

## II

(Nelegislativní akty)

## NAŘÍZENÍ

## NAŘÍZENÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) 2017/1538

ze dne 25. srpna 2017,

kterým se mění nařízení (EU) 2015/534 o vykazování finančních informací v oblasti dohledu (ECB/2017/25)

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

s ohledem na nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi <sup>(1)</sup>, a zejména na čl. 4 odst. 1 a 3, čl. 6 odst. 2, čl. 6 odst. 5 písm. d) a článek 10 uvedeného nařízení,

s ohledem na nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 468/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví rámec spolupráce Evropské centrální banky s vnitrostátními příslušnými orgány a vnitrostátními pověřenými orgány v rámci jednotného mechanismu dohledu (nařízení o rámci jednotného mechanismu dohledu) (ECB/2014/17) <sup>(2)</sup>, a zejména na čl. 21 odst. 1, článek 140 a čl. 141 odst. 1 uvedeného nařízení,

s ohledem na veřejnou konzultaci v souladu s čl. 4 odst. 3 nařízení (EU) č. 1024/2013,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Nařízení Evropské centrální banky (EU) 2015/534 (ECB/2015/13) <sup>(3)</sup> stanoví požadavky na vykazování finančních informací v oblasti dohledu, které mají dohlížené subjekty předkládat vnitrostátním příslušným orgánům.
- (2) Nařízení (EU) 2015/534 (ECB/2015/13) vyžaduje, aby dohlížené subjekty vykazovaly finanční informace v oblasti dohledu podle šablon vypracovaných Evropským orgánem pro bankovníctví (EBA) a stanovených prováděcím nařízením Komise (EU) č. 680/2014 <sup>(4)</sup>.
- (3) Rada pro mezinárodní účetní standardy (IASB) vydala v červenci 2014 mezinárodní standard účetního výkaznictví 9 „Finanční nástroje“ (dále jen „IFRS 9“), jenž nahradí stávající standard výkaznictví pro finanční nástroje – mezinárodní účetní standard 39 „Finanční nástroje: účtování a oceňování“.
- (4) IFRS 9 byl začleněn do práva Unie nařízením Komise (EU) 2016/2067 <sup>(5)</sup>.

<sup>(1)</sup> Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63.

<sup>(2)</sup> Úř. věst. L 141, 14.5.2014, s. 1.

<sup>(3)</sup> Nařízení Evropské centrální banky (EU) 2015/534 ze dne 17. března 2015 o vykazování finančních informací v oblasti dohledu (ECB/2015/13) (Úř. věst. L 86, 31.3.2015, s. 13).

<sup>(4)</sup> Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 191, 28.6.2014, s. 1).

<sup>(5)</sup> Nařízení Komise (EU) 2016/2067 ze dne 22. listopadu 2016, kterým se mění nařízení (ES) č. 1126/2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002, pokud jde o Mezinárodní standard účetního výkaznictví 9 (Úř. věst. L 323, 29.11.2016, s. 1).

- (5) S cílem zohlednit ustanovení IFRS 9 bylo prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014 změněno prováděcím nařízením Komise (EU) 2017/1443 <sup>(1)</sup>. Součástí změn jsou mimo jiné úpravy šablon a pokynů, které se týkají vykazování finančních informací v oblasti dohledu.
- (6) Nařízení (EU) 2015/534 (ECB/2015/13) je třeba uvést do souladu s pozměněným účetním rámcem a prováděcím nařízením (EU) 2017/1443. Kromě toho je třeba v nařízení (EU) 2015/534 (ECB/2015/13) provést drobné technické a terminologické změny.
- (7) Nařízení (EU) 2015/534 (ECB/2015/13) je proto třeba odpovídajícím způsobem změnit v souladu s postupem podle čl. 26 odst. 7 a 8 nařízení (EU) č. 1024/2013,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

#### Článek 1

#### Změny

Nařízení (EU) č. 2015/534 (ECB/2015/13) se mění takto:

- (1) Článek 1 se nahrazuje tímto:

„Článek 1

#### Předmět a všeobecné zásady

1. Toto nařízení vymezuje požadavky na vykazování finančních informací v oblasti dohledu, které mají vnitrostátním příslušným orgánům předkládat:

- a) významné úvěrové instituce, které používají mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením (ES) č. 1606/2002 k podávání zpráv v oblasti dohledu na konsolidovaném základě podle čl. 24 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013;
- b) významné úvěrové instituce, které nejsou institucemi uvedenými v písm. a) a na které se vztahují vnitrostátní účetní rámce na konsolidovaném základě na základě směrnice 86/635/EHS;
- c) významné úvěrové instituce na individuálním základě a významné pobočky;
- d) významné úvěrové instituce, pokud se týká dceřiných podniků usazených v nezúčastněném členském státě nebo ve třetí zemi;
- e) méně významné úvěrové instituce, které používají mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením (ES) č. 1606/2002 k podávání zpráv v oblasti dohledu na konsolidovaném základě podle čl. 24 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013;
- f) méně významné úvěrové instituce, které nejsou institucemi uvedenými v písm. e) a na které se vztahují vnitrostátní účetní rámce na konsolidovaném základě na základě směrnice 86/635/EHS;
- g) méně významné úvěrové instituce na individuálním základě a méně významné pobočky.

2. Odchylně od článků 7 a 14 nemusí úvěrové instituce, kterým byla udělena výjimka z uplatňování omezitelných požadavků na individuálním základě v souladu s článkem 7 nebo 10 nařízení (EU) č. 575/2013, vykazovat finanční informace v oblasti dohledu na individuálním základě v souladu s tímto nařízením. Pokud úvěrové instituce nevykazují finanční informace v oblasti dohledu na individuálním základě v souladu s tímto odstavcem, předkládají vnitrostátní příslušné orgány ECB šablonu podle přílohy III nebo IV prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014, kterou v souvislosti s těmito úvěrovými institucemi shromažďují.

3. Pokud příslušné orgány včetně ECB v souladu s čl. 11 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013 vyžadují, aby instituce plnily povinnosti vymezené v části druhé až čtvrté a v části šesté až osmé nařízení (EU) č. 575/2013 a v hlavě VII směrnice 2013/36/EU na subkonsolidovaném základě, plní tyto instituce i na subkonsolidovaném základě požadavky, které jsou v tomto nařízení vymezeny na konsolidovaném základě.

<sup>(1)</sup> Prováděcí nařízení Komise (EU) 2017/1443 ze dne 29. června 2017, kterým se mění provádění nařízení (EU) č. 680/2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 213, 17.8.2017, s. 1).

3a. Pokud mateřské instituce uplatňují postup individuální konsolidace v souladu s čl. 9 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, plní tyto instituce požadavky, které jsou vymezeny v tomto nařízení na individuálním základě, výhradně za použití postupu individuální konsolidace.

4. Vnitrostátní příslušné orgány a/nebo národní centrální banky mohou údaje shromážděné podle tohoto nařízení použít pro jakékoli jiné úkoly.

5. Tímto nařízením nejsou dotčeny účetní standardy, které dohlížené subjekty používají ve svých konsolidovaných účetních závěrkách nebo ročních účetních závěrkách, ani se jím nemění účetní standardy používané pro vykazování v oblasti dohledu. Vzhledem k tomu, že dohlížené subjekty používají různé účetní standardy, předávají se pouze informace týkající se pravidel oceňování, včetně metod pro odhad ztrát z důvodu úvěrového rizika, které existují podle příslušných účetních standardů a které příslušné dohlížené subjekty na individuálním nebo konsolidovaném základě uplatňují. Za tímto účelem jsou pro dohlížené subjekty, které používají vnitrostátní účetní rámce na základě směrnice 86/635/EHS, stanoveny zvláštní šablony pro vykazování. Datové body v šablonách, které se v případě příslušných dohlížených subjektů neuplatní, se nemusí vykazovat.

6. Významné a méně významné pobočky mohou informace, které musí poskytovat podle tohoto nařízení, relevantnímu vnitrostátnímu příslušnému orgánu předkládat prostřednictvím úvěrové instituce, která je zřídila.;

(2) Článek 2 se mění takto:

a) bod 3 se zrušuje;

b) doplňují se body 6 až 9, které znějí:

„(6) „významnou úvěrovou institucí“ se rozumí úvěrová instituce, která má postavení významného dohlíženého subjektu;

(7) „méně významnou úvěrovou institucí“ se rozumí úvěrová instituce, která nemá postavení významného dohlíženého subjektu;

(8) „významnou pobočkou“ se rozumí pobočka, která má postavení významného dohlíženého subjektu, jenž není součástí dohlížené skupiny, zřízená v zúčastněném členském státě úvěrovou institucí usazenou v nezúčastněném členském státě;

(9) „méně významnou pobočkou“ se rozumí pobočka, která nemá postavení významného dohlíženého subjektu, jenž není součástí dohlížené skupiny, zřízená v zúčastněném členském státě úvěrovou institucí usazenou v nezúčastněném členském státě.“;

(3) Článek 3 se nahrazuje tímto:

„Článek 3

#### **Změna statusu dohlíženého subjektu**

1. Pro účely tohoto nařízení je dohlížený subjekt klasifikován jako významný po uplynutí 12 měsíců od okamžiku, kdy mu bylo oznámeno rozhodnutí podle čl. 45 odst. 1 nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17). Jako významný dohlížený subjekt vykáže informace v souladu s hlavou II tohoto nařízení v první referenční den vykazování, který nastane poté, co byl klasifikován jako významný.

2. Pro účely tohoto nařízení je dohlížený subjekt klasifikován jako méně významný, jakmile mu bylo oznámeno rozhodnutí podle čl. 46 odst. 1 nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17). Od tohoto okamžiku začne vykazovat informace v souladu s hlavou III tohoto nařízení.“;

(4) Název hlavy II se nahrazuje tímto:

„HLAVA II

**VYKAZOVÁNÍ ZE STRANY VÝZNAMNÝCH ÚVĚROVÝCH INSTITUCÍ NA KONSOLIDOVANÉM A INDIVIDUÁLNÍM ZÁKLADĚ A VYKAZOVÁNÍ ZE STRANY VÝZNAMNÝCH POBOČEK NA INDIVIDUÁLNÍM ZÁKLADĚ“;**

- (5) Kapitola I hlavy II se nahrazuje tímto:

„KAPITOLA I

**Vykazování na konsolidovaném základě**

Článek 4

**Formát a periodičita vykazování na konsolidovaném základě a referenční data vykazování a dny pro zaslání zpráv pro významné úvěrové instituce, které používají IFRS pro vykazování v oblasti dohledu na konsolidovaném základě podle čl. 24 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013**

V souladu s čl. 99 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 významné úvěrové instituce, které používají IFRS na základě nařízení (ES) č. 1606/2002 k podávání zpráv v oblasti dohledu na konsolidovaném základě podle čl. 24 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, vykazují finanční informace v oblasti dohledu podle článků 2, 3 a 10 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 na konsolidovaném základě.

Článek 5

**Formát a periodičita vykazování na konsolidovaném základě a referenční data vykazování a dny pro zaslání zpráv pro významné úvěrové instituce, které používají vnitrostátní účetní rámce na konsolidovaném základě na základě směrnice 86/635/EHS**

V souladu s čl. 99 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013 významné úvěrové instituce, které nejsou institucemi uvedenými v článku 4 a na které se vztahují vnitrostátní účetní rámce na konsolidovaném základě na základě směrnice 86/635/EHS, vykazují finanční informace v oblasti dohledu na konsolidovaném základě podle článků 2, 3 a 11 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.“;

- (6) název kapitoly II hlavy II se nahrazuje tímto:

„KAPITOLA II

**Vykazování na individuálním základě“;**

- (7) Článek 6 se nahrazuje tímto:

„Článek 6

**Formát a periodičita vykazování na individuálním základě pro úvěrové instituce, které nejsou součástí významné dohlížené skupiny, a pro významné pobočky**

1. Významné úvěrové instituce, které používají IFRS na základě nařízení (ES) č. 1606/2002 buď z toho důvodu, že své roční účetní závěrky připravují v souladu s účetními standardy uvedenými v citovaném nařízení, nebo pro to, že tyto účetní standardy uplatňují pro vykazování v oblasti dohledu podle čl. 24 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, a které nejsou součástí významné dohlížené skupiny, vykazují finanční informace v oblasti dohledu relevantnímu vnitrostátnímu příslušnému orgánu na individuálním základě. To platí i pro významné pobočky.

2. Vykazování finančních informací v oblasti dohledu ve smyslu odstavce 1 zahrnuje informace uvedené v článku 9 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 včetně informací uvedených v šabloně 40.1 přílohy III uvedeného nařízení a uskutečňuje se s periodicitou vymezenou v uvedeném článku.

3. Významné úvěrové instituce (kromě institucí uvedených v odstavci 1), které nejsou součástí významné dohlížené skupiny a na které se vztahují vnitrostátní účetní rámce na základě směrnice 86/635/EHS, vykazují finanční informace v oblasti dohledu relevantnímu vnitrostátnímu příslušnému orgánu. To platí i pro významné pobočky.

4. Vykazování finančních informací v oblasti dohledu ve smyslu odstavce 3 zahrnuje informace uvedené v článku 11 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 včetně informací uvedených v šabloně 40.1 přílohy IV uvedeného nařízení a uskutečňuje se s periodicitou vymezenou v uvedeném článku.

5. Informace uvedené v odstavcích 2 a 4 zahrnují pouze informace, které se týkají:

- a) aktiv, závazků, vlastního kapitálu, výnosu a nákladů, které dohlížený subjekt zachycuje podle použitelných účetních standardů;
- b) podrozvahových expozic a činností, do nichž je dohlížený subjekt zapojen;
- c) transakcí, které nejsou uvedeny v písmenu a) a b) a které provádí dohlížený subjekt;

d) pravidel oceňování, včetně metod pro odhad ztrát z důvodu úvěrového rizika, které existují podle použitelných účetních standardů a které dohlážený subjekt uplatňuje.

6. Vnitrostátní příslušné orgány mohou shromažďovat informace, které mají být předány ECB a které jsou vymezeny v odstavcích 2 a 4, jako součást širšího vnitrostátního zpravodajského rámce, který v souladu s příslušnými unijními nebo vnitrostátními právními předpisy zahrnuje další finanční informace v oblasti dohledu a který slouží rovněž jiným účelům než účelům dohledu, jimiž jsou například statistické účely.

7. Odchylně od odstavců 2 a 4 významné úvěrové instituce, které nejsou součástí významné dohlážené skupiny, vykazují informace uvedené v šablonách 17.1, 17.2 a 17.3 v přílohách III a IV a informace uvedené v šabloně 40.2 v přílohách III a IV prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014, jen pokud sestavují konsolidovanou účetní závěrku.

8. Odchylně od odstavců 2 a 4 významné pobočky nemusí vykazovat informace uvedené v šablonách 17.1, 17.2 a 17.3 v přílohách III a IV a informace uvedené v šablonách 40.1 a 40.2 v přílohách III a IV prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.;

(8) Název článku 7 se nahrazuje tímto:

„Článek 7

**Formát a periodičita vykazování na individuálním základě pro úvěrové instituce, které jsou součástí významné dohlážené skupiny“;**

(9) V článku 7 se odstavec 1 nahrazuje tímto:

„1. Významné úvěrové instituce, které používají IFRS na základě nařízení (ES) č. 1606/2002 buď z toho důvodu, že své roční účetní závěrky připravují v souladu s účetními standardy uvedenými v citovaném nařízení, nebo pro to, že tyto účetní standardy uplatňují pro vykazování v oblasti dohledu podle čl. 24 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, a které jsou součástí významné dohlážené skupiny, vykazují finanční informace v oblasti dohledu relevantnímu vnitrostátnímu příslušnému orgánu na individuálním základě. Tyto úvěrové instituce vykazují finanční informace v oblasti dohledu s periodicitou uvedenou v článku 9 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014, přičemž tyto informace zahrnují společné minimální informace uvedené v příloze I.“;

(10) V článku 7 se odstavec 3 nahrazuje tímto:

„3. Významné úvěrové instituce, které nejsou institucemi uvedenými v odstavci 1, na které se vztahují vnitrostátní účetní rámce na základě směrnice 86/635/EHS a které jsou součástí významné dohlážené skupiny, vykazují finanční informace v oblasti dohledu relevantnímu vnitrostátnímu příslušnému orgánu.“;

(11) Článek 8 se nahrazuje tímto:

„Článek 8

**Referenční data vykazování a dny pro zaslání zpráv pro významné úvěrové instituce a významné pobočky**

1. Informace o významných úvěrových institucích a významných pobočkách uvedené v článcích 6 a 7 se předávají s těmito referenčními daty vykazování:

- a) pro čtvrtletní vykazování: k 31. březnu, 30. červnu, 30. září a 31. prosinci;
- b) pro pololetní vykazování: k 30. červnu a 31. prosinci;
- c) pro roční vykazování: k 31. prosinci.

2. Informace týkající se daného období se vykazují kumulativně od prvního dne kalendářního roku do referenčního data vykazování.

3. Je-li významným úvěrovým institucím umožněno roční účetní závěrky vypracovávat na základě účetního roku, který se liší od kalendářního roku, mohou vnitrostátní příslušné orgány odchylně od odstavců 1 a 2 přizpůsobit referenční data vykazování konci účetního roku. Přizpůsobená referenční data vykazování jsou tři, šest, devět a dvanáct měsíců po počátku účetního roku. Informace týkající se daného období se vykazují kumulativně od prvního dne účetního roku do referenčního data vykazování.

4. Vnitrostátní příslušné orgány ECB předkládají informace o významných úvěrových institucích a významných pobočkách uvedené v člancích 6 a 7 do konce pracovní doby v následující dny pro zaslání zpráv:

- a) v případě významných úvěrových institucí, které nejsou součástí významné dohlížené skupiny, a významných poboček, 10. pracovní den po dnech pro zaslání zpráv uvedených v článku 3 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014;
- b) v případě významných úvěrových institucí, které jsou součástí významné dohlížené skupiny, 25. pracovní den po dnech pro zaslání zpráv uvedených v článku 3 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014;

5. Vnitrostátní příslušné orgány rozhodují o tom, kdy musí významné úvěrové instituce a významné pobočky vykazovat finanční informace v oblasti dohledu, aby dodržely tyto lhůty.;

(12) Kapitola III hlavy II se nahrazuje tímto:

„KAPITOLA III

**Vykazování ze strany významných úvěrových institucí, pokud se týká dceřiných podniků usazených v nezúčastněném členském státě nebo třetí zemi**

Článek 9

**Formát a periodičita vykazování ze strany významných úvěrových institucí, pokud se týká dceřiných podniků usazených v nezúčastněném členském státě nebo třetí zemi**

1. Finanční informace v oblasti dohledu, které se týkají dceřiných podniků usazených v nezúčastněném členském státě nebo ve třetí zemi, se vykazují takto:

- a) Významné úvěrové instituce, které používají IFRS na konsolidovaném základě v souladu s nařízením (ES) č. 1606/2002, včetně institucí, které tyto standardy používají pro vykazování v oblasti dohledu podle čl. 24 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, zajistí, aby finanční informace v oblasti dohledu uvedené v odstavci 1 přílohy II, které se týkají dceřiných podniků usazených v nezúčastněném členském státě nebo ve třetí zemi, byly na individuálním základě předkládány relevantnímu vnitrostátnímu příslušnému orgánu. Finanční informace v oblasti dohledu se vykazují s periodicitou uvedenou v článku 9 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.
- b) Významné úvěrové instituce, které nejsou institucemi uvedenými v písmeni a) a na které se vztahují vnitrostátní účetní rámce na konsolidovaném základě na základě směrnice 86/635/EHS, zajistí, aby finanční informace v oblasti dohledu uvedené v odstavci 2 přílohy II, které se týkají dceřiných podniků usazených v nezúčastněném členském státě nebo ve třetí zemi, byly na individuálním základě předkládány relevantnímu vnitrostátnímu příslušnému orgánu. Finanční informace v oblasti dohledu se vykazují s periodicitou uvedenou v článku 11 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.

1a. Pokud jedna nebo více úvěrových institucí v rámci dohlížené skupiny uplatňuje omezovací požadavky na konsolidovaném základě, vztahuje se odstavec 1 jen na úvěrovou instituci usazenou v zúčastněném členském státě a na nejvyšší úrovni konsolidace.

2. Odchylně od odstavce 1 se nevykazují finanční informace o dceřiných podnicích, jejichž celková hodnota aktiv nepřesahuje 3 miliardy EUR. Pro tyto účely se celková hodnota aktiv určuje na základě omezovacích výkazů v souladu s příslušnými právními předpisy. Nelze-li celkovou hodnotu aktiv určit na základě omezovacích výkazů, určí se na základě poslední auditované roční účetní závěrky, a pokud tato účetní závěrka není k dispozici, na základě roční účetní závěrky vypracované v souladu s příslušnými vnitrostátními účetními právními předpisy.

3. Informace se vykazují v souladu s odstavcem 1 od příštího referenčního data pro čtvrtletní vykazování, pokud celková hodnota aktiv dceřiného podniku ke čtyřem po sobě jdoucím referenčním datům pro čtvrtletní vykazování přesáhne 3 miliardy EUR. Vykazování v souladu s odstavcem 1 se nevyžaduje od příštího referenčního data pro čtvrtletní vykazování, pokud celková hodnota aktiv dceřiného podniku ke třem po sobě jdoucím referenčním datům pro čtvrtletní vykazování nepřesáhne 3 miliardy EUR.

#### Článek 10

#### **Referenční data vykazování a dny pro zaslání zpráv pro vykazování ze strany významných úvěrových institucí, pokud se týká dceřiných podniků usazených v nezúčastněném členském státě nebo třetí zemi**

1. Informace uvedené v článku 9 jsou shromažďovány ke stejným referenčním datům vykazování jako finanční informace v oblasti dohledu, které se týkají přidružených významných úvěrových institucí, jež vykazují na konsolidovaném základě. Informace týkající se daného období se vykazují kumulativně od prvního dne účetního roku, který se používá pro vykazování finančních informací, do referenčního data vykazování.

