvorba OP a odpisů v běžném období (tj. od počátku účetního období do konce sledovaného období).</p> <p>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).</p>
66	<p>Úbytek znehodnocení za běžné období</p> <p>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).</p> <p>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).</p>
67	<p>Znehodnocení celkem za běžné období</p> <p>Hodnota znehodnocení za běžné období (tj. od počátku účetního období ke dni sestavení výkazu).</p>
69	<p>Výnosy</p> <p>Hodnota výnosů od počátku kalendářního roku do konce sledovaného období.</p>
70	<p>Náklady</p> <p>Hodnota nákladů od počátku kalendářního roku do konce sledovaného období.</p>

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 Vyplytuje 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 Vyplytuje se podle IAS 39.9b (i).
92	Ohodnocení na základě reálné hodnoty Vyplytuje se podle IAS 39.9b (ii).
93	Hybridní kontrakty Vyplytuje 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

Verze: 18.0	Stav: Platný	Platnost od: 01.03.2015
Zdroj: ENB	Garant: Ing. Zámečníková / odb. 714	