

## II

(Nelegislativní akty)

## NAŘÍZENÍ

## NAŘÍZENÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) 2020/605

ze dne 9. dubna 2020,

**kterým se mění nařízení (EU) 2015/534 o vykazování finančních informací v oblasti dohledu (ECB/2020/22)**

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

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,

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 bankovnínictví a stanovených prováděcím nařízením Komise (EU) č. 680/2014 <sup>(4)</sup>.
- (3) Prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014 bylo nedávno změněno, přičemž došlo ke změnám šablon a pokynů, které se týkají vykazování finančních informací v oblasti dohledu.
- (4) Nařízení (EU) 2015/534 (ECB/2015/13) je třeba uvést do souladu s pozměňujícím prováděcím nařízením Komise (EU) 2020/429 <sup>(5)</sup>.
- (5) 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,

<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> Prováděcí nařízení Komise (EU) 2020/429 ze dne 14. února 2020, kterým se mění prováděcí 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 96, 30.3.2020, s. 1).

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

*Článek 1*

**Změny**

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

1. Příloha I s názvem „Zjednodušené vykazování finančních informací v oblasti dohledu“ se mění v souladu s přílohou I tohoto nařízení;
2. Příloha II s názvem „Maximálně zjednodušené vykazování finančních informací v oblasti dohledu“ se mění v souladu s přílohou II tohoto nařízení;
3. Příloha IV s názvem „„Datové body FINREP“ podle IFRS nebo vnitrostátních GAAP, které jsou slučitelné s IFRS“, se nahrazuje přílohou III tohoto nařízení;
4. Příloha V s názvem „„Datové body FINREP“ podle vnitrostátních účetních rámců“ se nahrazuje přílohou IV tohoto nařízení.

*Článek 2*

**Závěrečná ustanovení**

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

Použije se ode dne 1. června 2020.

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

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 9. dubna 2020.

*Za Radu guvernérů ECB*  
*prezidentka ECB*  
Christine LAGARDE

## PŘÍLOHA I

Příloha I nařízení (EU) č. 2015/534 (ECB/2015/13) s názvem „Zjednodušené vykazování finančních informací v oblasti dohledu“ se mění takto:

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                                                           |
| 4.5           | Podřízená finanční aktiva                                                                                                                                          |
| 5.1           | <b>Struktura neobchodních úvěrů a jiných pohledávek podle produktu</b>                                                                                             |
| 6.1           | <b>Struktura úvěrů a jiných 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>                                                                                                            |

| Číslo šablony | Název šablony nebo skupiny šablon                                                                                                                                                           |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|               | <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 jiných pohledávek jiných než držených k obchodování                                                                                               |
| 13.2.1        | Zajištění získané převzetím během období [držené k referenčnímu datu]                                                                                                                       |
| 13.3.1        | Zajištění získané převzetím, 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                                                                              |
|               | <b>Informace o výkonných a nevýkonných expozicích</b>                                                                                                                                       |
| 18.0          | Informace o výkonných a nevýkonných expozicích                                                                                                                                              |
| 18.1          | Přítok a odtok nevýkonných expozic – úvěry a pohledávky podle odvětví protistrany                                                                                                           |
| 18.2          | Úvěry na komerční nemovitosti a doplňující informace o úvěrech zajištěných nemovitostmi                                                                                                     |
| 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                                                                                                                                       |

| Číslo šablony | Název šablony nebo skupiny šablon       |
|---------------|-----------------------------------------|
|               | <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                                                        |
| 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                                             |

| Číslo šablony | Název šablony nebo skupiny šablon                                                                                                                                    |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5.1           | <b>Struktura neobchodních úvěrů a jiných pohledávek podle produktu</b>                                                                                               |
| 6.1           | <b>Struktura úvěrů a jiných 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            | 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 jiných pohledávek jiných než držených k obchodování                                                                        |
| 13.2.1        | Zajištění získané převzetím během období [držené k referenčnímu datu]                                                                                                |
| 13.3.1        | Zajištění získané převzetím, 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 |
| 16.4          | Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování a z obchodovatelných finančních aktiv a obchodovatelných finančních závazků podle jednotlivých rizik    |