2. Vnitrostátní příslušné orgány předkládají ECB informace o dceřiných podnicích usazených v nezúčastněném členském státě nebo třetí zemi podle článku 9 do konce pracovní doby v 25. pracovní den po dnech pro zaslání zpráv uvedených v článku 3 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.

3. Vnitrostátní příslušné orgány rozhodují o tom, kdy musí úvěrové instituce vykazovat finanční informace v oblasti dohledu, aby dodržely tuto lhůtu.“;

(13) Název hlavy III se nahrazuje tímto:

„HLAVA III

#### **VYKAZOVÁNÍ ZE STRANY MÉNĚ VÝZNAMNÝCH ÚVĚROVÝCH INSTITUCÍ NA KONSOLIDOVANÉM A INDIVIDUÁLNÍM ZÁKLADĚ A VYKAZOVÁNÍ ZE STRANY MÉNĚ VÝZNAMNÝCH POBOČEK NA INDIVIDUÁLNÍM ZÁKLADĚ“;**

(14) Kapitola I hlavy III se nahrazuje tímto:

„KAPITOLA I

#### **Vykazování na konsolidovaném základě**

#### Článek 11

#### **Formát a periodicitu vykazování na konsolidovaném základě v případě méně významných úvěrových institucí**

1. Méně významné úvěrové instituce, které používají IFRS na základě nařízení (ES) č. 1606/2002 pro vykazování v oblasti dohledu na konsolidovaném základě podle čl. 24 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, vykazují finanční informace v oblasti dohledu relevantnímu vnitrostátnímu příslušnému orgánu na konsolidovaném základě.

2. Vykazování finančních informací v oblasti dohledu podle odstavce 1 se uskutečňuje s periodicitou uvedenou v článku 9 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 a zahrnuje společné minimální informace uvedené v odstavci 1 přílohy I.

3. Vnitrostátní příslušné orgány ECB předkládají dodatečnou šablonu podle přílohy III prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014, kterou vnitrostátní příslušný orgán shromažďuje. Vnitrostátní příslušné orgány ECB předem vyrozumí o jakékoli takové dodatečné šabloně, kterou zamýšlejí ECB předat.

4. Méně významné úvěrové instituce, které nejsou institucemi uvedenými v odstavci 1 a na které se vztahují vnitrostátní účetní rámce na konsolidovaném základě na základě směrnice 86/635/EHS, vykazují finanční informace v oblasti dohledu relevantnímu vnitrostátnímu příslušnému orgánu na konsolidovaném základě. Finanční informace v oblasti dohledu se vykazují s periodicitou uvedenou v článku 11 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014, přičemž tyto informace zahrnují společné minimální informace uvedené v odstavci 2 přílohy I.

5. Vnitrostátní příslušné orgány ECB předkládají dodatečnou šablonu podle přílohy IV prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014, který vnitrostátní příslušný orgán shromažďuje. Vnitrostátní příslušné orgány ECB předem vyrozumí o jakékoli takové dodatečné šabloně, kterou zamýšlejí ECB předat.

6. Odchylně od odstavců 4 a 5 finanční vykazování v oblasti dohledu, které se týká méně významných úvěrových institucí, jejichž aktiva mají na konsolidovaném základě celkovou hodnotu ve výši maximálně 3 miliardy EUR, namísto informací uvedených v odstavci 4 tohoto článku zahrnuje informace uvedené v příloze III jako společné minimum. Pro tyto účely se celková hodnota aktiv úvěrových institucí na konsolidovaném základě určuje na základě obezřetnostních konsolidovaných výkazů v souladu s příslušnými právními předpisy. Nelze-li celkovou hodnotu aktiv určit na základě obezřetnostních konsolidovaných výkazů, určí se na základě poslední auditované konsolidované roční účetní závěrky, a pokud tato účetní závěrka není k dispozici, na základě konsolidované roční účetní závěrky vypracované v souladu s příslušnými vnitrostátními účetními právními předpisy.

7. Méně významné úvěrové instituce začnou vykazovat informace v souladu s odstavci 4 a 5 od příštího referenčního data pro čtvrtletní vykazování, pokud celková hodnota aktiv méně významné úvěrové instituce na konsolidovaném základě ke čtyřem po sobě jdoucím referenčním datům pro čtvrtletní vykazování přesáhne 3 miliardy EUR. Méně významné úvěrové instituce začnou vykazovat informace v souladu s odstavcem 6, pokud celková hodnota aktiv méně významné úvěrové instituce na konsolidovaném základě ke třem po sobě jdoucím referenčním datům pro čtvrtletní vykazování nepřesáhne 3 miliardy EUR.

8. Informace uvedené v odstavcích 2, 3, 4, 5 a 6 se vykazují podle čl. 6 odst. 5 tohoto nařízení.

9. Vnitrostátní příslušné orgány mohou shromažďovat informace, které mají být předány ECB a které jsou vymezeny v odstavcích 2, 3, 4, 5 a 6, jako součást širšího vnitrostátního zpravodajského rámce, který v souladu s příslušnými unijními nebo vnitrostátními právními předpisy zahrnuje další finanční informace v oblasti dohledu a který slouží rovněž jiným účelům než účelům dohledu, jimiž jsou například statistické účely.

#### Článek 12

##### Referenční data vykazování a dny pro zaslání zpráv pro méně významné úvěrové instituce

1. Informace, které vykazují méně významné úvěrové instituce na konsolidovaném základě a které jsou uvedeny v článku 11, se předávají s těmito referenčními daty vykazování:

- a) pro čtvrtletní vykazování: k 31. březnu, 30. červnu, 30. září a 31. prosinci;
- b) pro pololetní vykazování: k 30. červnu a 31. prosinci;
- c) pro roční vykazování: k 31. prosinci.

2. Informace týkající se daného období se vykazují kumulativně od prvního dne kalendářního roku do referenčního data vykazování.

3. Pokud vnitrostátní příslušné orgány méně významným úvěrovým institucím umožnily, aby finanční informace v oblasti dohledu vykazovaly na konsolidovaném základě na základě účetního roku, který se liší od kalendářního roku, mohou vnitrostátní příslušné orgány odchýlně od odstavců 1 a 2 přizpůsobit referenční data vykazování konci účetního roku. Přizpůsobená referenční data vykazování jsou tři, šest, devět a dvanáct měsíců po počátku účetního roku. Informace týkající se daného období se vykazují kumulativně tak, že pokrývají období od prvního dne účetního roku do referenčního data vykazování.

4. Vnitrostátní příslušné orgány ECB předkládají informace uvedené v článku 11 do konce pracovní doby v následující dny pro zaslání zpráv:

- a) v případě méně významných úvěrových institucí, které jsou usazeny v zúčastněném členském státě a které vykazují na nejvyšší úrovni konsolidace, 25. pracovní den po dnech pro zaslání zpráv uvedených v článku 3 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014;
- b) v případě méně významných úvěrových institucí, které vykazují na konsolidovaném základě a které nejsou institucemi uvedenými v písmeni a), 35. pracovní den po dnech pro zaslání zpráv uvedených v článku 3 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.

5. Vnitrostátní příslušné orgány rozhodují o tom, kdy musí úvěrové instituce vykazovat finanční informace v oblasti dohledu, aby dodržely tyto lhůty.;

(15) název kapitoly II hlavy III se nahrazuje tímto:

„KAPITOLA II

**Vykazování na individuálním základě;**

(16) Článek 13 se nahrazuje tímto:

„Článek 13

**Formát a periodičita vykazování na individuálním základě pro méně významné úvěrové instituce, které nejsou součástí dohlížené skupiny, a pro méně významné pobočky**



1. Méně významné úvěrové instituce, které používají IFRS na základě nařízení (ES) č. 1606/2002 buď z toho důvodu, že své roční účetní závěrky připravují v souladu s účetními standardy uvedenými v citovaném nařízení, nebo pro to, že tyto účetní standardy uplatňují pro vykazování v oblasti dohledu podle čl. 24 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, a které nejsou součástí dohlížené skupiny, vykazují finanční informace v oblasti dohledu relevantnímu vnitrostátnímu příslušnému orgánu na individuálním základě. To platí i pro méně významné pobočky.
2. Vykazování finančních informací v oblasti dohledu podle odstavce 1 se uskutečňuje s periodicitou uvedenou v článku 9 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 a zahrnuje společné minimální informace uvedené v odstavci 1 přílohy I.
3. Vnitrostátní příslušné orgány ECB předkládají dodatečnou šablonu podle přílohy III prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014, kterou vnitrostátní příslušný orgán shromažďuje. Vnitrostátní příslušné orgány ECB předem vyrozumí o jakékoli takové dodatečné šabloně, kterou zamýšlejí ECB předat.
4. Méně významné úvěrové instituce, které nejsou institucemi uvedenými v odstavci 1, na které se vztahují vnitrostátní účetní rámce na základě směrnice 86/635/EHS a které nejsou součástí dohlížené skupiny, vykazují finanční informace v oblasti dohledu relevantnímu vnitrostátnímu příslušnému orgánu. To platí i pro méně významné pobočky.
5. Vykazování finančních informací v oblasti dohledu podle odstavce 4 se uskutečňuje s periodicitou uvedenou v článku 11 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 a zahrnuje společné minimální informace uvedené v odstavci 2 přílohy I.
6. Vnitrostátní příslušné orgány ECB předkládají dodatečnou šablonu podle přílohy IV prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014, kterou vnitrostátní příslušný orgán shromažďuje. Vnitrostátní příslušné orgány ECB předem vyrozumí o jakékoli takové dodatečné šabloně, kterou zamýšlejí ECB předat.
7. Z ustanovení odstavců 2, 3, 5 a 6 jsou dány tyto výjimky:
  - a) finanční vykazování v oblasti dohledu, které se týká méně významných úvěrových institucí, jejichž aktiva mají celkovou hodnotu 3 miliardy EUR nebo nižší, namísto informací uvedených v odstavci 2, 3, 5 nebo 6 zahrnuje informace uvedené v příloze III jako společné minimum;
  - b) méně významná pobočka nevykazuje finanční informace v oblasti dohledu, pokud celková hodnota jejích aktiv nepřesahuje 3 miliardy EUR.
8. Pro účely odstavce 7 se celková hodnota aktiv méně významné úvěrové instituce a méně významné pobočky určuje na základě obehřetnostních výkazů v souladu s příslušnými právními předpisy. Nelze-li celkovou hodnotu aktiv méně významné úvěrové instituce určit na základě obehřetnostních výkazů, určí se na základě poslední auditované roční účetní závěrky, a pokud tato účetní závěrka není k dispozici, na základě roční účetní závěrky vypracované v souladu s příslušnými vnitrostátními účetními právními předpisy. Nelze-li celkovou hodnotu aktiv méně významné pobočky určit na základě obehřetnostních výkazů, určí se na základě statistických údajů vykázaných podle nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1071/2013 (\*).
9. Méně významné úvěrové instituce a méně významné pobočky začnou vykazovat informace v souladu s odstavci 2, 3, 5 a 6 od příštího referenčního data pro čtvrtletní vykazování, pokud celková hodnota aktiv méně významné úvěrové instituce nebo méně významné pobočky ke čtyřem po sobě jdoucím referenčním datům pro čtvrtletní vykazování přesáhne 3 miliardy EUR. Méně významné úvěrové instituce a méně významné pobočky začnou vykazovat informace v souladu s odstavcem 7, pokud celková hodnota aktiv méně významné úvěrové instituce nebo méně významné pobočky ke třem po sobě jdoucím referenčním datům pro čtvrtletní vykazování nepřesáhne 3 miliardy EUR.
10. Informace ve smyslu odstavců 2, 3, 5, 6 a 7 se vykazují podle čl. 6 odst. 5 tohoto nařízení.

11. Vnitrostátní příslušné orgány mohou shromažďovat informace, které mají být předány ECB a které jsou vymezeny v odstavcích 2, 3, 5, 6 a 7, jako součást širšího vnitrostátního zpravodajského rámce, který v souladu s příslušnými unijními nebo vnitrostátními právními předpisy zahrnuje další finanční informace v oblasti dohledu a který slouží rovněž jiným účelům než účelům dohledu, jimiž jsou například statistické účely.

(\*) Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1071/2013 ze dne 24. září 2013 o rozvaze sektoru měnových finančních institucí (ECB/2013/33) (Úř. věst. L 297, 7.11.2013, s. 1).“;

(17) Článek 14 se nahrazuje tímto:

„Článek 14

**Formát a periodičita vykazování na individuálním základě pro úvěrové instituce, které jsou součástí méně významné dohlížené skupiny**

1. Méně významné úvěrové instituce, které používají IFRS na základě nařízení (ES) č. 1606/2002 buď z toho důvodu, že své roční účetní závěrky připravují v souladu s účetními standardy uvedenými v citovaném nařízení, nebo pro to, že tyto účetní standardy uplatňují pro vykazování v oblasti dohledu podle čl. 24 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, a které jsou součástí méně významné dohlížené skupiny, vykazují finanční informace v oblasti dohledu relevantnímu vnitrostátnímu příslušnému orgánu na individuálním základě.

2. Vykazování finančních informací v oblasti dohledu podle odstavce 1 se uskutečňuje s periodicitou uvedenou v článku 9 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 a zahrnuje společné minimální informace uvedené v příloze II.

3. Vnitrostátní příslušné orgány ECB předkládají dodatečnou šablonu podle přílohy III prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014, kterou vnitrostátní příslušný orgán shromažďuje. Vnitrostátní příslušné orgány ECB předem vyrozumí o jakékoli takové dodatečné šabloně, kterou zamýšlejí ECB předat.

4. Méně významné úvěrové instituce, které nejsou institucemi uvedenými v odstavci 1, na které se vztahují vnitrostátní účetní rámce na základě směrnice 86/635/EHS a které jsou součástí méně významné dohlížené skupiny, vykazují finanční informace v oblasti dohledu relevantnímu vnitrostátnímu příslušnému orgánu.

5. Vykazování finančních informací v oblasti dohledu podle odstavce 4 se uskutečňuje s periodicitou uvedenou v článku 11 prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 a zahrnuje společné minimální informace uvedené v příloze II.

6. Vnitrostátní příslušné orgány ECB předkládají dodatečnou šablonu podle přílohy IV prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014, kterou vnitrostátní příslušný orgán shromažďuje. Vnitrostátní příslušné orgány ECB předem vyrozumí o jakékoli takové dodatečné šabloně, kterou zamýšlejí ECB předat.

7. Odchylně od odstavců 2, 3, 5 a 6 vykazování finančních informací v oblasti dohledu ze strany méně významných úvěrových institucí, jejichž aktiva mají celkovou hodnotu nejvýše 3 miliardy EUR, zahrnuje informace uvedené v příloze III. Pro tyto účely se celková hodnota aktiv méně významné úvěrové instituce určuje na základě obezřetnostních výkazů v souladu s příslušnými právními předpisy. Nelze-li celkovou hodnotu aktiv méně významné úvěrové instituce určit na základě obezřetnostních výkazů, určí se na základě poslední auditované roční účetní závěrky, a pokud tato účetní závěrka není k dispozici, na základě roční účetní závěrky vypracované v souladu s příslušnými vnitrostátními účetními právními předpisy.

8. Méně významné úvěrové instituce začnou vykazovat informace v souladu s odstavci 2, 3, 5 a 6 od příštího referenčního data pro čtvrtletní vykazování, pokud celková hodnota aktiv méně významné úvěrové instituce ke čtyřem po sobě jdoucím referenčním datům pro čtvrtletní vykazování přesáhne 3 miliardy EUR. Méně významné úvěrové instituce začnou vykazovat informace v souladu s odstavcem 7, pokud celková hodnota aktiv méně významné úvěrové instituce ke třem po sobě jdoucím referenčním datům pro čtvrtletní vykazování nepřesáhne 3 miliardy EUR.

9. Informace ve smyslu odstavců 2, 3, 5, 6 a 7 se vykazují podle čl. 6 odst. 5 tohoto nařízení.

10. Vnitrostátní příslušné orgány mohou shromažďovat informace, které mají být předány ECB a které jsou vymezeny v odstavcích 2, 3, 5, 6 a 7, jako součást širšího vnitrostátního zpravodajského rámce, který v souladu s příslušnými unijními nebo vnitrostátními právními předpisy zahrnuje další finanční informace v oblasti dohledu a který slouží rovněž jiným účelům než účelům dohledu, jimiž jsou například statistické účely.“;

(18) Článek 15 se nahrazuje tímto:

„Článek 15

**Referenční data vykazování a dny pro zaslání zpráv pro méně významné úvěrové instituce a méně významné pobočky**

1. Informace o méně významných úvěrových institucích a méně významných pobočkách uvedené v článcích 13 a 14 se předávají s těmito referenčními daty vykazování:

- a) pro čtvrtletní vykazování: k 31. březnu, 30. červnu, 30. září a 31. prosinci;
- b) pro pololetní vykazování: k 30. červnu a 31. prosinci;
- c) pro roční vykazování: k 31. prosinci.

2. Informace týkající se daného období se vykazují kumulativně od prvního dne kalendářního roku do referenčního data vykazování.

3. Pokud vnitrostátní příslušné orgány méně významným úvěrovým institucím umožnily, aby své finanční informace v oblasti dohledu vykazovaly na základě účetního roku, který se liší od kalendářního roku, mohou vnitrostátní příslušné orgány odchylně od odstavců 1 a 2 přizpůsobit referenční data vykazování konci účetního roku. Přizpůsobená referenční data vykazování jsou tři, šest, devět a dvanáct měsíců po počátku účetního roku. Údaje týkající se daného období se vykazují kumulativně od prvního dne účetního roku do referenčního data vykazování.

4. Vnitrostátní příslušné orgány ECB předkládají finanční informace v oblasti dohledu týkající se méně významných úvěrových institucí a méně významných poboček, uvedené v článcích 13 a 14, do konce pracovní doby v následující dny pro zaslání zpráv:

- a) v případě méně významných úvěrových institucí, které nejsou součástí dohlížené skupiny, a méně významných poboček, 25. pracovní den po dnech pro zaslání zpráv uvedených v prováděcím nařízení (EU) č. 680/2014;
- b) v případě méně významných úvěrových institucí, které jsou součástí méně významné dohlížené skupiny, 35. pracovní den po dnech pro zaslání zpráv uvedených v prováděcím nařízení (EU) č. 680/2014.

5. Vnitrostátní příslušné orgány rozhodují o tom, kdy musí méně významné úvěrové instituce a méně významné pobočky vykazovat finanční informace v oblasti dohledu, aby dodržely tyto lhůty.“;

(19) Článek 17 se nahrazuje tímto:

„Článek 17

**Jazyk informačních technologií pro přenos informací od vnitrostátních příslušných orgánů do ECB**

S cílem poskytnout jednotný technický formát pro výměnu údajů předávají vnitrostátní příslušné orgány informace uvedené v tomto nařízení podle příslušné taxonomie „eXtensible Business Reporting Language“. Pro tyto účely se vnitrostátní příslušné orgány řídí specifikacemi uvedenými v článku 6 rozhodnutí ECB/2014/29.“;

(20) Článek 18 se zrušuje;

(21) Článek 19 se nahrazuje tímto:

„Článek 19

**Přechodná ustanovení**

1. Pokud se méně významný dohlížený subjekt stane významným před 1. lednem 2018, bude klasifikován jako významný dohlížený subjekt pro účely tohoto nařízení po uplynutí 18 měsíců od okamžiku, kdy mu bylo oznámeno rozhodnutí podle čl. 45 odst. 1 nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17).

2. Pokud celková hodnota aktiv méně významného dohlíženého subjektu na individuálním nebo konsolidovaném základě přesáhne 3 miliardy EUR před 1. lednem 2018, začne tento subjekt vykazovat v souladu s příslušnými ustanoveními tohoto nařízení k prvnímu referenčnímu datu vykazování, jež nastane po uplynutí nejméně 18 měsíců po překročení uvedené prahové hodnoty.

3. Pokud celková hodnota aktiv dceřiného podniku usazeného v nezúčastněném členském státě nebo ve třetí zemi přesáhne 3 miliardy EUR před 1. lednem 2018, vykazují se informace v souladu s čl. 9 odst. 1 k prvnímu referenčnímu datu vykazování, jež nastane po uplynutí nejméně 18 měsíců po překročení uvedené prahové hodnoty.“;

(22) Přílohy I a II se mění v souladu s přílohou I tohoto nařízení;

(23) Příloha IV se nahrazuje přílohou II tohoto nařízení;

(24) Příloha V se nahrazuje přílohou III tohoto nařízení.

#### Článek 2

#### Závěrečná ustanovení

1. Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

2. Toto nařízení se použije na dohlížené subjekty, které používají IFRS na základě nařízení (ES) č. 1606/2002, včetně subjektů, které používají IFRS pro vykazování v oblasti dohledu podle čl. 24 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, počínaje prvním referenčním datem vykazování ve finančním roce dotčeného subjektu následujícím po 31. prosinci 2017.

3. Toto nařízení se použije na významné dohlížené subjekty, na které se vztahují vnitrostátní účetní rámce na základě směrnice 86/635/EHS, od 1. ledna 2018.

4. Toto nařízení se použije na méně významné dohlížené subjekty, na které se vztahují vnitrostátní účetní rámce na základě směrnice 86/635/EHS, od 1. ledna 2018.

5. Bez ohledu na výše uvedené může ECB na žádost vnitrostátního příslušného orgánu rozhodnout, že se toto nařízení použije na méně významné dohlížené subjekty, na které se vztahují vnitrostátní účetní rámce na základě směrnice 86/635/EHS a které jsou usazeny v členském státě daného vnitrostátního příslušného orgánu, od 1. ledna 2019, pokud dotčený vnitrostátní účetní rámec není v souladu s IFRS.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné v členských státech v souladu se Smlouvami.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 25. srpna 2017.

Za Radu guvernérů ECB  
prezident ECB  
Mario DRAGHI

## PŘÍLOHA I

Příloha I a II nařízení (EU) č. 2015/534 (ECB/2015/13) se mění takto:

1. Příloha I se mění takto:

- a) v odstavcích 1 a 2 se slova „dohlížené skupiny a“ zrušují;
- b) vkládá se nový odstavec 2a, který zní:
- „2a. Odchylně od odstavce 2 může každý vnitrostátní příslušný orgán rozhodnout, že subjekty uvedené v odstavci 2 a usazené v jeho členském státě mají vykazovat:
- a) informace uvedené v šabloně 9.1 nebo informace uvedené v šabloně 9.1.1 v příloze IV prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014;
- b) informace uvedené v šabloně 11.1 nebo informace uvedené v šabloně 11.2 v příloze IV prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014;
- c) informace uvedené v šabloně 12.0 nebo informace uvedené v šabloně 12.1 v příloze IV prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 a
- d) informace uvedené v šabloně 16.3 nebo informace uvedené v šabloně 16.4 v příloze IV prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014;“;
- c) odstavec 4 se nahrazuje tímto:
- „4. Šablony 17.1, 17.2 a 17.3 v tabulkách 1 a 2 jsou dány pouze pro úvěrové instituce vykazující na konsolidovaném základě. Šablona 40.1 v tabulkách 1 a 2 je dána pro úvěrové instituce vykazující na konsolidovaném základě a úvěrové instituce, které nejsou součástí skupiny a které vykazují na individuálním základě.“;
- d) Tabulky 1 a 2 se nahrazují tímto:

„Tabulka 1

Číslo šablony	Název šablony nebo skupiny šablon
	<b>ČÁST 1 [ČTVRTLETNÍ ČETNOST]</b>
	<b>Rozvaha [Výkaz o finanční pozici]</b>
1.1	Rozvaha: aktiva
1.2	Rozvaha: závazky
1.3	Rozvaha: vlastní kapitál
2	<b>Výkaz zisku nebo ztráty</b>
	<b>Struktura finančních aktiv podle nástroje a odvětví protistrany</b>
4.1	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva k obchodování
4.2.1	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
4.2.2	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
4.3.1	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku
4.4.1	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Číslo šablony	Název šablony nebo skupiny šablon
4.5	Podřízená finanční aktiva
5.1	<b>Struktura neobchodních úvěrů a jiných pohledávek podle produktu</b>
6.1	<b>Struktura úvěrů a pohledávek jiných než k obchodování poskytnutých nefinančním podnikům podle kódů NACE</b>
	<b>Struktura finančních závazků</b>
8.1	Struktura finančních závazků podle produktu a podle odvětví protistrany
8.2	Podřízené finanční závazky
	<b>Úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby</b>
9.1.1	Podrozvahové expozice: úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby
9.2	Přijaté úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné přísliby
10	<b>Deriváty – obchodovatelné a ekonomické zajištění</b>
	<b>Zajišťovací účetnictví</b>
11.1	Deriváty – zajišťovací účetnictví: struktura podle typu rizika a typu zajištění
	<b>Pohyby opravných položek a rezerv na krytí ztrát z titulu úvěrového rizika</b>
12.1	Pohyby opravných položek a rezerv na krytí ztrát z titulu úvěrového rizika
	<b>Přijatý kolaterál a záruky</b>
13.1	Struktura zajištění a záruk podle úvěrů a pohledávek jiných než držených k obchodování
13.2	Zajištění získané převzetím během období [držené k rozvahovému dni]
13.3	Zajištění získané převzetím [hmotná aktiva], kumulované
14	<b>Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v reálné hodnotě</b>
	<b>Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty</b>
16.1	Úrokové výnosy a náklady podle nástroje a odvětví protistrany
16.3	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování a z obchodovatelných finančních aktiv a obchodovatelných finančních závazků podle jednotlivých nástrojů
	<b>Rekonciliace účetní konsolidace a obezřetnostní konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: rozvaha</b>
17.1	Rekonciliace účetní konsolidace a obezřetnostní konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: Aktiva
17.2	Rekonciliace účetní konsolidace a obezřetnostní konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: Podrozvahové expozice – úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby
17.3	Rekonciliace účetní konsolidace a obezřetnostní konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: Závazky

Číslo šablony	Název šablony nebo skupiny šablon
18	<b>Výkonné a nevýkonné expozice</b>
19	<b>Expozice s úlevou</b>
<b>ČÁST 2 [ČTVRTLETNÍ S PRAHOVOU HODNOTOU: ČTVRTLETNÍ ČETNOST NEBO NEVYKAZOVANÉ]</b>	
<b>Geografická struktura</b>	
20.4	Geografická struktura aktiv podle sídla protistrany
20.5	Geografická struktura podrozvahových expozic podle sídla protistrany
20.6	Geografická struktura závazků podle sídla protistrany
<b>ČÁST 4 [ROČNÍ]</b>	
<b>Struktura skupiny</b>	
40.1	Struktura skupiny: „členové jednotlivě“

Tabulka 2

Číslo šablony	Název šablony nebo skupiny šablon
<b>ČÁST 1 [ČTVRTLETNÍ ČETNOST]</b>	
<b>Rozvaha [Výkaz o finanční pozici]</b>	
1.1	Rozvaha: aktiva
1.2	Rozvaha: závazky
1.3	Rozvaha: vlastní kapitál
2	<b>Výkaz zisku nebo ztráty</b>
<b>Struktura finančních aktiv podle nástroje a odvětví protistrany</b>	
4.1	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva k obchodování
4.2.1	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
4.2.2	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
4.3.1	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku
4.4.1	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva v naběhlé hodnotě
4.5	Podřízená finanční aktiva
4.6	Struktura finančních aktiv podle druhu nástroje a podle odvětví protistrany: obchodovatelná finanční aktiva

Číslo šablony	Název šablony nebo skupiny šablon
4.7	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: neobchodní nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
4.8	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: neobchodní nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu
4.9	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: neobchodní nederivátová finanční aktiva oceněná pořizovací cenou
4.10	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: ostatní neobchodní nederivátová finanční aktiva
5.1	<b>Struktura neobchodních úvěrů a jiných pohledávek podle produktu</b>
6.1	<b>Struktura úvěrů a pohledávek jiných než k obchodování poskytnutých nefinančním podnikům podle kódů NACE</b>
	<b>Struktura finančních závazků</b>
8.1	Struktura finančních závazků podle produktu a podle odvětví protistrany
8.2	Podřízené finanční závazky
	<b>Úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby</b>
9.1	Podrozvahové expozice podle vnitrostátních GAAP: úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby
9.1.1	Podrozvahové expozice: úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby
9.2	Přijaté úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné přísliby
10	<b>Deriváty – obchodovatelné a ekonomické zajištění</b>
	<b>Zajišťovací účetnictví</b>
11.1	Deriváty – zajišťovací účetnictví: struktura podle typu rizika a typu zajištění
11.2	Deriváty – zajišťovací účetnictví podle vnitrostátních GAAP: struktura podle typu rizika
	<b>Pohyby opravných položek a rezerv na krytí ztrát z titulu úvěrového rizika</b>
12.0	Pohyby opravných položek na krytí ztrát z titulu úvěrového rizika a znehodnocení kapitálových nástrojů podle vnitrostátních GAAP
12.1	Pohyby opravných položek a rezerv na krytí ztrát z titulu úvěrového rizika
	<b>Přijatý kolaterál a záruky</b>
13.1	Struktura zajištění a záruk podle úvěrů a pohledávek jiných než držených k obchodování
13.2	Zajištění získané převzetím během období [držené k rozvahovému dni]
13.3	Zajištění získané převzetím [hmotná aktiva], kumulované



Číslo šablony	Název šablony nebo skupiny šablon
14	<b>Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v reálné hodnotě</b> <b>Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty</b>
16.1	Úrokové výnosy a náklady podle nástroje a odvětví protistrany
16.3	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování a z obchodovatelných finančních aktiv a obchodovatelných finančních závazků podle jednotlivých nástrojů
16.4	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování a z obchodovatelných finančních aktiv a obchodovatelných finančních závazků podle jednotlivých rizik <b>Rekonciliace účetní konsolidace a obezřetnostní konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: rozvaha</b>
17.1	Rekonciliace účetní konsolidace a obezřetnostní konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: Aktiva
17.2	Rekonciliace účetní konsolidace a obezřetnostní konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: Podrozvahové expozice – úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby
17.3	Rekonciliace účetní konsolidace a obezřetnostní konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: Závazky
18	<b>Výkonné a nevýkonné expozice</b>
19	<b>Expozice s úlevou</b>
<b>ČÁST 2 [ČTVRTLETNÍ S PRAHOVOU HODNOTOU: ČTVRTLETNÍ ČETNOST NEBO NEVYKAZOVANÉ]</b>	
<b>Geografická struktura</b>	
20.4	Geografická struktura aktiv podle sídla protistrany
20.5	Geografická struktura podrozvahových expozic podle sídla protistrany
20.6	Geografická struktura závazků podle sídla protistrany
<b>ČÁST 4 [ROČNÍ]</b>	
<b>Struktura skupiny</b>	
40.1	Struktura skupiny: „členové jednotlivě“

2. Příloha II se mění takto:

a) Tabulky 3 a 4 se nahrazují tímto:

„Tabulka 3

Číslo šablony	Název šablony nebo skupiny šablon
<b>ČÁST 1 [ČTVRTLETNÍ ČETNOST]</b>	
<b>Rozvaha [Výkaz o finanční pozici]</b>	
1.1	Rozvaha: aktiva
1.2	Rozvaha: závazky

Číslo šablony	Název šablony nebo skupiny šablon
1.3	Rozvaha: vlastní kapitál
2	<b>Výkaz zisku nebo ztráty</b>
	<b>Struktura finančních aktiv podle nástroje a odvětví protistrany</b>
4.1	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva k obchodování
4.2.1	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
4.2.2	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
4.3.1	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku
4.4.1	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva v naběhlé hodnotě
4.5	Podřízená finanční aktiva
5.1	Struktura neobchodních úvěrů a jiných pohledávek podle produktu
	<b>Struktura finančních závazků</b>
8.1	Struktura finančních závazků podle produktu a podle odvětví protistrany
8.2	Podřízené finanční závazky
	<b>Úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby</b>
9.1.1	Podrozvahové expozice: úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby
10	<b>Deriváty – obchodovatelné a ekonomické zajištění</b>
	<b>Zajišťovací účetnictví</b>
11.1	Deriváty – zajišťovací účetnictví: struktura podle typu rizika a typu zajištění
	<b>Pohyby opravných položek a rezerv na krytí ztrát z titulu úvěrového rizika</b>
12.1	Pohyby opravných položek a rezerv na krytí ztrát z titulu úvěrového rizika
14	<b>Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v reálné hodnotě</b>
18	<b>Výkonné a nevýkonné expozice</b>
19	<b>Expozice s úlevou</b>

Tabulka 4

Číslo šablony	Název šablony nebo skupiny šablon
	<b>ČÁST 1 [ČTVRTLETNÍ ČETNOST]</b>
	<b>Rozvaha [Výkaz o finanční pozici]</b>
1.1	Rozvaha: aktiva
1.2	Rozvaha: závazky
1.3	Rozvaha: vlastní kapitál
2	<b>Výkaz zisku nebo ztráty</b>
	<b>Struktura finančních aktiv podle nástroje a odvětví protistrany</b>
4.1	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva k obchodování
4.2.1	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
4.2.2	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
4.3.1	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku
4.4.1	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva v naběhlé hodnotě
4.5	Podřízená finanční aktiva
4.6	Struktura finančních aktiv podle druhu nástroje a podle odvětví protistrany: obchodovatelná finanční aktiva
4.7	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: neobchodní nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
4.8	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: neobchodní nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu
4.9	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: neobchodní nederivátová finanční aktiva oceněná pořizovací cenou
4.10	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: ostatní neobchodní nederivátová finanční aktiva
5.1	Struktura neobchodních úvěrů a jiných pohledávek podle produktu:
	<b>Struktura finančních závazků</b>
8.1	Struktura finančních závazků podle produktu a podle odvětví protistrany
8.2	Podřízené finanční závazky

Číslo šablony	Název šablony nebo skupiny šablon
	<b>Úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby</b>
9.1	Podrozvahové expozice podle vnitrostátních GAAP: úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby
9.1.1	Podrozvahové expozice: úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby
10	<b>Deriváty – obchodovatelné a ekonomické zajištění</b>
	<b>Zajišťovací účetnictví</b>
11.1	Deriváty – zajišťovací účetnictví: struktura podle typu rizika a typu zajištění
11.2	Deriváty – zajišťovací účetnictví podle vnitrostátních GAAP: struktura podle typu rizika
	<b>Pohyby opravných položek a rezerv na krytí ztrát z titulu úvěrového rizika</b>
12.0	Pohyby opravných položek na krytí ztrát z titulu úvěrového rizika a znehodnocení kapitálových nástrojů podle vnitrostátních GAAP
12.1	Pohyby opravných položek a rezerv na krytí ztrát z titulu úvěrového rizika
18	<b>Výkonné a nevýkonné expozice</b>
19	<b>Expozice s úlevou“</b>

b) doplňuje se nový odstavec 3, který zní:

- „3. Odchylně od odstavce 2 může každý vnitrostátní příslušný orgán rozhodnout, že subjekty uvedené v odstavci 2 a usazené v jeho členském státě mají vykazovat:
- informace uvedené v šabloně 9.1 nebo informace uvedené v šabloně 9.1.1 v příloze IV prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014;
  - informace uvedené v šabloně 11.1 nebo informace uvedené v šabloně 11.2 přílohy IV prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014;
  - informace uvedené v šabloně 12.0 nebo informace uvedené v šabloně 12.1 v příloze IV prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014“;

## PŘÍLOHA II

## „PŘÍLOHA IV

## „Datové body FINREP“ podle IFRS nebo vnitrostátních GAAP, které jsou slučitelné s IFRS

Šablony FINREP pro IFRS		Název šablony nebo skupiny šablon
Číslo šablony	Kód šablony	ČÁST 1 [ČTVRTLETNÍ ČETNOST]
		<b>Rozvaha [výkaz o finanční pozici]</b>
1.1	F 01.01	Rozvaha: aktiva
1.2	F 01.02	Rozvaha: závazky
1.3	F 01.03	Rozvaha: vlastní kapitál
2	F 02.00	<b>Výkaz zisku nebo ztráty</b>
5.1	F 05.01	<b>Struktura neobchodních úvěrů a jiných pohledávek podle produktu</b>
		<b>Struktura finančních závazků</b>
8.1	F 08.01	Struktura finančních závazků podle produktu a podle odvětví protistrany
8.2	F 08.02	Podřízené finanční závazky
10	F 10.00	<b>Deriváty – obchodovatelné a ekonomické zajištění</b>
		<b>Zajišťovací účetnictví</b>
11.1	F 11.01	Deriváty – zajišťovací účetnictví: struktura podle typu rizika a typu zajištění
18	F 18.00	<b>Výkonné a nevýkonné expozice</b>
19	F 19.00	<b>Expozice s úlevou</b>

BAREVNÝ KÓD ŠABLON:


 který je třeba předložit

## 1. Rozvaha [výkaz o finanční pozici]

## 1.1 Aktiva

		Odkazy	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
				Příloha V část 1 odst. 27
				010
010	<b>Pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání</b>	IAS 1 odst. 54 (i)		
020	Pokladní hotovost	Příloha V část 2 odst. 1		
030	Hotovost u centrálních bank	Příloha V část 2 odst. 2		
040	Ostatní vklady na požádání	Příloha V část 2 odst. 3	5	
050	<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	IFRS 9. Dodatek A		
060	Deriváty	IFRS 9. Dodatek A	10	
070	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11	4	
080	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	4	
090	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 32	4	
096	<b>Neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 odst. 4.1.4	4	
097	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11	4	
098	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	4	
099	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 32	4	
100	<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 odst. 4.1.5	4	
120	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	4	
130	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 32	4	
141	<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku</b>	IFRS 7 odst. 8 písm. h); IFRS 9 odst. 4.1.2A	4	
142	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11	4	
143	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	4	
144	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 32	4	
181	<b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IFRS 9 odst. 4.1.2	4	
182	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	4	
183	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 32	4	
240	<b>Deriváty – zajišťovací účetnictví</b>	IFRS 9 odst. 6.2.1; Příloha V část 1 odst. 22	11	
250	<b>Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku</b>	IAS 39 odst. 89A písm. a); IFRS 9 odst. 6.5.8		
260	<b>Investice do dceřiných podniků, společných podniků a přidružených podniků</b>	IAS 1 odst. 54 písm. e); příloha V část 1 odst. 21, část 2 odst. 4	40	

		Odkazy	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
				Příloha V část 1 odst. 27
				010
270	<b>Hmotná aktiva</b>			
280	Pozemky, budovy a zařízení	IAS 16 odst. 6; IAS 1 odst. 54 písm. a)	21, 42	
290	Investiční nemovitý majetek	IAS 40 odst. 5; IAS 1 odst. 54 písm. b)	21, 42	
300	<b>Nehmotná aktiva</b>	IAS 1 odst. 54 písm. c); čl. 4 odst. 1 bod 115 CRR		
310	Goodwill	IFRS 3 odst. B67 písm. d); čl. 4 odst. 1 bod 113 CRR		
320	Ostatní nehmotná aktiva	IAS 38 odst. 8, 118	21, 42	
330	<b>Daňové pohledávky</b>	IAS 1 odst. 54 písm. n–o)		
340	Krátkodobé daňové pohledávky	IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5		
350	Odložené daňové pohledávky	IAS 1 odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 odst. 1 bod 106 CRR		
360	<b>Ostatní aktiva</b>	Příloha V část 2 odst. 5		
370	<b>Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji</b>	IAS 1 odst. 54 písm. j); IFRS 5 odst. 38, příloha V část 2 odst. 7		
380	<b>AKTIVA CELKEM</b>	IAS 1 odst. 9 písm. a) a odst. IG6		

## 1.2 Závazky

		Odkazy	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
				Příloha V část 1 odst. 27
				010
010	<b>Finanční závazky k obchodování</b>	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 BA 6	8	
020	Deriváty	IFRS 9. Dodatek A; IFRS 9 odst. 4.2.1 písm. a); IFRS 9.BA.7 písm. a)	10	
030	Krátké pozice	IFRS 9.BA7 písm. b);	8	
040	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 36	8	
050	Vydané dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 37	8	
060	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 38-41	8	
070	<b>Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 odst. 4.2.2	8	

		Odkazy	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
				Příloha V část 1 odst. 27
				010
080	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 36	8	
090	Vydané dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 37	8	
100	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 38-41	8	
110	<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	IFRS 7 odst. 8 písm. g); IFRS 9 odst. 4.2.1	8	
120	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 36	8	
130	Vydané dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 37	8	
140	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 38-41	8	
150	<b>Deriváty – zajišťovací účetnictví</b>	IFRS 9 odst. 6.2.1; Příloha V část 1 odst. 26	11	
160	<b>Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku</b>	IAS 39 odst.89A písm. b), IFRS 9 odst. 6.5.8		
170	<b>Rezervy</b>	IAS 37 odst. 10; IAS 1 odst. 54 písm. l)	43	
180	Závazky z penzijních a jiných definovaných požitků po skončení pracovního poměru	IAS 19 odst. 63; IAS 1 odst. 78 písm. d); Příloha V část 2 odst. 9	43	
190	Jiné dlouhodobé zaměstnanecké požitky	IAS 19 odst. 153; IAS 1 odst. 78 písm. d); Příloha V část 2 odst. 10	43	
200	Restrukturalizace	IAS 37 odst. 71, odst. 84 písm. a)	43	
210	Neuzavřené právní problémy a daňové spory	IAS 37 příloha C příklady 6 a 10	43	
220	Poskytnuté přísliby a záruky	IFRS 9 odst. 4.2.1 písm. c), d), IFRS 9 odst. 5.5 IFRS 9 odst. B2.5; IAS 37, IFRS 4, příloha V část 2 odst. 11	9 12 43	
230	Další rezervy	IAS 37 odst. 14	43	
240	<b>Daňové závazky</b>	IAS 1 odst. 54 písm. n–o)		
250	Krátkodobé daňové závazky	IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5		
260	Odložené daňové závazky	IAS 1 odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 odst. 1 bod 108 CRR		
270	<b>Základní kapitál splatný na požádání</b>	IAS 32 odst. IE 33; IFRIC 2; příloha V část 2 odst. 12		
280	<b>Ostatní závazky</b>	příloha V část 2 odst. 13		



		Odkazy	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
				Příloha V část 1 odst. 27
				010
290	Závazky zahrnuté ve vyřazovaných skupinách k prodeji	IAS 1 odst. 54 písm. p); IFRS 5 odst. 38, příloha V část 2 odst. 14		
300	ZÁVAZKY CELKEM	IAS 1 odst. 9 písm. b) a odst. IG 6		