| Číslo šablony                                                                        | Název šablony nebo skupiny šablon                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                      | <b>Rekondiliace účetní konsolidace a omezitelnostní konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: Rozvaha</b>                                                                       |
| 17.1                                                                                 | Rekondiliace účetní konsolidace a omezitelnostní konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: Aktiva                                                                               |
| 17.2                                                                                 | Rekondiliace účetní konsolidace a omezitelnostní konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: Podrozvahové expozice – úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby |
| 17.3                                                                                 | Rekondiliace účetní konsolidace a omezitelnostní konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: Závazky                                                                              |
|                                                                                      | <b>Informace o výkonných a nevýkonných expozicích</b>                                                                                                                                        |
| 18.0                                                                                 | Informace o výkonných a nevýkonných expozicích                                                                                                                                               |
| 18.1                                                                                 | Přítok a odtok nevýkonných expozic – úvěry a pohledávky podle odvětví protistrany                                                                                                            |
| 18.2                                                                                 | Úvěry na komerční nemovitosti a doplňující informace o úvěrech zajištěných nemovitostmi                                                                                                      |
| 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“                                                                                                                                                      |

## PŘÍLOHA II

Příloha II nařízení (EU) č. 2015/534 (ECB/2015/13) s názvem „Maximálně zjednodušené vykazování finančních informací v oblasti dohledu“ se mění takto:

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                                                                                                                                                   |
| 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>                                                                                                            |



| Číslo šablony | Název šablony nebo skupiny šablon                                                       |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|               | <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>                    |
|               | <b>Informace o výkonných a nevýkonných expozicích</b>                                   |
| 18.0          | Informace o výkonných a nevýkonných expozicích                                          |
| 18.1          | Přítok a odtok nevýkonných expozic – úvěry a pohledávky podle odvětví protistrany       |
| 18.2          | Úvěry na komerční nemovitosti a doplňující informace o úvěrech zajištěných nemovitostmi |
| 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                                                        |

| 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           | 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           | Podrozkahové expozice podle vnitrostátních GAAP: úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby                                                    |
| 9.1.1         | Podrozkahové 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            | 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>Informace o výkonných a nevýkonných expozicích</b>                                                                                                            |
| 18.0          | Informace o výkonných a nevýkonných expozicích                                                                                                                   |
| 18.1          | Přítok a odtok nevýkonných expozic – úvěry a pohledávky podle odvětví protistrany                                                                                |
| 18.2          | Úvěry na komerční nemovitosti a doplňující informace o úvěrech zajištěných nemovitostmi                                                                          |
| 19            | <b>Expozice s úlevou</b>                                                                                                                                         |

Příloha IV nařízení (EU) 2015/534 (ECB/2015/13) s názvem „Datové body FINREP“ podle IFRS nebo vnitrostátních GAAP, které jsou slučitelné s IFRS“, se nahrazuje tímto:

„PŘÍLOHA IV

| Šablony finrep pro IFRS |             |                                                                                 |
|-------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Číslo šablony           | Kód šablony | Název šablony nebo skupiny šablon                                               |
|                         |             | <b>ČÁST 1 [ČTVRTLETNÍ ČETNOST]</b>                                              |
|                         |             | <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 |
|                         |             | <b>Informace o výkonných a nevýkonných expozicích</b>                           |
| 18                      | F 18.00     | Informace o výkonných a nevýkonných expozicích                                  |
| 19                      | F 19.00     | <b>Expozice s úlevou</b>                                                        |