## 1.3 Vlastní kapitál

		Odkazy	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
				010
010	Kapitál	IAS 1 odst. 54 písm. r), článek 22 BAD	46	
020	Splacený kapitál	IAS 1 odst. 78 písm. e)		
030	Nesplacený kapitál, který byl vyžádán			
040	Emisní ážio	IAS 1 odst. 78 písm. e); čl. 4 odst. 1 bod 124 CRR	46	
050	Vydané kapitálové nástroje jiné než kapitál	Příloha V část 2 odst. 18–19	46	
060	Kapitálová složka složených finančních nástrojů	IAS 32 odst. 28–29; příloha V část 2 odst. 18		
070	Jiné vydané kapitálové nástroje	Příloha V část 2 odst. 19		
080	Jiný kapitál	IFRS 2 odst. 10; Příloha V část 2 odst. 20		
090	Kumulovaný ostatní úplný výsledek	čl. 4 odst. 1 bod 100 CRR	46	
095	Položky, které nebudou přeřazeny do zisku nebo ztráty	IAS 1 odst. 82A písm. a)		
100	Hmotná aktiva	IAS 16 odst. 39–41		
110	Nehmotná aktiva	IAS 38 odst. 85–87		
120	Aktuární zisky nebo (-) ztráty z penzijních plánů definovaných požitků	IAS 1 odst. 7, odst. IG6; IAS 19 odst. 120 písm. c);		
122	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	IFRS 5 odst. 38 a odst. IG příklad 12		
124	Podíl ostatních uznaných výnosů a nákladů investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	IAS 1 odst. IG6; IAS 28 odst. 10		
320	Změny reálné hodnoty kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	IAS 1 odst. 7 písm. d); IFRS 9 odst. 5.7.5, odst. B5.7.1; příloha V část 2 odst. 21		
330	Neefektivnost zajištění při zajištění reálné hodnoty u kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	IAS 1.7 písm. e); IFRS 9 odst. 5.7.5; odst. 6.5.3; IFRS 7 odst. 24C; příloha V část 2 odst. 22		

		Odkazy	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
				010
340	Změny reálné hodnoty kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku [zajištěná položka]	IFRS 9 odst. 5.7.5; odst. 6.5.8 písm. b); příloha V část 2 odst. 22		
350	Změny reálné hodnoty kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku [zajišťovací nástroj]	IAS 1.7 písm. E); IFRS 9 odst. 5.7.5; odst. 6.5.8 písm. a); příloha V část 2 odst. 57		
360	Změny reálné hodnoty finančních závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty připadající na změny v jejich úvěrovém riziku	IAS 1 odst. 7 písm. f); IFRS 9 odst. 5.7.7; příloha V část 2 odst. 23		
128	Položky, které mohou být přeřazeny do zisku nebo ztráty	IAS 1 odst. 82A písm. a) bod ii)		
130	Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek [účinný podíl]	IFRS 9 odst. 6.5.13 písm. a); IFRS 7 odst. 24B písm. b) body ii) a iii); IFRS 7 odst. 24C písm. b) body i) a iv), odst. 24E písm. a); příloha V část 2 odst. 24		
140	Přepoččet cizích měn	IAS 21 odst. 52 písm. b); IAS 21 odst. 32, 38–49		
150	Zajišťovací deriváty. Rezerva k zajištění peněžních toků (účinný podíl)	IAS 1 odst. 7 písm. e); IFRS 7 odst. 24B písm. b) body ii) a iii); IFRS 7 odst. 24C písm. b) bod i); odst. 24E; IFRS 9 odst. 6.5.11 písm. b); příloha V část 2 odst. 25		
155	Změny reálné hodnoty dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	IAS 1 odst. 7 písm. da); IFRS 9 odst. 4.1.2A; odst. 5.7.10; příloha V část 2 odst. 26		
165	Zajišťovací nástroje [nejsou určeny prvky]	IAS 1 odst. 7 písm. g) a h); IFRS 9 odst. 6.5.15, odst. 6.5.16; IFRS 7 odst. 24E písm. b) a c); příloha V část 2 odst. 60		
170	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	IFRS 5 odst. 38 a odst. IG příklad 12		
180	Podíl ostatních uznaných výnosů a nákladů investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	IAS 1 odst. IG6; IAS 28 odst. 10		
190	<b>Nerozdělený zisk</b>	čl. 4 odst. 1 bod 123 CRR		
200	<b>Rezervní fondy z přecenění</b>	IFRS 1 odst. 30 a D5-D8; příloha V část 2 odst. 28		
210	<b>Ostatní rezervní fondy</b>	IAS 1 odst. 54; IAS 1 odst. 78 písm. e)		
220	Rezervní fondy nebo kumulované ztráty z investic do dceřiných, společných a přidružených podniků účtované pomocí ekvivalenční metody	IAS 28 odst. 11; příloha V část 2 odst. 29		

		Odkazy	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
				010
230	Ostatní	příloha V část 2 odst. 29		
240	(-) <b>Vlastní akcie</b>	IAS 1 odst. 79 písm. a) bod vi); IAS 32 odst. 33–34, AG14 a AG36; příloha V část 2 odst. 30	46	
250	<b>Zisk nebo ztráta připadající vlastníkům mateřské společnosti</b>	IAS 1 odst. 81B písm. b) bod ii)	2	
260	(-) <b>Zálohy na dividendy</b>	IAS 32 odst. 35		
270	<b>Menšinové podíly (Nekontrolní podíly)</b>	IAS 1 odst. 54 písm. q);		
280	Kumulovaný ostatní úplný výsledek	čl. 4 odst. 1 bod 100 CRR	46	
290	Ostatní položky		46	
300	<b>VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM</b>	IAS 1 odst. 9 písm. c) odst. IG6	46	
310	<b>VLASTNÍ KAPITÁL A ZÁVAZKY CELKEM</b>	IAS 1 odst. IG6		

## 2. Výkaz zisku nebo ztráty

		Odkazy	Struktura v tabulce	Běžné období
				010
010	<b>Úrokové výnosy</b>	IAS 1 odst. 97; příloha V část 2 odst. 31	16	
020	Finanční aktiva k obchodování	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); příloha V část 2 odst. 33, 34		
025	Neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); IFRS 9 odst. 5.7.1		
030	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e)		
041	Finanční aktiva v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku	IFRS 7 odst. 20 písm. b); IFRS 9 odst. 5.7.10–11; IFRS 9 odst. 4.1.2A		
051	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	IFRS 7 odst. 20 písm. b); IFRS 9 odst. 4.1.2; IFRS 9 odst. 5.7.2		
070	Deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko	IFRS 9. Dodatek A; B6.6.16; příloha V část 2 odst. 35		
080	Ostatní aktiva	příloha V část 2 odst. 36		
085	Úrokové výnosy ze závazků	IFRS 9 odst. 5.7.1, příloha V část 2 odst. 37		
090	<b>(Úrokové náklady)</b>	IAS 1 odst. 97; příloha V část 2 odst. 31	16	
100	(Finanční závazky k obchodování)	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); příloha V část 2 odst. 33, 34		

		Odkazy	Struktura v tabulce	Běžné období
				010
110	(Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty)	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e)		
120	(Finanční závazky v naběhlé hodnotě)	IFRS 7 odst. 20 písm. b); IFRS 9 odst. 5.7.2		
130	(Deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko)	IAS 39 odst. 9; příloha V část 2 odst. 35		
140	(Ostatní závazky)	příloha V část 2 odst. 38		
145	(Úrokové náklady na aktiva)	IFRS 9 odst. 5.7.1, příloha V část 2 odst. 39		
150	<b>(Náklady na základní kapitál splatný na požádání)</b>	IFRIC 2 odst. 11		
160	<b>Výnosy z dividend</b>	Příloha V část 2 odst. 40	31	
170	Finanční aktiva k obchodování	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); Příloha V část 2 odst. 40		
175	Neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); IFRS 9 odst. 5.7.1A Příloha V část 2 odst. 40		
191	Finanční aktiva v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IFRS 9 odst. 4.1.2A; IFRS 9 odst. 5.7.1A; příloha V část 2 odst. 41		
192	Investice do dceřiných, společných a přidružených podniků účtované za použití jiné než ekvivalenční metody	Příloha V část 2 odst. 42		
200	<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	IFRS 7 odst. 20 písm. c)	22	
210	<b>(Náklady na poplatky a provize)</b>	IFRS 7 odst. 20 písm. c)	22	
220	<b>Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty</b>	Příloha V část 2 odst. 45	16	
231	Finanční aktiva v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku	IFRS 9 odst. 4.12A; IFRS 9 odst. 5.7.10–11;		
241	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod v); IFRS 9 odst. 4.1.2; IFRS 9 odst. 5.7.2		
260	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod v); IFRS 9 odst. 5.7.2		
270	Ostatní			
280	<b>Čisté zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IFRS 9 odst. 5.7.1; příloha V část 2 odst. 43, 46	16	
287	<b>Čisté zisky nebo (-) ztráty z neobchodních finančních aktiv povinně oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IFRS 9 odst. 5.7.1; příloha V část 2 odst. 46		

		Odkazy	Struktura v tabulce	Běžné období
				010
290	Čisté zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IFRS 9 odst. 5.7.1; příloha V část 2 odst. 44	16, 45	
300	Čisté zisky nebo (-) ztráty ze zajišťovacího účetnictví	Příloha V část 2 odst. 47	16	
310	Čisté kurzové rozdíly [zisk nebo (-) ztráta]	IAS 21 odst. 28, odst. 52 písm. a)		
330	Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování nefinančních aktiv	IAS 1 odst. 34; příloha V část 2 odst. 48	45	
340	Ostatní provozní výnosy	Příloha V část 2 odst. 314-316	45	
350	Jiné provozní náklady	Příloha V část 2 odst. 314-316	45	
355	<b>CELKOVÉ PROVOZNÍ VÝNOSY (ČISTÉ)</b>			
360	<b>(Správní náklady)</b>			
370	(Náklady na zaměstnance)	IAS 19 odst. 7; IAS 1 odst. 102, IG 6	44	
380	(Ostatní správní náklady)			
390	<b>(Odpisy hmotných aktiv)</b>	IAS 1 odst. 102, 104		
400	(Pozemky, budovy a zařízení)	IAS 1 odst. 104; IAS 16 odst. 73 písm. e) bod vii)		
410	(Investiční nemovitý majetek)	IAS 1 odst. 104; IAS 40 odst. 79 písm. d) bod iv)		
420	(Ostatní nehmotná aktiva)	IAS 1 odst. 104; IAS 38 odst. 118 písm. e) bod vi)		
425	<b>Čisté zisky nebo (-) ztráty z modifikace</b>	IFRS 9 odst. 5.4.3, IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 49		
426	Finanční aktiva v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku	IFRS 7 odst. 35J		
427	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	IFRS 7 odst. 35J		
430	<b>(Rezervy nebo (-) zrušení rezerv)</b>	IAS 37 odst. 59 a 84; IAS 1 odst. 98 písm. b), f) a g)	9 12 43	
440	(Poskytnuté přísliby a záruky)	IFRS 9 odst. 4.2.1 písm. c), d), IFRS 9 odst. B2.5; IAS 37, IFRS 4, příloha V část 2 odst. 50		
450	(Další rezervy)			
460	<b>(Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty)</b>	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod viii); IFRS 9 odst. 5.4.4; příloha V část 2 odst. 51, 53	12	
481	(Finanční aktiva v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku)	IFRS 9 odst. 5.4.4, 5.5.1, 5.5.2, 5.5.8	12	
491	(Finanční aktiva v naběhlé hodnotě)	IFRS 9 odst. 5.4.4, 5.5.1, 5.5.8	12	

		Odkazy	Struktura v tabulce	Běžné období
				010
510	(Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u investic do dceřiných, společných a přidružených podniků)	IAS 28 odst. 40–43	16	
520	(Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u nefinančních aktiv)	IAS 36 odst. 126 písm. a) a b)	16	
530	(Pozemky, budovy a zařízení)	IAS 16 odst. 73 písm. e) body v–vi)		
540	(Investiční nemovitý majetek)	IAS 40 odst. 79 písm. d) bod v)		
550	(Goodwill)	IFRS 3 dodatek B67 písm. d) bod v); IAS 36 odst. 124		
560	(Ostatní nehmotná aktiva)	IAS 38 odst. 118 písm. e) bod iv)(v)		
570	(Ostatní)	IAS 36 odst. 126 písm. a) a b)		
580	<b>Záporný goodwill vykazovaný do zisku nebo ztráty</b>	IFRS 3 dodatek B64 písm. n) bod i)		
590	<b>Podíl na zisku nebo (-) ztrátě z investic do dceřiných, společných a přidružených podniků účtovaných pomocí ekvivalenční metody</b>	Příloha V část 2 odst. 54		
600	<b>Zisk nebo (-) ztráta z dlouhodobých aktiv a vyřazovaných skupin určených k prodeji, které nespĺňují podmínky pro ukončované činnosti</b>	IFRS 5 odst. 37; Příloha V část 2 odst. 55		
610	<b>ZISK NEBO (-) ZTRÁTA PŘED ZDANĚNÍM Z POKRAČUJÍCÍCH ČINNOSTÍ</b>	IAS 1 odst. 102 a odst. IG 6 IFRS 5 odst. 33 A		
620	(Daňové náklady nebo (-) výnosy související se ziskem nebo ztrátou z pokračujících činností)	IAS 1 odst. 82 písm. d); IAS 12 odst. 77		
630	<b>ZISK NEBO (-) ZTRÁTA PO ZDANĚNÍ Z POKRAČUJÍCÍCH ČINNOSTÍ</b>	IAS 1 odst. IG 6		
640	<b>Zisk nebo (-) ztráta po zdanění z ukončovaných činností</b>	IAS 1 odst. 82 písm. ea); IFRS 5 odst. 33 písm. a) a odst. 33A; příloha V část 2 odst. 56		
650	Zisk nebo (-) ztráta před zdaněním z ukončovaných činností	IFRS 5 odst. 33 písm. b) bod i)		
660	(Daňový náklad nebo (-) výnos v souvislosti s ukončovými činnostmi)	IFRS 5 odst. 33 písm. b) bod ii), bod iv)		
670	<b>ZISK NEBO (-) ZTRÁTA ZA ROK</b>	IAS 1 odst. 81A písm. a)		
680	Přiraditelné menšinovým podílům [nekontrolním podílům]	IAS 1 odst. 81B písm. b) bod i)		
690	Připadající na vlastníky mateřské společnosti	IAS 1 odst. 81B písm. b) bod ii)		



	Podle účelu	Podle podřízenosti	Odkazy	Hrubá účetní hodnota	Účetní hodnota Příloha V část 1 odst. 27					
					Centrální banky	Vládní instituce	Úvěrové instituce	Jiné finanční podniky	Nefinanční podniky	Domácnosti
				Příloha V část 1 odst. 34	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)
				005	010	020	030	040	050	060
	110	z toho: spotřebitelské úvěry	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)							
	120	z toho: úvěry na bydlení	Příloha V část 2 odst. 88 písm. b)							
	130	z toho: úvěry na projektové financování	Příloha V část 2 odst. 89; čl. 147 odst. 1 bod 8 CRR							



## 8. Struktura finančních závazků

## 8.1 Struktura finančních závazků podle produktu a podle odvětví protistrany

	Účetní hodnota Příloha V část 1 odst. 27	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Účetní hodnota Příloha V část 1 odst. 27				
			K obchodování IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatek A, IFRS 9 odst. BA.6-BA.7, IFRS 9 odst. 6.7	Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 odst. 4.2.2, IFRS 9 odst. 4.3.5	Naběhlá hodnota IFRS 7 odst. 8 písm. g); IFRS 9 odst. 4.2.1	Zajišťovací účetnictví IFRS 7 odst. 24A odst. a); IFRS 9 odst. 6	
	<b>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>						
010	Deriváty	IFRS 9.BA.7 písm. a)	010	020	030	037	040
020	Krátké pozice	IFRS 9 odst. BA.7 písm. b)					
030	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11					
040	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31					
050	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; příloha V část 1 odst. 36					
060	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a), odst. 44 písm. c)					
070	Běžné účty / jednoduché vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2013/33					
080	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá odst. 9.2 ECB/2013/33					
090	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 97					
100	Dohody o zpětném odkupu	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2013/33					
110	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b), odst. 44 písm. c)					
120	Běžné účty / jednoduché vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2013/33					

		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota Příloha V část 1 odst. 27				Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			K obchodování	Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Zajišťovací účetnictví	
			IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatek A, IFRS 9 odst. BA.6-BA.7, IFRS 9 odst. 6.7	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 odst. 4.2.2, IFRS 9 odst. 4.3.5	IFRS 7 odst. 8 písm. g); IFRS 9 odst. 4.2.1	IFRS 7 odst. 24A odst. a); IFRS 9 odst. 6	Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR; Příloha V část 2 odst. 101
			010	020	030	037	040
130	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá odst. 9.2 ECB/2013/33					
140	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 97					
150	Dohody o zpětném odkupu	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2013/33					
160	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c), odst. 44 písm. c)					
170	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2013/33					
180	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá odst. 9.2 ECB/2013/33					
190	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 97					
200	Dohody o zpětném odkupu	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2013/33					
210	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d), odst. 44 písm. c)					
220	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2013/33					
230	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá odst. 9.2 ECB/2013/33					
240	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 97					

		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota Příloha V část 1 odst. 27				Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			K obchodování	Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Zajišťovací účetnictví	
			IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatek A, IFRS 9 odst. BA.6-BA.7, IFRS 9 odst. 6.7	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 odst. 4.2.2, IFRS 9 odst. 4.3.5	IFRS 7 odst. 8 písm. g); IFRS 9 odst. 4.2.1	IFRS 7 odst. 24A odst. a); IFRS 9 odst. 6	Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR; Příloha V část 2 odst. 101
			010	020	030	037	040
250	Dohody o zpětném odkupu	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2013/33					
260	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e), odst. 44 písm. c)					
270	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2013/33					
280	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá odst. 9.2 ECB/2013/33					
290	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 97					
300	Dohody o zpětném odkupu	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2013/33					
310	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f), odst. 44 písm. c)					
320	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2013/33					
330	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá odst. 9.2 ECB/2013/33					
340	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 97					
350	Dohody o zpětném odkupu	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2013/33					

	Účetní hodnota Příloha V část 1 odst. 27	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika			
		K obchodování	Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Zajišťovací účtnictví
		IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatek A, IFRS 9 odst. BA.6-BA.7, IFRS 9 odst. 6.7	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 odst. 4.2.2, IFRS 9 odst. 4.3.5	IFRS 7 odst. 8 písm. g); IFRS 9 odst. 4.2.1	IFRS 7 odst. 24A odst. a); IFRS 9 odst. 6
		010	020	030	040
	<b>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>				
360	<b>Vydané dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 37, část 2 odst. 98			
370	Depozitní certifikáty	Příloha V část 2 odst. 98 písm. a)			
380	Cenné papíry zajištěné aktivy	čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR			
390	Kryté dluhopisy	článek 129 CRR			
400	Hybridní kontrakty	Příloha V část 2 odst. 98 písm. d)			
410	Jiné vydané dluhové cenné papíry	Příloha V část 2 odst. 98 písm. e)			
420	Konvertibilní složené finanční nástroje	IAS 32 odst. AG 31			
430	Nekonvertibilní				
440	<b>Ostatní finanční závazky</b>	Příloha V část 1 odst. 38-41			
450	<b>FINANČNÍ ZÁVAZKY</b>				

## 8.2 Podřízené finanční závazky

	Odkazy	Účetní hodnota		
		Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	V naběhlé hodnotě	
		IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 odst. 4.2.2, IFRS 9 odst. 4.3.5	IFRS 7 odst. 8 písm. g); IFRS 9 odst. 4.2.1	
010	010	020	020	
010	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; příloha V část 1 odst. 36		
020	Vydané dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 37		
030	PODRÍZENÉ FINANČNÍ ZÁVAZKY	Příloha V část 2 odst. 99–100		

## 10. Deriváty – obchodovatelné a ekonomické zajištění

	Odkazy	Účetní hodnota		Poměrná hodnota	
		Finanční aktiva k obchodování a obchodovatelná	Finanční závazky k obchodování a obchodovatelné	K obchodování celkem	z toho: prodáno
		Příloha V část 2 odst. 120, 131	IFRS 9 odst. BA.7 písm. a); příloha V část 2 odst. 120, 131	příloha V část 2 odst. 133–135	příloha V část 2 odst. 133–135
010	010	020	030	040	
Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu					
010	Úroková sazba	Příloha V část 2 odst. 129 písm. a)			
020	z toho: ekonomické zajištění	příloha V část 2 odst. 137–139			
030	OTC opce	Příloha V část 2 odst. 136			
040	OTC ostatní	Příloha V část 2 odst. 136			
050	Opce na organizovaném trhu	Příloha V část 2 odst. 136			

	Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu	Odkazy	Účetní hodnota		Pomyslná hodnota	
			Finanční aktiva k obchodování a obchodovatelná	Finanční závazky k obchodování a obchodovatelné	K obchodování celkem	z toho: prodáno
			Příloha V část 2 odst. 120, 131	IFRS 9 odst. BA.7 písm. a); příloha V část 2 odst. 120, 131	příloha V část 2 odst. 133–135	příloha V část 2 odst. 133–135
			010	020	030	040
060	Organizovaný trh ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				
070	<b>Akciové expozice</b>	Příloha V část 2 odst. 129 písm. b)				
080	z toho: ekonomické zajištění	příloha V část 2 odst. 137–139				
090	OTC opce	Příloha V část 2 odst. 136				
100	OTC ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				
110	Opce na organizovaném trhu	Příloha V část 2 odst. 136				
120	Organizovaný trh ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				
130	<b>Cizí měny a zlato</b>	Příloha V část 2 odst. 129 písm. c)				
140	z toho: ekonomické zajištění	příloha V část 2 odst. 137–139				
150	OTC opce	Příloha V část 2 odst. 136				
160	OTC ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				
170	Opce na organizovaném trhu	Příloha V část 2 odst. 136				
180	Organizovaný trh ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				
190	<b>Úvěry</b>	Příloha V část 2 odst. 129 písm. d)				
195	z toho: ekonomické zajištění s využitím možnosti oceňování reálnou hodnotou	IFRS 9 odst. 6.7.1; příloha V část 2 odst. 140				

Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu	Odkazy	Účetní hodnota		Poměrná hodnota	
		Finanční aktiva k obchodování a obchodovatelná	Finanční závazky k obchodování a obchodovatelné	K obchodování celkem	z toho: prodáno
201	z toho: ostatní ekonomické zajištění	010	020	030	040
210	Swapy úvěrového selhání				
220	Opce úvěrového rozpětí				
230	Swapy veškerých výnosů				
240	Ostatní				
250	<b>Komodity</b>				
260	z toho: ekonomické zajištění				
270	<b>Ostatní</b>				
280	z toho: ekonomické zajištění				
290	<b>DERIVÁTY</b>				
300	z toho: OTC – úvěrové instituce				
310	z toho: OTC – ostatní finanční instituce				
320	z toho: OTC – ostatní				

## 11. Zajišťovací účetnictví

## 11.1 Deriváty – zajišťovací účetnictví: struktura podle typu rizika a typu zajištění

	Podle produktu nebo typu trhu	Odkazy	Účetní hodnota		Pomyslná hodnota	
			Aktiva	Závazky	Zajištění celkem	z toho: prodáno
			IFRS 7 odst. 24A; příloha V část 2 odst. 120, 131	IFRS 7 odst. 24A; příloha V část 2 odst. 120, 131	příloha V část 2 odst. 133–135	příloha V část 2 odst. 133–135
			010	020	030	040
010	Úroková sazba	Příloha V část 2 odst. 129 písm. a)				
020	OTC opce	Příloha V část 2 odst. 136				
030	OTC ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				
040	Opce na organizovaném trhu	Příloha V část 2 odst. 136				
050	Organizovaný trh ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				
060	<b>Akciové expozice</b>	Příloha V část 2 odst. 129 písm. b)				
070	OTC opce	Příloha V část 2 odst. 136				
080	OTC ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				
090	Opce na organizovaném trhu	Příloha V část 2 odst. 136				
100	Organizovaný trh ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				
110	<b>Cizí měny a zlato</b>	Příloha V část 2 odst. 129 písm. c)				
120	OTC opce	Příloha V část 2 odst. 136				
130	OTC ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				



	Podle produktu nebo typu trhu	Odkazy	Účetní hodnota		Pomyslná hodnota	
			Aktiva	Závazky	Zajištění celkem	z toho: prodáno
			IFRS 7 odst. 24A; příloha V část 2 odst. 120, 131	IFRS 7 odst. 24A; příloha V část 2 odst. 120, 131	příloha V část 2 odst. 133–135	příloha V část 2 odst. 133–135
			010	020	030	040
140	Opce na organizovaném trhu	Příloha V část 2 odst. 136				
150	Organizovaný trh ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				
160	<b>Úvěry</b>	Příloha V část 2 odst. 129 písm. d)				
170	Swapy úvěrového selhání	Příloha V část 2 odst. 136				
180	Opce úvěrového rozpětí	Příloha V část 2 odst. 136				
190	Swapy veškerých výnosů	Příloha V část 2 odst. 136				
200	Ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				
210	<b>Komodity</b>	Příloha V část 2 odst. 129 písm. e)				
220	<b>Ostatní</b>	Příloha V část 2 odst. 129 písm. f)				
230	<b>ZAJIŠTĚNÍ REÁLNÉ HODNOTY</b>	IFRS 7 odst. 24A; IAS 39 odst. 86 písm. a); IFRS 9 odst. 6.5.2 písm. a)				
240	<b>Úroková sazba</b>	Příloha V část 2 odst. 129 písm. a)				
250	OTC opce	Příloha V část 2 odst. 136				
260	OTC ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				

	Podle produktu nebo typu trhu	Odkazy	Účetní hodnota		Pomyslná hodnota	
			Aktiva	Závazky	Zajištění celkem	z toho: prodáno
			IFRS 7 odst. 24A; příloha V část 2 odst. 120, 131	IFRS 7 odst. 24A; příloha V část 2 odst. 120, 131	příloha V část 2 odst. 133-135	příloha V část 2 odst. 133-135
		<b>Odkazy</b>	010	020	030	040
270	Opce na organizovaném trhu	Příloha V část 2 odst. 136				
280	Organizovaný trh ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				
290	<b>Akciové expozice</b>	Příloha V část 2 odst. 129 písm. b)				
300	OTC opce	Příloha V část 2 odst. 136				
310	OTC ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				
320	Opce na organizovaném trhu	Příloha V část 2 odst. 136				
330	Organizovaný trh ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				
340	<b>Cizí měny a zlato</b>	Příloha V část 2 odst. 129 písm. c)				
350	OTC opce	Příloha V část 2 odst. 136				
360	OTC ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				
370	Opce na organizovaném trhu	Příloha V část 2 odst. 136				
380	Organizovaný trh ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				
390	<b>Úvěry</b>	Příloha V část 2 odst. 129 písm. d)				
400	Swapy úvěrového selhání	Příloha V část 2 odst. 136				

	Podle produktu nebo typu trhu	Odkazy	Účetní hodnota		Pomyslná hodnota	
			Aktiva	Závazky	Zajištění celkem	z toho: prodáno
			IFRS 7 odst. 24A; příloha V část 2 odst. 120, 131	IFRS 7 odst. 24A; příloha V část 2 odst. 120, 131	příloha V část 2 odst. 133–135	příloha V část 2 odst. 133–135
		<b>Odkazy</b>	010	020	030	040
410	Opce úvěrového rozpětí	Příloha V část 2 odst. 136				
420	Swapy veškerých výnosů	Příloha V část 2 odst. 136				
430	Ostatní	Příloha V část 2 odst. 136				
440	<b>Komodity</b>	Příloha V část 2 odst. 129 písm. e)				
450	<b>Ostatní</b>	Příloha V část 2 odst. 129 písm. f)				
460	<b>ZAJIŠTĚNÍ PENĚŽNÍCH TOKŮ</b>	IFRS 7 odst. 24A; IAS 39 odst. 86 písm. b); IFRS 9 odst. 6.5.2 písm. b)				
470	<b>ZAJIŠTĚNÍ ČISTÝCH INVESTIC DO ZAHRANIČNÍ JEDNOTKY</b>	IFRS 7 odst. 24A; IAS 39 odst. 86 písm. c); IFRS 9 odst. 6.5.2 písm. c)				
480	<b>ZAJIŠTĚNÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA REÁLNÉ HODNOTY PORTFOLIA</b>	IAS 39 odst. 71, 81A, 89A, AG 114–132				
490	<b>ZAJIŠTĚNÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA PENĚŽNÍCH TOKŮ PORTFOLIA</b>	IAS 39 odst. 71				
500	<b>DERIVÁTY – ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ</b>	IFRS 7 odst. 24A; IAS 39 odst. 9; IFRS 9 odst. 6.1				
510	z toho: OTC – úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c), odst. 44 písm. e), část 2 odst. 141 písm. A), odst. 142				
520	z toho: OTC – ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d), odst. písm. e), část 2 odst. 141 písm. b)				
530	z toho: OTC – ostatní	Příloha V část 1 odst. 44 písm. e), část 2 odst. 141 písm. c)				

## 18. Informace o výkonných a nevýkonných expozicích

		Hrubá účetní hodnota /jmenovitá hodnota		
		Výkonné	Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů
Odkazy		010	020	030
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235
010	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)		
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)		
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)		
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)		
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)		
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)		
070	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)		
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)		
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)		
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)		
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)		

		Hrubá účetní hodnota /menovitá hodnota			
		Výkonné		Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů
Odkazy		010	020	030	055
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 222, 235
120	Nefinanční podniky				
130	Z toho: malé a střední podniky				
140	Z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi				
150	Domácnosti				
160	Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi				
170	Z toho: spotřebitelské úvěry				
180	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE V POŘIZOVACÍ CENĚ NEBO V NABĚHLÉ HODNOTĚ</b>				
181	<b>Dluhové cenné papíry</b>				
182	Centrální banky				

		Hrubá účetní hodnota /menovitá hodnota			
		Výkonné			
Odkazy		010	020	Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	030	055
183	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)			
184	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)			
185	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)			
186	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)			
191	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)			
192	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)			
193	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)			
194	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)			
195	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)			Příloha V část 2 odst. 222, 235
196	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)			

		Hrubá účetní hodnota /jmenovitá hodnota		
		Výkonné	Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů
	<b>Odkazy</b>	010	030	055
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235
197	Domácnosti			
201	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLEHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b>			
211	<b>Dluhové cenné papíry</b>			
212	Centrální banky			
213	Vládní instituce			
214	Úvěrové instituce			
215	Jiné finanční podniky			
216	Nefinanční podniky			
221	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>			

		Hrubá účetní hodnota /menovitá hodnota		Výkonné	
				Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů
Odkazy		010	020	030	055
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 222, 235
222	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)			
223	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)			
224	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)			
225	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)			
226	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)			
227	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)			
231	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ LOCOM DO ZISKU NEBO ZTRÁTY NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A NEPODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b>	Příloha V část 2 odst. 233 písm. c), odst. 234			



		Hrubá účetní hodnota /menovitá hodnota		
		Výkonné	Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů
Odkazy		010	020	030
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235
330	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ</b>	Příloha V část 2 odst. 217		
335	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI</b>	Příloha V část 2 odst. 220		
340	<b>Poskytnuté úvěrové přísliby</b>	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102-105, 113, 116, 224		
350	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)		
360	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)		
370	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)		
380	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)		
390	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)		

		Hrubá účetní hodnota /menovitá hodnota			
		Výkonné			
Odkazy		010	020	Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	030	Příloha V část 2 odst. 222, 235
400	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)			
410	<b>Poskytnuté finanční záruky</b>	IFRS 4 příloha A; Příloha I CRF; příloha V část 1 odst. 44 písm. f), část 2 odst. 102-105, 114, 116, 225			
420	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)			
430	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)			
440	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)			
450	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)			
460	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)			
470	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)			

		Hrubá účetní hodnota /jmenovitá hodnota		
		Výkonné		
Odkazy		010	020	Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů
		010	020	Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů
480	<b>Ostatní poskytnuté přísliby</b>	Příloha V část 1 odst. 3-4, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235
490	Centrální banky			
500	Vládní instituce			
510	Úvěrové instituce			
520	Ostatní finanční instituce			
530	Nefinanční podniky			
540	Domácnosti			
550	<b>PODROZVAHOVÉ EXPO-ZICE</b>			

		Hrubá účetní hodnota /menovitá hodnota						
		Nevýkonné						
		Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let	Z toho: selhání v selhání	Z toho: se znehodnocením
		070	080	090	100	105	110	120
	<b>Odkazy</b>	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 238 písm. a)
010	<b>Dluhové cenné papíry</b>							
		Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)						
020	Centrální banky							
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)						
030	Vládní instituce							
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)						
040	Úvěrové instituce							
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)						
050	Ostatní finanční instituce							
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)						
060	Nefinanční podniky							
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)						
070	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>							
		Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)						
080	Centrální banky							
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)						
090	Vládní instituce							
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)						
100	Úvěrové instituce							
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)						
110	Ostatní finanční instituce							
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)						







		Hrubá účetní hodnota /menovitá hodnota							
		Nevýkonné							
		Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	
		060	070	080	090	100	105	110	120
		Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 238 písm. a)
	<b>Odkazy</b>								
222	Centrální banky								
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)							
223	Vládní instituce								
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)							
224	Úvěrové instituce								
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)							
225	Jiné finanční podniky								
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)							
226	Nefinanční podniky								
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)							
227	Domácnosti								
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)							
231	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ LOCOM DO ZISKU NEBO ZTRÁTY NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A NEPODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b>								
		Příloha V část 2 odst. 233 písm. c), odst. 234							



		Hrubá účetní hodnota /menovitá hodnota							
		Nevýkonné							
		Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let	Z toho: v selhaní	Z toho: se znehodnocením	
	<b>Odkazy</b>	060	070	080	090	100	105	110	120
		Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 238 písm. a)
330	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ</b>								
		Příloha V část 2 odst. 217							
335	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI</b>								
		Příloha V část 2 odst. 220							
340	<b>Poskytnuté úvěrové přísliby</b>								
		Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102-105, 113, 116, 224							
350	Centrální banky								
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)							
360	Vládní instituce								
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)							
370	Úvěrové instituce								
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)							
380	Ostatní finanční instituce								
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)							
390	Nefinanční podniky								
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)							

		Hrubá účetní hodnota /menovitá hodnota						
		Nevýkonné						
Odkazy		Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
060		070	080	090	100	105	110	120
Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239		Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 238 písm. a)
400	Domácnosti							
410	Poskytnuté finanční záruky							
420	Centrální banky							
430	Vládní instituce							
440	Úvěrové instituce							
450	Ostatní finanční instituce							
460	Nefinanční podniky							
470	Domácnosti							

		Hrubá účetní hodnota /menovitá hodnota						
		Nevýkonné						
		Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let	Z toho: v selhaní	Z toho: se znehodnocením
	<b>Odkazy</b>	070	080	090	100	105	110	120
		Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 238 písm. a)
480	<b>Ostatní poskytnuté přísliby</b>							
		příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102-105, 115, 116, 224						
490	Centrální banky							
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)						
500	Vládní instituce							
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)						
510	Úvěrové instituce							
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)						
520	Ostatní finanční instituce							
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)						
530	Nefinanční podniky							
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)						
540	Domácnosti							
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)						
550	<b>PODROZVAHOVÉ EXPOZICE</b>							
		Příloha V část 2 odst. 217						







	Odkazy	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv							
		Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv	Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let		
		130	140	150	160	170	180	190	195
		Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238
197	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)							
201	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNĚHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b>	Příloha V část 2 odst. 233 písm. b)							
211	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 3 I, odst. 44 písm. b)							
212	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)							
213	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)							
214	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)							
215	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)							
216	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)							
221	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 3 2, odst. 44 písm. a)							









	Odkazy	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv							
		Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv	Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let		
		130	140	150	160	170	180	190	195
		Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238
480	Ostatní poskytnuté přísliby								
		příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102–105, 115, 116, 224							
490	Centrální banky								
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)							
500	Vládní instituce								
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)							
510	Úvěrové instituce								
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)							
520	Ostatní finanční instituce								
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)							
530	Nefinanční podniky								
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)							
540	Domácnosti								
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)							
550	<b>PODROZVAHOVÉ EXPO-ZICE</b>								
		Příloha V část 2 odst. 217							

		Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119	
		Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky	
Odkazy		Kolaterál přijatý k nevykonným expozicím	Finanční záruky přijaté k nevykonným expozicím
		200	210
		Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
010	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	
070	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	

		Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119	
		Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky	
Odkazy		Kolaterál přijatý k nevyváženým expozicím	Finanční záruky přijaté k nevyváženým expozicím
		200	210
		Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	
130	Z toho: malé a střední podniky	článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP	
140	Z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	
160	Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	
170	Z toho: spotřebitelské úvěry	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)	
180	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE V POŘIZOVACÍ CENĚ NEBO V NABĚHLÉ HODNOTĚ</b>	Příloha V část 2 odst. 233 písm. a)	
181	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	
182	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	

		Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119	
		Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky	
Odkazy		Kolaterál přijatý k nevykonným expozicím	Finanční záruky přijaté k nevykonným expozicím
		200	210
		Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
183	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	
184	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	
185	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	
186	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	
191	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	
192	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	
193	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	
194	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	
195	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	
196	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	

		Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119	
		Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky	
Odkazy		Kolaterál přijatý k nevyřknutým expozicím	Finanční záruky přijaté k nevyřknutým expozicím
		200	210
		Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
197	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	
201	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REALNOU HODNOTOU DO OSTAT- NÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODĚLJÍCÍ ZNEHOD- NOCENÍ</b>	Příloha V část 2 odst. 233 písm. b)	
211	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	
212	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	
213	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	
214	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	
215	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	
216	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	
221	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	

		Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119	
		Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky	
Odkazy		Kolaterál přijatý k nevykonným expozicím	Finanční záruky přijaté k nevykonným expozicím
		200	210
		Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
222	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	
223	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	
224	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	
225	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	
226	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	
227	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	
231	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ LOCOM DO ZISKU NEBO ZTRÁTY NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A NEPODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b>	Příloha V část 2 odst. 233 písm. c), odst. 234	



		Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119	
		Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky	
Odkazy		Kolaterál přijatý k nevyváženým expozicím	Finanční záruky přijaté k nevyváženým expozicím
		200	210
		Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
330	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ</b>	Příloha V část 2 odst. 217	
335	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI</b>	Příloha V část 2 odst. 220	
340	<b>Poskytnuté úvěrové přísliby</b>	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102–105, 113, 116, 224	
350	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	
360	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	
370	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	
380	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	
390	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	

		Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119	
		Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky	
Odkazy		Kolaterál přijatý k nevyváženým expozicím	Finanční záruky přijaté k nevyváženým expozicím
		200	210
		Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
400	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	
410	<b>Poskytnuté finanční záruky</b>	IFRS 4 příloha A; Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. f), část 2 odst. 102–105, 114, 116, 225	
420	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	
430	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	
440	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	
450	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	
460	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	
470	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	

		Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119	
		Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky	
Odkazy		Kolaterál přijatý k nevyváženým expozicím	Finanční záruky přijaté k nevyváženým expozicím
		200	210
		Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
480	<b>Ostatní poskytnuté přísliby</b>	příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102–105, 115, 116, 224	
490	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	
500	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	
510	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	
520	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	
530	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	
540	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	
550	<b>PODROZVAHOVÉ EXPO-ZICE</b>	Příloha V část 2 odst. 217	

## 19. Informace o expozicích s úlevou

	Odkazy	Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy			
		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy			
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: Výkonné expozice s úlevou ve zkušební době reklasifikované z nevýkonných	
010		030	040	050	
	Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-258	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261	
<b>010 Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)				
020	Centrální banky				
030	Vládní instituce				
040	Úvěrové instituce				
050	Ostatní finanční instituce				
060	Nefinanční podniky				
<b>070 Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)				
080	Centrální banky				
090	Vládní instituce				

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy			
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: Výkonné expozice s úlevou ve zkušební době reklasifikované z nevykonaných	
		010	020	040	050
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-258	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
	<b>Odkazy</b>				
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)			
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)			
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)			
130	Z toho: malé a střední podniky	článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP			
140	Z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87			
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)			
160	Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87			
170	Z toho: spotřebitelské úvěry	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)			
180	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE V PORIZOVACÍ CENĚ NEBO V NABĚHLÉ HODNOTĚ</b>	Příloha V část 2 odst. 249 písm. a)			

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy				
			Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
			Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: Výkonné expozice s úlevou ve zkušební době reklasifikované z nevykonaných		
			010	020	030	040	050
			Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-258	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
181	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)					
182	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)					
183	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)					
184	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)					
185	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)					
186	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)					
191	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)					
192	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)					
193	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)					

	Odkazy	Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy					
		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
		010	020	030	Refinancování	Z toho: Výkonné expozice s úlevou ve zkušební době reklasifikované z nevykonných	
		010	020	030	040	050	
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-258	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261	
194	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)					
195	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)					
196	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)					
197	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)					
201	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REALNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLEHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b>	Příloha V část 2 odst. 249 písm. b)					
211	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)					
212	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)					
213	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)					

		Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy			
			Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: Výkonné expozice s úlevou ve zkušební době reklasifikované z nevýkonných	
		010	020	030	040	050
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-258	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
214	Úvěrové instituce	Příloha V část I odst. 42 písm. c)				
215	Jiné finanční podniky	Příloha V část I odst. 42 písm. d)				
216	Nefinanční podniky	Příloha V část I odst. 42 písm. e)				
221	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část I odst. 32, odst. 44 písm. a)				
222	Centrální banky	Příloha V část I odst. 42 písm. a)				
223	Vládní instituce	Příloha V část I odst. 42 písm. b)				
224	Úvěrové instituce	Příloha V část I odst. 42 písm. c)				
225	Jiné finanční podniky	Příloha V část I odst. 42 písm. d)				
226	Nefinanční podniky	Příloha V část I odst. 42 písm. e)				



		Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy		
				Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: Výkonné expozice s úlevou ve zkušební době reklasifikované z nevýkonných
	<b>Odkazy</b>	010	020	030	040	050
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-258	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
227	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)				
231	DLUHOVÉ NÁSTROJE OCENOVANÉ STRIKTNĚ LOCOM DO ZISKU NEBO ZTRÁTY NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A NEPODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ	Příloha V část 2 odst. 249 písm. c)				
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ	Příloha V část 2 odst. 246				
335	DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI	Příloha V část 2 odst. 247				
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102-105, 113, 116, 246"				

		Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy					
		Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
Odkazy		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: Úleva týkající se expozic, jež byly před uplatněním úlevy nevýkonné	
		070	080	090	100	110	
		Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266 b), 265-266	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9, Dodatek A; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263	
010	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)					
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)					
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)					
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)					
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)					
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)					
070	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)					
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)					
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)					

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: Úleva týkající se expozic, jež byly před uplatněním úlevy nevýkonné	
		060	070	090	100	110	
		Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266 b), 265-266	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263	
	<b>Odkazy</b>						
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)					
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)					
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)					
130	Z toho: malé a střední podniky	článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP					
140	Z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87					
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)					
160	Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87					
170	Z toho: spotřebitelské úvěry	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)					
180	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE V PORIZOVACÍ CENĚ NEBO V NABĚHLÉ HODNOTĚ</b>	Příloha V část 2 odst. 249 písm. a)					

		Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy					
		Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
Odkazy		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: Úleva týkající se expozic, jež byly před uplatněním úlevy nevýkonné	
		070	080	090	100	110	
		Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266 b), 265-266	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263	
181	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)					
182	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)					
183	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)					
184	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)					
185	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)					
186	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)					
191	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)					
192	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)					
193	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)					