BAREVNÝ KÓD ŠABLON



Datový bod, který je třeba předložit

## 1. Rozvaha [výkaz o finanční pozici]

## 1.1 Aktiva

|     |                                                                                                    | Odkazy                                                 | Struktura<br>v tabulce | Účetní hodnota               |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------|
|     |                                                                                                    |                                                        |                        | Příloha V část 1<br>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);<br>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);<br>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                      |                              |

|     |                                                                                                             | Odkazy                                                             | Struktura v tabulce | Účetní hodnota            |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------|
|     |                                                                                                             |                                                                    |                     | Příloha V část 1 odst. 27 |
|     |                                                                                                             |                                                                    |                     | 010                       |
| 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                  |                           |
| 270 | <b>Hmotná aktiva</b>                                                                                        |                                                                    |                     |                           |
| 280 | Pozemky, budovy a zařízení                                                                                  | IAS 16 odst. 6; IAS 1 odst. 54 písm. a); IFRS 16 odst. 47 písm. a) | 21, 42              |                           |
| 290 | Investiční nemovitý majetek                                                                                 | IAS 40 odst. 5; IAS 1 odst. 54 písm. b); IFRS 16 odst. 48          | 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; IFRS 16 odst. 47 písm. a)                     | 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.BA.7 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                   |                           |
| 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                  |                           |

|     |                                                             | Odkazy                                                                                                          | Struktura v tabulce | Účetní hodnota            |
|-----|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------|
|     |                                                             |                                                                                                                 |                     | Příloha V část 1 odst. 27 |
|     |                                                             |                                                                                                                 |                     | 010                       |
| 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<br>12<br>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                                                                                       |                     |                           |
| 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                                             |                     |                           |
| 300 | <b>ZÁVAZKY CELKEM</b>                                       | IAS 1 odst. 9 písm. b) a odst. IG 6                                                                             |                     |                           |

### 1.3 Vlastní kapitál

|     |                                       | Odkazy                                 | Struktura v tabulce | Účetní hodnota |
|-----|---------------------------------------|----------------------------------------|---------------------|----------------|
|     |                                       |                                        |                     | 010            |
|     |                                       |                                        |                     |                |
| 010 | <b>Kapitál</b>                        | 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 |                                        |                     |                |

|     |                                                                                                                                         | Odkazy                                                                                         | Struktura<br>v tabulce | Účetní hodnota |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|
|     |                                                                                                                                         |                                                                                                |                        | 010            |
| 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 přeraženy 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 |                        |                |
| 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 vykazované do zisku nebo ztráty započitatelné do změn 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 přeraženy do zisku nebo ztráty                                                                                 | IAS 1 odst. 82A písm. a) bod ii)                                                               |                        |                |



|     |                                                                                                                                      | Odkazy                                                                                                                                                                  | Struktura<br>v tabulce | Účetní hodnota |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|
|     |                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                         |                        | 010            |
| 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 | Přepočtení 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 | Nerozdělený zisk                                                                                                                     | čl. 4 odst. 1 bod 123 CRR                                                                                                                                               |                        |                |
| 200 | Rezervní fondy z přecenění                                                                                                           | IFRS 1 odst. 30 a D5-D8; příloha V část 2 odst. 28                                                                                                                      |                        |                |
| 210 | Ostatní rezervní fondy                                                                                                               | 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                                                                                                                              |                        |                |
| 230 | Ostatní                                                                                                                              | příloha V část 2 odst. 29                                                                                                                                               |                        |                |
| 240 | (-) Vlastní akcie                                                                                                                    | IAS 1 odst. 79 písm. a) bod vi); IAS 32 odst. 33–34, AG 14 a AG 36; příloha V část 2 odst. 30                                                                           | 46                     |                |
| 250 | Zisk nebo ztráta připadající vlastníkům mateřské společnosti                                                                         | IAS 1 odst. 81B písm. b) bod ii)                                                                                                                                        | 2                      |                |