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: Úleva týkající se expozic, jež byly před uplatněním úlevy nevýkonné	
		060	070	080	090	100	110
		Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 251, 252 písm. a), 263
	<b>Odkazy</b>						
194	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)					
195	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)					
196	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)					
197	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)					
201	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNĚHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b>	Příloha V část 2 odst. 249 písm. b)					
211	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)					
212	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)					
213	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)					

		Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy				
		Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
Odkazy		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: Úleva týkající se expozic, jež byly před uplatněním úlevy nevýkonné
				070	080	090
		Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266 b), 265-266	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
214	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)				
215	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)				
216	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)				
221	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)				
222	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)				
223	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)				
224	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)				
225	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)				
226	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)				

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: Úleva týkající se expozic, jež byly před uplatněním úlevy nevýkonné	
		060	070	090	100	110	
	<b>Odkazy</b>	Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263	
227	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)					
231	DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ LOCOM DO ZISKU NEBO ZTRÁTY NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A NEPODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ	Příloha V část 2 odst. 249 písm. c)					
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ	Příloha V část 2 odst. 246					
335	DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI	Příloha V část 2 odst. 247					
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102-105, 113, 116, 246"					

	Odkazy	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119		
		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv	Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Přijaté zajištění v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	Přijaté finanční záruky v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	
		120	130	140	150	160	170	180
		Příloha V část 2 267	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), b), 267	Příloha V část 2 268	Příloha V část 2 268
010	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část I odst. 31, odst. 44 písm. b)						
020	Centrální banky	Příloha V část I odst. 42 písm. a)						
030	Vládní instituce	Příloha V část I odst. 42 písm. b)						
040	Úvěrové instituce	Příloha V část I odst. 42 písm. c)						
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část I odst. 42 písm. d)						
060	Nefinanční podniky	Příloha V část I odst. 42 písm. e)						
070	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část I odst. 32, odst. 44 písm. a)						
080	Centrální banky	Příloha V část I odst. 42 písm. a)						
090	Vládní instituce	Příloha V část I odst. 42 písm. b)						



	Odkazy	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119		
		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv	Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Přijaté zajištění v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	Přijaté finanční záruky v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	
		120	130	140	150	160	170	180
		Příloha V část 2 267	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267	Příloha V část 2 268	Příloha V část 2 268
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)						
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)						
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)						
130	Z toho: malé a střední podniky	článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP						
140	Z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87						
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)						
160	Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87						
170	Z toho: spotřebitelské úvěry	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)						
180	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE V POŘIZOVACÍ CENĚ NEBO V NABĚHLÉ HODNOTĚ</b>	Příloha V část 2 odst. 249 písm. a)						

	Odkazy	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119	
		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv	Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Přijaté zajištění v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	Přijaté finanční záruky v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy
		120	130	140	150	170	180
		Příloha V část 2 267	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267	Příloha V část 2 268	Příloha V část 2 268
181	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část I odst. 31, odst. 44 písm. b)					
182	Centrální banky	Příloha V část I odst. 42 písm. a)					
183	Vládní instituce	Příloha V část I odst. 42 písm. b)					
184	Úvěrové instituce	Příloha V část I odst. 42 písm. c)					
185	Jiné finanční podniky	Příloha V část I odst. 42 písm. d)					
186	Nefinanční podniky	Příloha V část I odst. 42 písm. e)					
191	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část I odst. 32, odst. 44 písm. a)					
192	Centrální banky	Příloha V část I odst. 42 písm. a)					
193	Vládní instituce	Příloha V část I odst. 42 písm. b)					

	Odkazy	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119	
		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv	Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování		Přijaté zajištění v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy
		120	130	140	150	170	180
		Příloha V část 2 267	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267	Příloha V část 2 268	Příloha V část 2 268
194	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)					
195	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)					
196	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)					
197	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)					
201	<b>DLUHOVÉ OCEŇOVANÉ HODNOTOU DO OSTATNÍHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b>	Příloha V část 2 odst. 249 písm. b)					
211	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)					
212	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)					
213	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)					

	Odkazy	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119	
		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv	Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Přijaté zajištění v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	Přijaté finanční záruky v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy
		120	130	140	150	170	180
		Příloha V část 2 267	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267	Příloha V část 2 268	Příloha V část 2 268
214	Úvěrové instituce	Příloha V část I odst. 42 písm. c)					
215	Jiné finanční podniky	Příloha V část I odst. 42 písm. d)					
216	Nefinanční podniky	Příloha V část I odst. 42 písm. e)					
221	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část I odst. 32, odst. 44 písm. a)					
222	Centrální banky	Příloha V část I odst. 42 písm. a)					
223	Vládní instituce	Příloha V část I odst. 42 písm. b)					
224	Úvěrové instituce	Příloha V část I odst. 42 písm. c)					
225	Jiné finanční podniky	Příloha V část I odst. 42 písm. d)					
226	Nefinanční podniky	Příloha V část I odst. 42 písm. e)					

	Odkazy	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv			Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119				
		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv	Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Přijaté zajištění v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	Přijaté finanční záruky v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		
227	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	120	130	140	150	160	170	180
231	DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ LOCOM DO ZISKU NEBO ZTRÁTY NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A NEPODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ	Příloha V část 2 odst. 249 písm. c)	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), b), 267	Příloha V část 2 268	Příloha V část 2 268
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ	Příloha V část 2 odst. 246							
335	DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI	Příloha V část 2 odst. 247							
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102–105, 113, 116, 246*							

## PŘÍLOHA III

## „PŘÍLOHA V

## „Datové body FINREP“ podle vnitrostátních účetních rámců

Šablony FINREP pro GAAP		Název šablony nebo skupiny šablon
Číslo šablony	Kód šablony	ČÁST 1 [ČTVRTLETNÍ ČETNOST]
1.1	F 01.01	<b>Rozvaha [výkaz o finanční pozici]</b> Rozvaha: aktiva
1.2	F 01.02	Rozvaha: závazky
1.3	F 01.03	Rozvaha: vlastní kapitál
2	F 02.00	<b>Výkaz zisku nebo ztráty</b>
5.1	F 05.01	<b>Struktura neobchodních úvěrů a jiných pohledávek podle produktu</b>
		<b>Struktura finančních závazků</b>
8.1	F 08.01	Struktura finančních závazků podle produktu a podle odvětví protistrany
8.2	F 08.02	Podřízené finanční závazky
10	F 10.00	<b>Deriváty – obchodovatelné a ekonomické zajištění</b>
		<b>Zajišťovací účetnictví</b>
11.2	F 11.02	Deriváty - Zajišťovací účetnictví podle vnitrostátních GAAP: struktura podle typu rizika
18	F 18.00	<b>Výkonné a nevýkonné expozice</b>
19	F 19.00	<b>Expozice s úlevou</b>

BAREVNÝ KÓD ŠABLON:

Části, které vyplní subjekty vykazující podle vnitrostátních GAAP

Tyto buňky vykazující instituce řídící se příslušným účetním rámcem nevyplňují

Datový bod, který je třeba předložit

## 1. Rozvaha [výkaz o finanční pozici]

## 1.1 Aktiva

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					Příloha V část 1 odst. 27-28
					010
010	<b>Pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání</b>	Čl. 4 Aktiva odst. 1 BAD	IAS 1 odst. 54 písm. i)		
020	Pokladní hotovost	Příloha V část 2 odst. 1	Příloha V část 2 odst. 1		
030	Hotovost u centrálních bank	Čl. 13 odst. 2 BAD; příloha V část 2 odst. 2	Příloha V část 2 odst. 2		
040	Ostatní vklady na požádání	Příloha V část 2 odst. 3	Příloha V část 2 odst. 3	5	
050	<b>Finanční aktiva k obchodování</b>		IFRS 9 dodatek A		
060	Deriváty		IFRS 9 dodatek A	10	
070	Kapitálové nástroje		IAS 32 odst. 11	4	
080	Dluhové cenné papíry		Příloha V část 1 odst. 31	4	
090	Úvěry a jiné pohledávky		Příloha V část 1 odst. 32	4	
091	<b>Obchodovatelná finanční aktiva</b>	Článek 32-33 BAD; příloha V část 1 odst. 17			
092	Deriváty	Příloha II CRR; příloha V část 1 odst. 17, 27		10	
093	Kapitálové nástroje	Příloha 2 část 2 odst. 4-5 ECB/2013/33		4	
094	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		4	
095	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 32		4	
096	<b>Neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>		IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 odst. 4.1.4	4	
097	Kapitálové nástroje		IAS 32 odst. 11	4	
098	Dluhové cenné papíry		Příloha V část 1 odst. 31	4	
099	Úvěry a jiné pohledávky		Příloha V část 1 odst. 32	4	

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					Příloha V část 1 odst. 27-28
					010
100	<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 odst. 4.1.5	4	
110	Kapitálové nástroje			4	
120	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31	4	
130	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 32	Příloha V část 1 odst. 32	4	
141	<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku</b>		IFRS 7 odst. 8 písm. h); IFRS 9 odst. 4.1.2A	4	
142	Kapitálové nástroje		IAS 32 odst. 11	4	
143	Dluhové cenné papíry		Příloha V část 1 odst. 31	4	
144	Úvěry a jiné pohledávky		Příloha V část 1 odst. 32	4	
171	<b>Neobchodní nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	Čl. 36 odst. 2 BAD		4	
172	Kapitálové nástroje	Příloha 2 část 2 odst. 4–5 ECB/2013/33		4	
173	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		4	
174	Úvěry a jiné pohledávky	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 4 písm. b) směrnice o účetnictví; Příloha V část 1 odst. 32		4	
175	<b>Neobchodní nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu</b>	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 směrnice o účetnictví		4	
176	Kapitálové nástroje	Příloha 2 část 2 odst. 4–5 ECB/2013/33		4	
177	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		4	
178	Úvěry a jiné pohledávky	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 4 písm. b) směrnice o účetnictví; Příloha V část 1 odst. 32		4	



		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					Příloha V část 1 odst. 27-28
					010
181	<b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>		IFRS 7 odst. 8 písm. f); IFRS 9 odst. 4.1.2	4	
182	Dluhové cenné papíry		Příloha V část 1 odst. 31	4	
183	Úvěry a jiné pohledávky		Příloha V část 1 odst. 32	4	
231	<b>Neobchodní nederivátová finanční aktiva oceněná pořizovací cenou</b>	Článek 35 BAD; čl. 6 odst. 1 písm. i) a čl. 8 odst. 2 směrnice o účetnictví; příloha V část 1 odst. 18, 19		4	
390	Kapitálové nástroje	Příloha 2 část 2 odst. 4–5 ECB/2013/33		4	
232	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		4	
233	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 32		4	
234	<b>Ostatní neobchodní nederivátová finanční aktiva</b>	Článek 37 BAD; čl. 12 odst. 7 směrnice o účetnictví; příloha V část 1 odst. 20		4	
235	Kapitálové nástroje	Příloha 2 část 2 odst. 4–5 ECB/2013/33		4	
236	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		4	
237	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 32		4	
240	<b>Deriváty – zajišťovací účetnictví</b>	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 a 8 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9; příloha V část 1 odst. 22	IFRS 9 odst. 6.2.1; Příloha V část 1 odst. 22	11	
250	<b>Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku</b>	čl. 8 odst. 5 a 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 89A písm. a)	IAS 39 odst. 89A písm. a); IFRS 9 odst. 6.5.8		
260	<b>Investice do dceřiných podniků, společných podniků a přidružených podniků</b>	Čl. 4 Aktiva odst. 7–8 BAD; čl. 2 odst. 2 směrnice o účetnictví; příloha V část 1 odst. 21, část 2 odst. 4	IAS 1 odst. 54 písm. e); příloha V část 1 odst. 21, část 2 odst. 4	40	
270	<b>Hmotná aktiva</b>	Čl. 4 Aktiva odst. 10 BAD			

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					Příloha V část 1 odst. 27-28
					010
280	Pozemky, budovy a zařízení		IAS 16 odst. 6; IAS 1 odst. 54 písm. a)	21, 42	
290	Investiční nemovitý majetek		IAS 40 odst. 5; IAS 1 odst. 54 písm. b)	21, 42	
300	<b>Nehmotná aktiva</b>	čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD; čl. 4 odst. 1 bod 115 CRR	IAS 1 odst. 54 písm. c); čl. 4 odst. 1 bod 115 CRR		
310	Goodwill	čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD; čl. 4 odst. 1 bod 113 CRR	IFRS 3 odst. B67 písm. d); čl. 4 odst. 1 bod 113 CRR		
320	Ostatní nehmotná aktiva	Čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD	IAS 38 odst. 8, 118	21, 42	
330	<b>Daňové pohledávky</b>		IAS 1 odst. 54 písm. n-o)		
340	Krátkodobé daňové pohledávky		IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5		
350	Odložené daňové pohledávky	Čl. 17 odst. 1 písm. f) směrnice o účetnictví; čl. 4 odst. 1 bod 106 CRR	IAS 1 odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 odst. 1 bod 106 CRR		
360	<b>Ostatní aktiva</b>	Příloha V část 2 odst. 5, 6	Příloha V část 2 odst. 5		
370	<b>Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji</b>		IAS 1 odst. 54 písm. j); IFRS 5 odst. 38, příloha V část 2 odst. 7		
375	<b>(-) Srážky u obchodovatelných aktiv v reálné hodnotě</b>	Příloha V část 1 odst. 29			
380	<b>AKTIVA CELKEM</b>	Čl. 4 Aktiva BAD	IAS 1 odst. 9 písm. a) a odst. IG6		

## 1.2 Závazky

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					Příloha V část 1 odst. 27-28
					010
010	<b>Finanční závazky k obchodování</b>		IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 BA 6	8	

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					Příloha V část 1 odst. 27-28
					010
020	Deriváty		IFRS 9 dodatek A; IFRS 9 odst. 4.2.1 písm. a); IFRS 9.BA.7 písm. a)	10	
030	Krátké pozice		IFRS 9.BA7 písm. b);	8	
040	Vklady		ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 36	8	
050	Vydané dluhové cenné papíry		Příloha V část 1 odst. 37	8	
060	Ostatní finanční závazky		Příloha V část 1 odst. 38-41	8	
061	<b>Obchodovatelné finanční závazky</b>	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 3 a 6 směrnice o účetnictví		8	
062	Deriváty	Příloha II CRR; příloha V část 1 odst. 25		10	
063	Krátké pozice			8	
064	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 36		8	
065	Vydané dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 37		8	
066	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 38-41		8	
070	<b>Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 odst. 4.2.2	8	
080	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 36	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 36	8	
090	Vydané dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 37	Příloha V část 1 odst. 37	8	
100	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 38-41	Příloha V část 1 odst. 38-41	8	
110	<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>		IFRS 7 odst. 8 písm. g); IFRS 9 odst. 4.2.1	8	

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					Příloha V část 1 odst. 27-28
					010
120	Vklady		ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 36	8	
130	Vydané dluhové cenné papíry		Příloha V část 1 odst. 37	8	
140	Ostatní finanční závazky		Příloha V část 1 odst. 38-41	8	
141	<b>Neobchodní nederivátové finanční závazky oceněné metodou založenou na pořizovací ceně</b>	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví		8	
142	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 36		8	
143	Vydané dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 37		8	
144	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 38-41		8	
150	<b>Deriváty – zajišťovací účetnictví</b>	Čl. 8 odst. 1 písm. a), odst. 6 a odst. 8 písm. a) směrnice o účetnictví; příloha V část 1 odst. 26	IFRS 9 odst. 6.2.1; Příloha V část 1 odst. 26	11	
160	<b>Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku</b>	čl. 8 odst. 5 a 6 směrnice o účetnictví; příloha V část 2 odst. 8; IAS 39 odst. 89A písm. b)	IAS 39 odst.89A písm. b), IFRS 9 odst. 6.5.8		
170	<b>Rezervy</b>	Čl. 4 Závazky odst. 6 BAD	IAS 37 odst. 10; IAS 1 odst. 54 písm. l)	43	
175	Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika (je-li vykazován v rámci závazků)	Čl. 38 odst. 1 BAD; Čl. 4 bod 112 CRR Příloha V část 2 odst. 15			
180	Závazky z penzijních a jiných definovaných požitků po skončení pracovního poměru	Příloha V část 2 odst. 9	IAS 19 odst. 63; IAS 1 odst. 78 písm. d); Příloha V část 2 odst. 9	43	
190	Jiné dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Příloha V část 2 odst. 10	IAS 19 odst. 153; IAS 1 odst. 78 písm. d); Příloha V část 2 odst. 10	43	

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					Příloha V část 1 odst. 27-28
					010
200	Restrukturalizace		IAS 37 odst. 71, odst. 84 písm. a)	43	
210	Neuzavřené právní problémy a daňové spory		IAS 37 příloha C příklady 6 a 10	43	
220	Poskytnuté přísliby a záruky	Čl. 4 Závazky odst. 6) písm. c) Podrozvahové položky BAD, čl. 27 odst. 11, čl. 28 odst. 8 a článek 33	IFRS 9 odst. 4.2.1 písm. c), d), IFRS 9 odst. 5.5 IFRS 9 odst. B2.5; IAS 37, IFRS 4, příloha V část 2 odst. 11	9 12 43	
230	Další rezervy	Čl. 4 Závazky odst. 6) písm. c) Podrozvahové položky BAD	IAS 37 odst. 14	43	
240	<b>Daňové závazky</b>		IAS 1 odst. 54 písm. n-o)		
250	Krátkodobé daňové závazky		IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5		
260	Odložené daňové závazky	Čl. 17 odst. 1 písm. f) směrnice o účetnictví; čl. 4 odst. 1 bod 108 CRR	IAS 1 odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 odst. 1 bod 108 CRR		
270	<b>Základní kapitál splatný na požádání</b>		IAS 32 odst. IE 33; IFRIC 2; příloha V část 2 odst. 12		
280	<b>Ostatní závazky</b>	příloha V část 2 odst. 13	Příloha V část 2 odst. 13		
290	<b>Závazky zahrnuté ve vyřazovaných skupinách k prodeji</b>		IAS 1 odst. 54 písm. p); IFRS 5 odst. 38, příloha V část 2 odst. 14		
295	<b>Srážky u obchodovatelných závazků v reálné hodnotě</b>	Příloha V část 1 odst. 29			
300	<b>ZÁVAZKY CELKEM</b>		IAS 1 odst. 9 písm. b) a odst. IG 6		

## 1.3 Vlastní kapitál

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
					010
010	<b>Kapitál</b>	Čl. 4 Závazky odst. 9 BAD, čl. 22 BAD	IAS 1 odst. 54 písm. r), článek 22 BAD	46	
020	Splacený kapitál	Čl. 4 Závazky odst. 9 BAD	IAS 1 odst. 78 písm. e)		

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
030	Nesplacený kapitál, který byl vyžádán	Čl. 4 Závazky odst. 9 BAD Příloha V část 2 odst. 17			
040	<b>Emisní ážio</b>	Čl. 4 Závazky odst. 10 BAD čl. 4 odst. 1 bod 124 CRR	IAS 1 odst. 78 písm. e); čl. 4 odst. 1 bod 124 CRR	46	
050	<b>Vydané kapitálové nástroje jiné než kapitál</b>	Příloha V část 2 odst. 18–19	Příloha V část 2 odst. 18–19	46	
060	Kapitálová složka složených finančních nástrojů	čl. 8 odst. 6 směrnice o účetnictví; příloha V část 2 odst. 18	IAS 32 odst. 28–29; příloha V část 2 odst. 18		
070	Jiné vydané kapitálové nástroje	Příloha V část 2 odst. 19	Příloha V část 2 odst. 19		
080	<b>Jiný kapitál</b>	Příloha V část 2 odst. 20	IFRS 2 odst. 10; Příloha V část 2 odst. 20		
090	<b>Kumulovaný ostatní úplný výsledek</b>	čl. 4 odst. 1 bod 100 CRR	čl. 4 odst. 1 bod 100 CRR	46	
095	Položky, které nebudou přeřazeny do zisku nebo ztráty		IAS 1 odst. 82A písm. a)		
100	Hmotná aktiva		IAS 16 odst. 39–41		
110	Nehmotná aktiva		IAS 38 odst. 85–87		
120	Aktuární zisky nebo (-) ztráty z penzijních plánů definovaných požitků		IAS 1 odst. 7, odst. IG6; IAS 19 odst. 120 písm. c);		
122	Neoběžná aktiva a vyřazené skupiny určené k prodeji		IFRS 5 odst. 38 a odst. IG příklad 12		
124	Podíl ostatních uznaných výnosů a nákladů investic do dceřiných, společných a přidružených podniků		IAS 1 odst. IG6; IAS 28 odst. 10		
320	Změny reálné hodnoty kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		IAS 1 odst. 7 písm. d); IFRS 9 odst. 5.7.5, odst. B5.7.1; příloha V část 2 odst. 21		
330	Neefektivnost zajištění při zajištění reálné hodnoty u kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		IAS 1.7 písm. e); IFRS 9 odst. 5.7.5; odst. 6.5.3; IFRS 7 odst. 24C; příloha V část 2 odst. 22		