|     |                                       | Odkazy                           | Struktura<br>v tabulce | Účetní hodnota |
|-----|---------------------------------------|----------------------------------|------------------------|----------------|
|     |                                       |                                  |                        | 010            |
| 260 | (-) Zálohy na dividendy               | IAS 32 odst. 35                  |                        |                |
| 270 | Menšinové podíly (Nekontrolní podíly) | IAS 1 odst. 54 písm. q);         |                        |                |
| 280 | Kumulovaný ostatní úplný výsledek     | čl. 4 odst. 1 bod 100 CRR        | 46                     |                |
| 290 | Ostatní položky                       |                                  | 46                     |                |
| 300 | VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM                | IAS 1 odst. 9 písm. c) odst. IG6 | 46                     |                |
| 310 | VLASTNÍ KAPITÁL A ZÁVAZKY CELKEM      | IAS 1 odst. IG6                  |                        |                |

## 2. Výkaz zisku nebo ztráty

|     |                                                                                             | Odkazy                                                                             | Struktura<br>v tabulce | Běžné období |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|
|     |                                                                                             |                                                                                    |                        | 010          |
| 010 | Úrokové výnosy                                                                              | 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                                      |                        |              |

|     |                                                                                                            | Odkazy                                                                                                | Struktura<br>v tabulce | Běžné období |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|
|     |                                                                                                            |                                                                                                       |                        | 010          |
| 090 | (Úrokové náklady)                                                                                          | 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)                                                                                | IFRS 9 odst. 5.7.1, příloha V část 2 odst. 39                                                         |                        |              |
| 150 | (Náklady na základní kapitál splatný na požádání)                                                          | 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 | (Náklady na poplatky a provize)                                                                            | IFRS 7 odst. 20 písm. c)                                                                              | 22                     |              |

|     |                                                                                                                                       | Odkazy                                                                             | Struktura<br>v tabulce | Běžné období |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|
|     |                                                                                                                                       |                                                                                    |                        | 010          |
| 220 | <b>Zisky nebo (-) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě vykázané 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     |                        |              |
| 290 | <b>Čisté zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků 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. 44     | 16, 45                 |              |
| 300 | <b>Čisté zisky nebo (-) ztráty ze zajišťovacího účetnictví</b>                                                                        | Příloha V část 2 odst. 47                                                          | 16                     |              |
| 310 | <b>Čisté kurzové rozdíly [zisk nebo (-) ztráta]</b>                                                                                   | IAS 21 odst. 28, odst. 52 písm. a)                                                 |                        |              |
| 330 | <b>Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování nefinančních aktiv</b>                                                                    | IAS 1 odst. 34; příloha V část 2 odst. 48                                          | 45                     |              |
| 340 | <b>Ostatní provozní výnosy</b>                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 314–316                                                     | 45                     |              |
| 350 | <b>(Jiné provozní náklady)</b>                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 314–316                                                     | 45                     |              |
| 355 | <b>CELKOVÉ PROVOZNÍ VÝNOSY (ČISTÉ)</b>                                                                                                |                                                                                    |                        |              |
| 360 | <b>(Správní náklady)</b>                                                                                                              |                                                                                    |                        |              |
| 370 | <b>(Náklady na zaměstnance)</b>                                                                                                       | IAS 19 odst. 7; IAS 1 odst. 102, IG 6                                              | 44                     |              |