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
340	Změny reálné hodnoty kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku [zajištěná položka]		IFRS 9 odst. 5.7.5.; odst. 6.5.8 písm. b); příloha V část 2 odst. 22		
350	Změny reálné hodnoty kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku [zajišťovací nástroj]		IAS 1.7 písm. E); IFRS 9 odst. 5.7.5; odst. 6.5.8 písm. a); příloha V část 2 odst. 57		
360	Změny reálné hodnoty finančních závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty připadající na změny v jejich úvěrovém riziku		IAS 1 odst. 7 písm. f); IFRS 9 odst. 5.7.7; příloha V část 2 odst. 23		
128	Položky, které mohou být přeřazeny do zisku nebo ztráty		IAS 1 odst. 82A písm. a) bod ii)		
130	Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek [účinný podíl]	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 a 8 směrnice o účetnictví	IFRS 9 odst. 6.5.13 písm. a); IFRS 7 odst. 24B písm. b) body ii) a iii); IFRS 7 odst. 24C písm. b) body i) a iv), odst. 24E písm. a); příloha V část 2 odst. 24		
140	Přepoččet cizích měn	Čl. 39 odst. 6 BAD	IAS 21 odst. 52 písm. b); IAS 21 odst. 32, 38–49		
150	Zajišťovací deriváty. Rezerva k zajištění peněžních toků (účinný podíl)	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 a 8 směrnice o účetnictví	IAS 1 odst. 7 písm. e); IFRS 7 odst. 24B písm. b) body ii) a iii); IFRS 7 odst. 24C písm. b) bod i); odst. 24E; IFRS 9 odst. 6.5.11 písm. b); příloha V část 2 odst. 25		
155	Změny reálné hodnoty dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		IAS 1 odst. 7 písm. da); IFRS 9 odst. 4.1.2A; odst. 5.7.10; příloha V část 2 odst. 26		
165	Zajišťovací nástroje [nejdou určeny prvky]		IAS 1 odst. 7 písm. g), h); IFRS 9 odst. 6.5.15, 6.5.16; IFRS 7 odst. 24E písm. b), c); příloha V část 2 odst. 60		

		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
170	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji		IFRS 5 odst. 38 a odst. IG příklad 12		
180	Podíl ostatních uznaných výnosů a nákladů investic do dceřiných, společných a přidružených podniků		IAS 1 odst. IG6; IAS 28 odst. 10		
190	<b>Nerozdělený zisk</b>	Čl. 4 Závazky odst. 13 BAD čl. 4 odst. 1 bod 123 CRR	čl. 4 odst. 1 bod 123 CRR		
200	<b>Rezervní fondy z přecenění</b>	Čl. 4 Závazky odst. 12 BAD	IFRS 1 odst. 30 a D5-D8; příloha V část 2 odst. 28		
201	Hmotná aktiva	Čl. 7 odst. 1 směrnice o účetnictví			
202	Kapitálové nástroje	Čl. 7 odst. 1 směrnice o účetnictví			
203	Dluhové cenné papíry	Čl. 7 odst. 1 směrnice o účetnictví			
204	Ostatní	Čl. 7 odst. 1 směrnice o účetnictví			
205	<b>Fondy z přecenění reálnou hodnotou</b>	Čl. 8 odst. 1 písm. a) směrnice o účetnictví			
206	Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 písm. b) směrnice o účetnictví			
207	Zajišťovací deriváty. Zajištění peněžních toků	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 písm. a) směrnice o účetnictví; čl. 30 písm. a) CRR			
208	Zajišťovací deriváty. Jiná zajištění	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 písm. a) směrnice o účetnictví			
209	Neobchodní nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 druhý pododstavec směrnice o účetnictví			
210	<b>Ostatní rezervy</b>	Čl. 4 Závazky odst. 11–13 BAD	IAS 1 odst. 54; IAS 1 odst. 78 písm. e)		
215	Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika (je-li vykazován v rámci vlastního kapitálu)	Čl. 38 odst. 1 BAD; Čl. 4 bod 112 CRR Příloha V část 2 odst. 15			



		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
220	Rezervní fondy nebo kumulované ztráty z investic do dceřiných, společných a přidružených podniků účtované pomocí ekvivalenční metody	Čl. 9 odst. 7 písm. a) směrnice o účetnictví; čl. 27; příloha V část 2 odst. 29	IAS 28 odst. 11; příloha V část 2 odst. 29		
230	Ostatní	příloha V část 2 odst. 29	příloha V část 2 odst. 29		
235	<b>Konsolidační rozdíly po první konsolidaci</b>	Čl. 24 odst. 3 písm. c) směrnice o účetnictví			
240	<b>(-) Vlastní akcie</b>	Příloha III Aktiva oddíl D část III odst. 2 směrnice o účetnictví; čl. 4 Aktiva odst. 12 BAD; příloha V část 2 odst. 30	IAS 1 odst. 79 písm. a) bod vi); IAS 32 odst. 33–34, AG14 a AG36; příloha V část 2 odst. 30	46	
250	<b>Zisk nebo ztráta připadající vlastníkům mateřské společnosti</b>	Čl. 4 Závazky odst. 14 BAD	IAS 1 odst. 81B písm. b) bod ii)	2	
260	<b>(-) Zálohy na dividendy</b>	Čl. 26 odst. 2b CRR	IAS 32 odst. 35		
270	<b>Menšinové podíly (Nekontrolní podíly)</b>	Čl. 24 odst. 4 směrnice o účetnictví	IAS 1 odst. 54 písm. q);		
280	Kumulovaný ostatní úplný výsledek	čl. 4 odst. 1 bod 100 CRR	čl. 4 odst. 1 bod 100 CRR	46	
290	Ostatní položky			46	
300	<b>VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM</b>		IAS 1 odst. 9 písm. c) odst. IG6	46	
310	<b>VLASTNÍ KAPITÁL A ZÁVAZKY CELKEM</b>	Čl. 4 Závazky BAD	IAS 1 odst. IG6		

## 2. Výkaz zisku nebo ztráty

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
010	<b>Úrokové výnosy</b>	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 1 BAD příloha V část 2 odst. 31	IAS 1 odst. 97; příloha V část 2 odst. 31	16	
020	Finanční aktiva k obchodování		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); příloha V část 2 odst. 33, 34		

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
025	Neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); IFRS 9 odst. 5.7.1		
030	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e)		
041	Finanční aktiva v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku		IFRS 7 odst. 20 písm. b); IFRS 9 odst. 5.7.10–11; IFRS 9 odst. 4.1.2A		
051	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		IFRS 7 odst. 20 písm. b); IFRS 9 odst. 4.1.2; IFRS 9 odst. 5.7.2		
070	Deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko		IFRS 9 dodatek A; B6.6.16; příloha V část 2 odst. 35		
080	Ostatní aktiva		příloha V část 2 odst. 36		
085	Úrokové výnosy ze závazků	příloha V část 2 odst. 37	IFRS 9 odst. 5.7.1, příloha V část 2 odst. 37		
090	<b>(Úrokové náklady)</b>	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 2 BAD příloha V část 2 odst. 31	IAS 1 odst. 97; příloha V část 2 odst. 31	16	
100	(Finanční závazky k obchodování)		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); příloha V část 2 odst. 33, 34		
110	(Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty)		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e)		
120	(Finanční závazky v naběhlé hodnotě)		IFRS 7 odst. 20 písm. b); IFRS 9 odst. 5.7.2		
130	(Deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko)		IAS 39 odst. 9; příloha V část 2 odst. 35		
140	(Ostatní závazky)		příloha V část 2 odst. 38		
145	(Úrokové náklady na aktiva)	Příloha V část 2 odst. 39	IFRS 9 odst. 5.7.1, příloha V část 2 odst. 39		
150	<b>(Náklady na základní kapitál splatný na požádání)</b>		IFRIC 2 odst. 11		
160	<b>Výnosy z dividend</b>	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 3 BAD Příloha V část 2 odst. 40	Příloha V část 2 odst. 40	31	

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
170	Finanční aktiva k obchodování		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); Příloha V část 2 odst. 40		
175	Neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); IFRS 9 odst. 5.7.1A Příloha V část 2 odst. 40		
191	Finanční aktiva v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IFRS 9 odst. 4.1.2A; IFRS 9 odst. 5.7.1A; příloha V část 2 odst. 41		
192	Investice do dceřiných, společných a přidružených podniků účtované za použití ekvivalenční metody jiné než	Příloha V část 2 odst. 42	Příloha V část 2 odst. 42		
200	<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 4 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. c)	22	
210	<b>(Náklady na poplatky a provize)</b>	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 5 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. c)	22	
220	<b>Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty</b>	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	Příloha V část 2 odst. 45	16	
231	Finanční aktiva v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku		IFRS 9 odst. 4.12A; IFRS 9 odst. 5.7.10–11;		
241	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod v); IFRS 9 odst. 4.1.2; IFRS 9 odst. 5.7.2		
260	Finanční závazky v naběhlé hodnotě		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod v); IFRS 9 odst. 5.7.2		
270	Ostatní				
280	<b>Čisté zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IFRS 9 odst. 5.7.1; příloha V část 2 odst. 43, 46	16	
285	<b>Čisté zisky nebo (-) ztráty z obchodovatelných finančních aktiv a závazků</b>	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD		16	

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
287	Čisté zisky nebo (-) ztráty z neobchodních finančních aktiv povinně oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IFRS 9 odst. 5.7.1; příloha V část 2 odst. 46		
290	Čisté zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IFRS 9 odst. 5.7.1; příloha V část 2 odst. 44	16, 45	
295	Čisté zisky nebo (-) ztráty z neobchodních finančních aktiv a závazků	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD		16	
300	Čisté zisky nebo (-) ztráty ze zajišťovacího účetnictví	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 a 8 směrnice o účetnictví	Příloha V část 2 odst. 47	16	
310	Čisté kurzové rozdíly [zisk nebo (-) ztráta]	Čl. 39 BAD	IAS 21 odst. 28, odst. 52 písm. a)		
320	Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 13–14 BAD příloha V část 2 odst. 56			
330	Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování nefinančních aktiv	příloha V část 2 odst. 48	IAS 1 odst. 34; příloha V část 2 odst. 48	45	
340	Ostatní provozní výnosy	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 7 BAD Příloha V část 2 odst. 314-316	Příloha V část 2 odst. 314-316	45	
350	Jiné provozní náklady	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 10 BAD Příloha V část 2 odst. 314-316	Příloha V část 2 odst. 314-316	45	
355	<b>CELKOVÉ PROVOZNÍ VÝNOSY (ČISTÉ)</b>				
360	<b>(Správní náklady)</b>	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 8 BAD			
370	(Náklady na zaměstnance)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 8 BAD písm. a)	IAS 19 odst. 7; IAS 1 odst. 102, IG 6	44	
380	(Ostatní správní náklady)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 8 BAD písm. b);			
390	<b>(Odpisy hmotných aktiv)</b>		IAS 1 odst. 102, 104		
400	(Pozemky, budovy a zařízení)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 1 odst. 104; IAS 16 odst. 73 písm. e) bod vii)		

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
410	(Investiční nemovitý majetek)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 1 odst. 104; IAS 40 odst. 79 písm. d) bod iv)		
415	(Goodwill)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD			
420	(Ostatní nehmotná aktiva)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 1 odst. 104; IAS 38 odst. 118 písm. e) bod vi)		
425	<b>Čisté zisky nebo (-) ztráty z modifikace</b>		IFRS 9 odst. 5.4.3, IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 49		
426	Finanční aktiva v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku		IFRS 7 odst. 35J		
427	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		IFRS 7 odst. 35J		
430	<b>(Rezervy nebo (-) zrušení rezerv)</b>		IAS 37 odst. 59 a 84; IAS 1 odst. 98 písm. b), f) a g)	9 12 43	
440	(Poskytnuté přísliby a záruky)	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 11-12 BAD	IFRS 9 odst. 4.2.1 písm. c), d), IFRS 9 odst. B2.5; IAS 37, IFRS 4, příloha V část 2 odst. 50		
450	(Další rezervy)				
455	<b>(Čisté zvýšení nebo (-) snížení rezervního fondu na všeobecná bankovní rizika)</b>	Čl. 38,2 BAD			
460	<b>(Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty)</b>	Čl. 35-37 BAD; příloha V část 2 odst. 52, 53	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod viii); IFRS 9 odst. 5.4.4; příloha V část 2 odst. 51, 53	12	
481	(Finanční aktiva v reálné hodnotě prostřednictvím ostatního úplného výsledku)		IFRS 9 odst. 5.4.4, 5.5.1, 5.5.2, 5.5.8	12	
491	(Finanční aktiva v naběhlé hodnotě)		IFRS 9 odst. 5.4.4, 5.5.1, 5.5.8	12	
510	<b>(Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u investic do dceřiných, společných a přidružených podniků)</b>	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 13-14 BAD	IAS 28 odst. 40-43	16	
520	<b>(Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u nefinančních aktiv)</b>		IAS 36 odst. 126 písm. a) a b)	16	

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
530	(Pozemky, budovy a zařízení)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 16 odst. 73 písm. e) body v–vi)		
540	(Investiční nemovitý majetek)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 40 odst. 79 písm. d) bod v)		
550	(Goodwill)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IFRS 3 dodatek B67 písm. d) bod v); IAS 36 odst. 124		
560	(Ostatní nehmotná aktiva)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 38 odst. 118 písm. e) bod iv)(v)		
570	(Ostatní)		IAS 36 odst. 126 písm. a) a b)		
580	<b>Záporný goodwill vykazovaný do zisku nebo ztráty</b>	Čl. 24 odst. 3 písm. f) směrnice o účetnictví	IFRS 3 dodatek B64 písm. n) bod i)		
590	<b>Podíl na zisku nebo (-) ztrátě z investic do dceřiných, společných a přidružených podniků účtovaných pomocí ekvivalenční metody</b>	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 13–14 BAD	Příloha V část 2 odst. 54		
600	<b>Zisk nebo (-) ztráta z dlouhodobých aktiv a vyřazovaných skupin určených k prodeji, které nesplňují podmínky pro ukončované činnosti</b>		IFRS 5 odst. 37; Příloha V část 2 odst. 55		
610	<b>ZISK NEBO (-) ZTRÁTA PŘED ZDANĚNÍM Z POKRAČUJÍCÍCH ČINNOSTÍ</b>		IAS 1 odst. 102 a odst. IG 6 IFRS 5 odst. 33 A		
620	<b>(Daňové náklady nebo (-) výnosy související se ziskem nebo ztrátou z pokračujících činností)</b>	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 15 BAD	IAS 1 odst. 82 písm. d); IAS 12 odst. 77		
630	<b>ZISK NEBO (-) ZTRÁTA PO ZDANĚNÍ Z POKRAČUJÍCÍCH ČINNOSTÍ</b>	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 16 BAD	IAS 1 odst. IG 6		
632	<b>Mimořádný zisk nebo (-) mimořádná ztráta po zdanění</b>	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 21 BAD			
633	Mimořádný zisk nebo mimořádná ztráta před zdaněním	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 19 BAD			
634	(Daňové náklady nebo (-) výnosy související s mimořádným ziskem nebo mimořádnou ztrátou)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 20 BAD			

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
640	Zisk nebo (-) ztráta po zdanění z ukončovaných činností		IAS 1 odst. 82 písm. ea); IFRS 5 odst. 33 písm. a) a odst. 33A; příloha V část 2 odst. 56		
650	Zisk nebo (-) ztráta před zdaněním z ukončovaných činností		IFRS 5 odst. 33 písm. b) bod i)		
660	(Daňový náklad nebo (-) výnos v souvislosti s ukončovanými činnostmi)		IFRS 5 odst. 33 písm. b) bod ii), bod iv)		
670	<b>ZISK NEBO (-) ZTRÁTA ZA ROK</b>	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 23 BAD	IAS 1 odst. 81A písm. a)		
680	Přiřaditelné menšinovým podílům [nekontrolním podílům]		IAS 1 odst. 81B písm. b) bod i)		
690	Případající na vlastníky mateřské společnosti		IAS 1 odst. 81B písm. b) bod ii)		

## 5. Struktura neobchodních úvěrů a jiných pohledávek podle produktu

## 5.1 Úvěry a jiné pohledávky jiné než k obchodování a obchodovatelná aktiva podle produktu

Podle produktu	Odkazy	Hrubá účetní hodnota	Účetní hodnota Příloha V část 1 odst. 27-28					
			Centrální banky	Vládní instituce	Úvěrové instituce	Jiné finanční podniky	Nefinanční podniky	Domácnosti
010	Splatné na požádání [výzvu] a s krátkou lhůtou [běžný účet]	Příloha V část 1 odst. 34	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)
020	Pohledávky z kreditních karet	005	010	020	030	040	050	060
030	Obchodní pohledávky							
040	Finanční leasing							
050	Reverzní repo operace							
060	Jiné termínované úvěry							
070	Pohledávky jiné než úvěry							
080	ÚVĚRY A JINÉ POHLEDÁVKY							
090	z toho: Úvěry zajištěné nemovitostmi							
100	z toho: jiné zajištěné úvěry							

Podle kolaterálu















			Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota Příloha V část 1 odst. 27-28						Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
					K obchodování	Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodova- telné	Podle metody založené na nákladech	Zajišťovací účetnictví	
					IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatěk A, IFRS 9 odst. BA.6-BA.7, IFRS 9 odst. 6.7	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 odst. 4.2.2, IFRS 9 odst. 4.3.5	IFRS 7 odst. 8 písm. g); IFRS 9 odst. 4.2.1			IFRS 7 odst. 24A odst. a); IFRS 9 odst. 6	Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR; Příloha V část 2 odst. 101
						Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví IAS 39 odst. 9		čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví; příloha V část 1 odst. 25	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví	Čl. 8 odst. 1 písm. a), odst. 6 a odst. 8 bod 1 písm. a) směrnice o účetnictví	Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR; Příloha V část 2 odst. 102
260	Nefinanční podniky		Příloha V část 1 odst. 42 písm. e), odst. 44 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e), odst. 44 písm. c)		020	030	034	035	037	040
270	Běžné účty / jednoduché vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2013/33	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2013/33	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2013/33							
280	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá odst. 9.2 ECB/2013/33	Příloha II část druhá odst. 9.2 ECB/2013/33	Příloha II část druhá čl. 9.2 ECB/2013/33							
290	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 97	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 97	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 97							
300	Dohody o zpětném odkupu	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2013/33	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2013/33	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2013/33							

	Účetní hodnota Příloha V část 1 odst. 27-28	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika							
		K obchodování	Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodovatelné	Podle metody založené na nákladech	Zajišťovací účetnictví		
		IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatěk A, IFRS 9 odst. BA.6-BA.7, IFRS 9 odst. 6.7	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 odst. 4.2.2, IFRS 9 odst. 4.3.5	IFRS 7 odst. 8 písm. g); IFRS 9 odst. 4.2.1		IFRS 7 odst. 24A odst. a); IFRS 9 odst. 6	Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR; Příloha V část 2 odst. 101		
			Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví IAS 39 odst. 9		Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví; příloha V část 1 odst. 25	Čl. 8 odst. 1 písm. a), odst. 6 a odst. 8 bod 1 písm. a) směrnice o účetnictví	Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR; Příloha V část 2 odst. 102		
			010	020	030	034	035	037	040
	<b>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>								
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>								
310	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f), odst. 44 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f), odst. 44 písm. c)						
320	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2013/33	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2013/33						
330	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá odst. 9.2 ECB/2013/33	Příloha II část druhá odst. 9.2 ECB/2013/33						
340	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 97	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 97						
350	Dohody o zpětném odkupu	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2013/33	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2013/33						



	K obchodování	Účetní hodnota Příloha V část 1 odst. 27-28						Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	
		Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodovatelné	Podle metody založené na nákladech	Zajišťovací účetnictví			
		IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatěk A, IFRS 9 odst. BA.6-BA.7, IFRS 9 odst. 6.7	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 odst. 4.2.2, IFRS 9 odst. 4.3.5	IFRS 7 odst. 8 písm. g); IFRS 9 odst. 4.2.1		IFRS 7 odst. 24A odst. a); IFRS 9 odst. 6	Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR; Příloha V část 2 odst. 101		
			Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví IAS 39 odst. 9		čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví příloha V část 1 odst. 25	Čl. 8 odst. 1 písm. a), odst. 6 a odst. 8 bod 1 písm. a) směrnice o účetnictví	Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR; Příloha V část 2 odst. 102		
			010	020	030	034	035	037	040
		<b>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>							
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>							
360	Vydané dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 37, část 2 odst. 98	Příloha V část 1 odst. 37, část 2 odst. 98	Příloha V část 1 odst. 37, část 2 odst. 98					
370	Depozitní certifikáty	Příloha V část 2 odst. 98 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 98 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 98 písm. a)					
380	Cenné papíry zajištěné aktivy	Čl. 4 bod 61 CRR	Čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR	čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR					
390	Kryté dluhopisy	článek 129 CRR	článek 129 CRR	článek 129 CRR					
400	Hybridní kontrakty	Příloha V část 2 odst. 98 písm. d)	Příloha V část 2 odst. 98 písm. d)	Příloha V část 2 odst. 98 písm. d)					
410	Jiné vydané dluhové cenné papíry	Příloha V část 2 odst. 98 písm. e)	Příloha V část 2 odst. 98 písm. e)	Příloha V část 2 odst. 98 písm. e)					

	Účetní hodnota Příloha V část 1 odst. 27-28						Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	
	K obchodování	Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodovatelné	Podle metody založené na nákladech	Zajišťovací účetnictví		
	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatěk A, IFRS 9 odst. BA.6-BA.7, IFRS 9 odst. 6.7	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 odst. 4.2.2, IFRS 9 odst. 4.3.5	IFRS 7 odst. 8 písm. g); IFRS 9 odst. 4.2.1			IFRS 7 odst. 24A odst. a); IFRS 9 odst. 6	Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR; Příloha V část 2 odst. 101	
		Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví IAS 39 odst. 9		Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví; příloha V část 1 odst. 25	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví	Čl. 8 odst. 1 písm. a), odst. 6 a odst. 8 bod 1 písm. a) směrnice o účetnictví	Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR; Příloha V část 2 odst. 102	
		010	020	030	034	035	037	040
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>							
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>							
420	Konvertibilní složené finanční nástroje		IAS 32 odst. AG 31					
430	Nekonvertibilní							
440	<b>Ostatní finanční závazky</b>							
450	<b>FINANČNÍ ZÁVAZKY</b>		Příloha V část 1 odst. 38-41					
			Příloha V část 1 odst. 38-41					

## 8.2 Podřízené finanční závazky

		Účetní hodnota		
		Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	V naběhlé hodnotě	Podle metody založené na nákladech
		IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 odst. 4.2.2, IFRS 9 odst. 4.3.5	IFRS 7 odst. 8 písm. g); IFRS 9 odst. 4.2.1	
		Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví IAS 39 odst. 9		Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví
		010	020	030
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>		
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP</b>		
010	<b>Vklady</b>	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; příloha V část 1 odst. 36	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 36	
020	<b>Vydané dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 37	Příloha V část 1 odst. 37	
030	<b>PODRÍZENÉ FINANČNÍ ZÁVAZKY</b>	Příloha V část 2 odst. 99–100	Příloha V část 2 odst. 99–100	























## 18. Informace o výkonných a nevýkonných expozicích

		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota			
		Výkonné		Nevýkonné	
		Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů	Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	
010		020	030	055	060
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>	Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>				
010	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)		
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)		
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)		
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)		
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)		
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)		
070	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)		

		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota					
		Výkonné		Nevýkonné			
		Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů	Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů			
		010	020	030	055	060	070
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>					
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>					
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)			
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)			
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)			
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)			
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)			
130	Z toho: malé a střední podniky	Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP	Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP	Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP			
140	Z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87			

		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota					
		Výkonné			Nevýkonné		
		Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů	Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů	030	055	060
		010	020	030	055	060	070
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>					
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>					
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)				
160	Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87				
170	Z toho: spotřebitelské úvěry	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)				
180	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE V POŘIZOVACÍ CENĚ NEBO V NABĚHLÉ HODNOTĚ</b>	Příloha V část 2 odst. 233 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 233 písm. a)				
181	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)				
182	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)				



		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota				
		Výkonné		Nevýkonné		
		Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů		Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů	
		010	020	030	055	070
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>				
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>				
183	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)			
184	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)			
185	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)			
186	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)			
191	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)			
192	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)			
193	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)			

		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota					
		Výkonné		Nevýkonné			
		Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů	Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů			
		010	020	030	055	060	070
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>					
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>					
194	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)					
195	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)					
196	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)					
197	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)					
201	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCENOVANÉ REALNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNÍCTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLEHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b>	Příloha V část 2 odst. 233 písm. b)					

		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota					
		Výkonné		Nevýkonné			
		Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů	Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů			
		010	020	030	055	060	070
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>					
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>					
211	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)			
212	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)			
213	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)			
214	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)			
215	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)			
216	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)			
221	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)			



		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota					
		Výkonné		Nevýkonné			
		Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů	Zjevně nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů			
		010	020	030	055	060	070
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>					
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>					
231	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ LOCOM DO ZISKU NEBO ZTRÁTY NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A NEPODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b>	Příloha V část 2 odst. 233 písm. c), odst. 234					
330	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ</b>	Příloha V část 2 odst. 217					
335	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI</b>						

		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota						
		Výkonné			Nevýkonné			
		Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů	Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů	020	030	055	060
	010	Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>						
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>						
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 112, 113, 224	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102-105, 113, 116, 224					
350	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)					
360	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)					
370	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)					
380	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)					
390	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)					

		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota					
		Výkonné		Nevýkonné			
		Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů	Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů			
		010	020	030	055	060	070
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>					
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>					
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)			
		Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. f), část 2 odst. 112, 114, 225	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. f), část 2 odst. 102-105, 114, 116, 225	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. f), část 2 odst. 102-105, 114, 116, 225			
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)			
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)			
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)			
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)			
400	Domácnosti						
410	Poskytnuté finanční záruky						
420	Centrální banky						
430	Vládní instituce						
440	Úvěrové instituce						
450	Ostatní finanční instituce						





		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota							
		Výkonné			Nevýkonné				
		Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů	Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů	020	030	055	060	070
		010	Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 221	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235	Příloha V část 2 odst. 213-216/223-239	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236
			<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>						
			<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>						
520	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)						
530	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)						
540	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)						
550	<b>PODROZVAHOVÉ EXPOZICE</b>	Příloha V část 2 odst. 217	Příloha V část 2 odst. 217						

		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota					
		Nevýkonné					
		Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
		080	090	100	105	110	120
		Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 237 písm. a)
		Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a)
010	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)		
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)		
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)		
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)		
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)		
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)		
070	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)		

		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota					Z toho: se znehodnocením
		Nevýkonné					
		Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let	Z toho: v selhání	
		080	090	100	105	110	120
		Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 237 písm. a)
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a)
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)		
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)			
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)				
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)					
130	Z toho: malé a střední podniky	Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP					
140	Z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87					

		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota					
		Nevýkonné					
		Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
		080	090	100	105	110	120
		Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 237 písm. a)
		Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a)
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>						
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>						
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)				
160	Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87				
170	Z toho: spotřebitelské úvěry	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)				
180	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE V POŘIZOVACÍ CENĚ NEBO V NABĚHLÉ HODNOTĚ</b>	Příloha V část 2 odst. 233 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 233 písm. a)				
181	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)				
182	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)				



		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota					
		Nevýkonné					
		Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
		080	090	100	105	110	120
		Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 237 písm. a)
		Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a)
194	Úvěrové instituce	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)		
195	Jiné finanční podniky		Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)		
196	Nefinanční podniky		Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)		
197	Domácnosti		Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)		
201	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCENOVANÉ REALNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLEHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b>		Příloha V část 2 odst. 233 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 233 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 233 písm. b)		



		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota					
		Nevýkonné					
		Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
		080	090	100	105	110	120
		Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 237 písm. a)
		Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a)
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>						
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>						
222	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)		
223	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)		
224	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)		
225	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)		
226	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)		
227	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)		



		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota					
		Nevýkonné					
		Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
		080	090	100	105	110	120
		Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 237 písm. a)
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a)
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>						
231	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ LOCOM DO ZISKU NEBO ZTRÁTY NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A NEPODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b>	Příloha V část 2 odst. 233 písm. c), odst. 234					
330	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ</b>	Příloha V část 2 odst. 217	Příloha V část 2 odst. 233 písm. c), odst. 234				
335	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI</b>						

		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota					
		Nevýkonné					
		Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
		080	090	100	105	110	120
		Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 237 písm. a)
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>						
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>						
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 112, 113, 224	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102-105, 113, 116, 224				
350	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)				
360	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)				
370	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)				
380	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)				
390	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)				



		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota					
		Nevýkonné					
		Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
		080	090	100	105	110	120
		Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 237 písm. a)
		Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a)
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>						
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>						
460	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)		
470	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)		
480	<b>Ostatní poskytnuté příslůby</b>	příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 112, 115, 224	příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102-105, 115, 116, 224	příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102-105, 115, 116, 224	příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102-105, 115, 116, 224		
490	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)		
500	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)		
510	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)		

		Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota					
		Nevýkonné					
		Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
		080	090	100	105	110	120
		Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 237 písm. a)
		Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	Příloha V část 2 odst. 222, 235-236	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 238 písm. b)	Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a)
520	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)		
530	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)		
540	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)		
550	<b>PODROZVAHOVÉ EXPOZICE</b>	Příloha V část 2 odst. 217	Příloha V část 2 odst. 217	Příloha V část 2 odst. 217	Příloha V část 2 odst. 217		





	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv	Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů		Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	
		130	140	150	160	170	
		Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	
		Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>						
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)				
160	Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87				
170	Z toho: spotřebitelské úvěry	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)				
180	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE V POŘIZOVACÍ CENĚ NEBO V NABĚHLÉ HODNOTĚ</b>	Příloha V část 2 odst. 233 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 233 písm. a)				
181	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)				
182	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)				





	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				
			Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv	Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	
			130	140	150	160	170
			Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238
			Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238
194 Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)					
195 Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)					
196 Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)					
197 Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)					
201 <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNÍM VLASTNÍM KAPITÁLU A PODLEHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b>	Příloha V část 2 odst. 233 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 233 písm. b)					

Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv		Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv		Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv		
		130	140	150	160	170
		Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>					
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>					
211	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)
212	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)
213	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)
214	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)
215	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)
216	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)
221	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)





	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				
			Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv	Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	
			130	140	150	160	170
			Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238
			Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238
340 <b>Poskytnuté úvěrové přísluhy</b>	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 112, 113, 224	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102–105, 113, 116, 224					
350 Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)					
360 Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)					
370 Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)					
380 Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)					
390 Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)					









	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv		Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv		Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky	
			Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let	Kolaterál přijatý k nevykonným expozicím	Finanční záruky přijaté k nevykonným expozicím	
	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	180	190	195	200	210	Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky
010	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
020	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
030	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
040	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)						
050	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)						
060	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)						
070	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)						

	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv			Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv		Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119
			Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let	Kolaterál přijatý k nevykonným expozicím	Finanční záruky přijaté k nevykonným expozicím	
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	180	190	195	200	210
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)					
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)					
130	Z toho: malé a střední podniky	Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP	Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP					
140	Z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87					



	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv			Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv		Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky	
			Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok ≤ 5 let	Po splatnosti > 5 let	Kolaterál přijatý k nevykonným expozicím	Finanční záruky přijaté k nevykonným expozicím	Přijátý kolaterál a přijaté finanční záruky	
183	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	180	190	195	200	210	Příloha V část 2 odst. 119
184	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
185	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
186	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)						
191	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)						
192	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)						
193	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)						



	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv			Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv		Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky	
			Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 let	Po splatnosti > 5 let	Kolaterál přijatý k nevykonným expozicím	Finanční záruky přijaté k nevykonným expozicím	Přijátý kolaterál a přijaté finanční záruky	
211	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	180	190	195	200	210	Příloha V část 2 odst. 119
212	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
213	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
214	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)						
215	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)						
216	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)						
221	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)						

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv			Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv		Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119
				Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok ≤ 5 let	Po splatnosti > 5 let	Po splatnosti > 1 rok ≤ 5 let	Kolaterál přijatý k nevykonným expozicím	
		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky					
222	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	180	190	195	200	210	Příloha V část 2 239
223	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
224	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
225	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)						
226	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)						
227	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)						



	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv			Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky	
			Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok ≤ 5 let	Po splatnosti > 5 let	Kolaterál přijatý k nevykonným expozicím	Finanční záruky přijaté k nevykonným expozicím
			180	190	195	200	210
			Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
			Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
231	Příloha V část 2 odst. 233 písm. c), odst. 234	Příloha V část 2 odst. 233 písm. c), odst. 234					
330	Příloha V část 2 odst. 217	Příloha V část 2 odst. 217					
335		Příloha V část 2 odst. 220					

	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv			Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv		Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119
			Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok ≤ 5 let	Po splatnosti > 5 let	Po splatnosti > 1 rok ≤ 5 let	Po splatnosti > 5 let	
	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	180	190	195	200	210	Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky
340 <b>Poskytnuté úvěrové příslušby</b>	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 112, 113, 224	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102–105, 113, 116, 224	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
350 Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)						
360 Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)						
370 Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)						
380 Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)						
390 Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)						

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv			Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky	
				Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok ≤ 5 let	Po splatnosti > 5 let	Kolaterál přijatý k nevykonaným expozicím	Finanční záruky přijaté k nevykonaným expozicím
400	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	180	190	195	200	210
410	Poskytnuté finanční záruky	příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. f), část 2 odst. 112, 114, 225	IFRS 4 příloha A; Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. f), část 2 odst. 102–105, 114, 116, 225	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
420	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)					
430	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)					
440	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)					
450	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)					

		Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv			Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv		Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119
				Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok ≤ 5 let	Po splatnosti > 5 let	Po splatnosti > 1 rok ≤ 5 let	Kolaterál přijatý k nevykonným expozicím	
460	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 2 236, 238	190	195	200	210	Příloha V část 2 239
470	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
480	Ostatní poskytnuté přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 112, 115, 224	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102–105, 115, 116, 224						
490	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)						
500	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)						
510	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)						

	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv			Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky	
			Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok ≤ 5 let	Po splatnosti > 5 let	Kolaterál přijatý k nevykomponovaným expozicím	Finanční záruky přijaté k nevykomponovaným expozicím
			180	190	195	200	210
			Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
			Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 236, 238	Příloha V část 2 239	Příloha V část 2 239
520	Ostatní finanční instituce Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)					
530	Nefinanční podniky Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)					
540	Domácnosti Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)					
550	<b>PODROZVAHOVÉ EXPOZICE</b> Příloha V část 2 odst. 217	Příloha V část 2 odst. 217					

## 19. Informace o expozicích s úlevou

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: Výkonné expozice s úlevou ve zkušební době reklasifikované z nevýkonných		
		010	020	030	040	050
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-258	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-255	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>				
010	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)		
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)		
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)		
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)		
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)		

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy			
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: Výkonné expozice s úlevou ve zkušební době reklasifikované z nevýkonných	
	010	020	030	040	050
	Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-258	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
	Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-255	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>				
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>				
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)		
070	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)		
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)		
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)		
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)		
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)		

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: Výkonné expozice s úlevou ve zkušební době reklasifikované z nevýkonných		
		010	020	030	040	050
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-258	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-255	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>					
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>					
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)		
130	Z toho: malé a střední podniky	Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP	Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP			
140	Z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87		
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)		
160	Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87		
170	Z toho: spotřebitelské úvěry	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)		



Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: Výkonné expozice s úlevou ve zkušební době reklasifikované z nevýkonných		
		010	020	030	040	050
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-258	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-255	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>				
180	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE V POŘIZOVACÍ CENĚ NEBO V NABĚHLÉ HODNOTĚ</b>	Příloha V část 2 odst. 249 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 249 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 249 písm. a)		
181	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)		
182	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)		
183	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)		
184	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)		

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: Výkonné expozice s úlevou ve zkušební době reklasifikované z nevýkonných		
		010	020	030	040	050
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-258	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-255	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>					
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>					
185	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)				
186	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)				
191	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)				
192	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)				
193	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)				
194	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)				

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy			
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: Výkonné expozice s úlevou ve zkušební době reklasifikované z nevýkonných	
	010	020	030	040	050
	Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-258	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
	Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-255	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>				
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>				
195	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	
196	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	
197	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	
201	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNĚHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLEHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b>	Příloha V část 2 odst. 249 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 249 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 249 písm. b)	

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: Výkonné expozice s úlevou ve zkušební době reklasifikované z nevýkonných		
		010	020	030	040	050
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-258	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-255	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>					
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>					
211	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)				
212	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)				
213	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)				
214	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)				
215	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)				

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: Výkonné expozice s úlevou ve zkušební době reklasifikované z nevýkonných		
		010	020	030	040	050
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-258	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-255	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>					
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>					
216	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)				
221	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)				
222	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)				
223	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)				
224	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)				
225	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)				

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: Výkonné expozice s úlevou ve zkušební době reklasifikované z nevykonných		
		010	020	030	040	050
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-258	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-255	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>					
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>					
226	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)				
227	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)				
231	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCENĚVANÉ STRIKTNĚ LOCOM DO ZISKU NEBO ZTRÁTY NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A NEPODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b>	Příloha V část 2 odst. 249 písm. c)				

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: Výkonné expozice s úlevou ve zkušební době reklasifikované z nevykonných		
		010	020	030	040	050
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-258	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
		Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, 240-245, 251-255	Příloha V část 2 odst. 256, 259-262	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), 261
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>				
330	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ</b>	Příloha V část 2 odst. 246				
335	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI</b>					
340	<b>Poskytnuté úvěrové přísliby</b>	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 112, 113, 246	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102-105, 113, 116, 246“			

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					Z toho: Úleva týkající se expozic, jež byly před uplatněním úlevy nevýkonné
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: se	
		060	070	080	090	100	110
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>	Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>	Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
010	<b>Dluhové cenné papíry</b>						
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>					
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)					
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>					
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)					
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>					
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)					
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>					
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)					
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>					
		<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>					
		Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	



Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: Úleva týkající se expozic, jež byly před uplatněním úlevy nevýkonné	
		060	070	080	090	100	110
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>	Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	ělánek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>	Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	ělánek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)				
070	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)				
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)				
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)				
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)				
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)				

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: Úleva týkající se expozic, jež byly před uplacením úlevy nevýkonné	
		060	070	080	090	100	110
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>	Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>	Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)			
130	Z toho: malé a střední podniky	Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP	Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP				
140	Z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87			
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)			
160	Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87			
170	Z toho: spotřebitelské úvěry	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)			

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: Úleva týkající se expozic, jež byly před uplatněním úlevy nevýkonné	
		060	070	080	090	100	110
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>	Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	ělánek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>						
180	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE V POŘIZOVACÍ CENĚ NEBO V NABĚHLÉ HODNOTĚ</b>	Příloha V část 2 odst. 249 písm. a)					
181	<b>Dluhové cenné papíry</b>	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)					
182	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)					
183	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)					
184	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)					

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: Úleva týkající se expozic, jež byly před uplatněním úlevy nevýkonné
		060	080	090	100	110
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>	Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>	Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
185	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)				
186	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)				
191	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)				
192	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)				
193	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)				
194	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)				

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: Úleva týkající se expozic, jež byly před uplatněním úlevy nevýkonné	
		060	070	080	090	100	110
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>	Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	ělánek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>	Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	ělánek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
195	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)				
196	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)				
197	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)				
201	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REALNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNÍCTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLEHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b>	Příloha V část 2 odst. 249 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 249 písm. b)				

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: Úleva týkající se expozic, jež byly před uplatněním úlevy nevýkonné
		060	080	090	100	110
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>	Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>	Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
211	<b>Dluhové cenné papíry</b>					
212	Centrální banky					
213	Vládní instituce					
214	Úvěrové instituce					
215	Jiné finanční podniky					

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: Úleva týkající se expozic, jež byly před uplatněním úlevy nevýkonné	
		060	070	080	090	100	110
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>	Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	ělánek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>	Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	ělánek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
216	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)				
221	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)				
222	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)				
223	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)				
224	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)				
225	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)				

Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: Úleva týkající se expozic, jež byly před uplatněním úlevy nevýkonné
		070	080	090	100	110
		Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
		Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>					
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>					
226	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)				
227	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)				
231	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ LOCOM DO ZISKU NEBO ZTRÁTY NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A NEPODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b>	Příloha V část 2 odst. 249 písm. c)				



Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: Úleva týkající se expozic, jež byly před uplacením úlevy nevýkonné
		070	080	090	100	110
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</b>	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 265-266	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
	<b>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</b>	Příloha V část 2 odst. 259-263	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 266	článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. b)	Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 264 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 231, 252 písm. a), 263
330	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ</b>	Příloha V část 2 odst. 246	Příloha V část 2 odst. 246			
335	<b>DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI</b>	Příloha V část 2 odst. 247	Příloha V část 2 odst. 247			
340	<b>Poskytnuté úvěrové přísliby</b>	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 112, 113, 246	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102-105, 113, 116, 246"			

Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119	Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky		Přijaté zajištění v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	Přijaté finanční záruky v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		
	Přijaté zajištění v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	Přijaté finanční záruky v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy				
Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Refinancování	Nástroje s úpravami svých podmínek	160	170	180
Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Nástroje s úpravami svých podmínek	140	150	160	170	180
Příloha V část 2 267	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267	Příloha V část 2 268	Příloha V část 2 268
Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)
Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)
Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)		
					Dluhové cenné papíry	Centrální banky
Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)			
				Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)
Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)			
				Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)
Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)			
				Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)
Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)					
		Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)				



Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119	Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky		Přijaté finanční záruky v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	180
	Přijaté zajištění v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	170		
Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Refinancování	Nástroje s úpravami svých podmínek	160
				Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267
Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Nástroje s úpravami svých podmínek	150
				Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267
120	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	140
				Příloha V část 2 207
120	Příloha V část 2 267	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	160
				Příloha V část 2 268
130	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	180
				Příloha V část 2 268
140	Příloha V část 2 267	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 268
				Příloha V část 2 268
150	Příloha V část 2 267	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 268
				Příloha V část 2 268
160	Příloha V část 2 267	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 268
				Příloha V část 2 268
170	Příloha V část 2 267	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 268
				Příloha V část 2 268
Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	
Z toho: malé a střední podniky	Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP	Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP	Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP	
Z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	
Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	
Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87	
Z toho: spotřebitelské úvěry	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 88 písm. a)	



185	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119		
					Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv	Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se znehodnocení reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Přijaté zajištění v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	Přijaté finanční záruky v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	
					120	130	140	150	160	170	180
					Příloha V část 2 267	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267	Příloha V část 2 268	Příloha V část 2 268
					Příloha V část 2 267	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267	Příloha V část 2 268	Příloha V část 2 268
185	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS							
186	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS							
191	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS							
192	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS							
193	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS							
194	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS							







	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv		Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky Příloha V část 2 odst. 119	Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119			
		Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv	Nástroje s úpravami svých podmínek Refinancování			Přijaté zajištění v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	Přijaté finanční záruky v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	
		120	130	140	150	160	170	180
		Příloha V část 2 267	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267	Příloha V část 2 268	Příloha V část 2 268
		Příloha V část 2 267	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267	Příloha V část 2 268	Příloha V část 2 268
216	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)				
221	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)				
222	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)				
223	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)				
224	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)				
225	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)				

Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119	Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky	Přijaté finanční záruky v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	180
Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Refinancování	160
		Nástroje s úpravami svých podmínek	150
Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv		Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267	140
120		Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267	130
		Příloha V část 2 odst. 207	140
		Příloha V část 2 odst. 207	130
	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	
226	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)
227	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)
231	DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ LOCOM DO ZISKU NEBO ZTRÁTY NEBO PROSTŘEDNÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A NEPODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ	Příloha V část 2 odst. 249 písm. c)	Příloha V část 2 odst. 249 písm. c)

Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky Příloha V část 2 odst. 119	Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky													
	Přijaté zajištění v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	Přijaté finanční záruky v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy												
Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování											
		120	130	140	150	160	170	180						
	Příloha V část 2 267	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267	Příloha V část 2 268	Příloha V část 2 268	Příloha V část 2 268						
	Příloha V část 2 267	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 207	Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267	Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267	Příloha V část 2 268	Příloha V část 2 268	Příloha V část 2 268						
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ	Příloha V část 2 odst. 246	Příloha V část 2 odst. 246	Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 246	Příloha V část 2 odst. 246	Příloha V část 2 odst. 246						
									335	DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI	Příloha V část 2 odst. 246	Příloha V část 2 odst. 247	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 112, 113, 246	Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102–105, 113, 116, 246“