|     |                                                                                                                                                    | Odkazy                                                                                        | Struktura<br>v tabulce | Běžné období |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|
|     |                                                                                                                                                    |                                                                                               |                        | 010          |
| 380 | (Ostatní správní náklady)                                                                                                                          |                                                                                               | 16                     |              |
| 385 | <b>(Hotovostní příspěvky do fondů pro řešení krizí a systémů pojištění vkladů)</b>                                                                 | Příloha V část 2 odst. 48i                                                                    |                        |              |
| 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 úpravy</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 (-) reverzování rezerv)</b>                                                                                                       | IAS 37 odst. 59 a 84; IAS 1 odst. 98 písm. b), f) a g)                                        | 9<br>12<br>43          |              |
| 435 | (Závazky plateb do fondů pro řešení krizí a systémů pojištění vkladů)                                                                              | Příloha V část 2 odst. 48i                                                                    |                        |              |
| 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 (-) reverzování znehodnocení 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<br>v tabulce | Běžné období |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|
|     |                                                                                                                                             |                                                                                           |                        | 010          |
| 510 | (Ztráty ze znehodnocení nebo (-) reverzování znehodnocení u investic do dceřiných, společných a přidružených podniků)                       | IAS 28 odst. 40–43                                                                        | 16                     |              |
| 520 | (Ztráty ze znehodnocení nebo (-) reverzování znehodnocení 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 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>                                         | 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 | <b>Zisk nebo (-) ztráta před zdaněním z ukončovaných činností</b>                                                                           | IFRS 5 odst. 33 písm. b) bod i)                                                           |                        |              |

|     |                                                                       | Odkazy                                       | Struktura<br>v tabulce | Běžné období |
|-----|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------|--------------|
|     |                                                                       |                                              |                        | 010          |
| 660 | (Daňový náklad nebo (-) výnos v souvislosti s ukončovánými činnostmi) | IFRS 5 odst. 33 písm. b) bod ii),<br>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 | 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

|                |     |                                                             | Odkazy                                       | Hrubá účetní hodnota      | Účetní hodnota<br>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                                |
| Podle produktu | 010 | Splatné na požádání [výzvu] a s krátkou lhůtou [běžný účet] | Příloha V část 2 odst. 85 písm. a)           |                           |                                             |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
|                | 020 | Pohledávky z kreditních karet                               | Příloha V část 2 odst. 85 písm. b)           |                           |                                             |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
|                | 030 | Obchodní pohledávky                                         | Příloha V část 2 odst. 85 písm. c)           |                           |                                             |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
|                | 040 | Finanční leasing                                            | Příloha V část 2 odst. 85 písm. d)           |                           |                                             |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
|                | 050 | Reverzní repo operace                                       | Příloha V část 2 odst. 85 písm. e)           |                           |                                             |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
|                | 060 | Ostatní termínované úvěry                                   | Příloha V část 2 odst. 85 písm. f)           |                           |                                             |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
|                | 070 | Pohledávky jiné než úvěry                                   | Příloha V část 2 odst. 85 písm. g)           |                           |                                             |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
|                | 080 | ÚVĚRY A JINÉ POHLEDÁVKY                                     | Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a) |                           |                                             |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |



|                    |     |                                            | Odkazy                                         | Hrubá účetní hodnota      | Účetní hodnota<br>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                                |
| Podle kolaterálu   | 090 | z toho: Úvěry zajištěné nemovitým majetkem | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87   |                           |                                             |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
|                    | 100 | z toho: ostatní zajištěné úvěry            | Příloha V část 2 odst. 86 písm. b), odst. 87   |                           |                                             |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
| Podle účelu        | 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)             |                           |                                             |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
| Podle podřízenosti | 130 | z toho: úvěry na projektové financování    | Příloha V část 2 odst. 89; čl. 147 odst. 8 CRR |                           |                                             |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |

## 8. Struktura finančních závazků

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

|     |                                | Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                         | Účetní hodnota<br>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 |                                                           |
|     |                                |                                                                      | 010                                                                                         | 020                                                                    | 030                                         | 037                                       |                                                           |
| 010 | Deriváty                       | IFRS 9.BA.7 písm. a)                                                 |                                                                                             |                                                                        |                                             |                                           |                                                           |
| 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 / jednodenní 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                          |                                                                                             |                                                                        |                                             |                                           |                                                           |

|     |                                | Odkaz na vnitrostátní GAAP<br>slučitelné s IFRS                              | Účetní hodnota<br>Příloha V část 1 odst. 27                                                             |                                                                                 |                                                |                                                 | Kumulované<br>změny reálné<br>hodnoty z titulu<br>úvěrového rizika |
|-----|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                                                              | K obchodování                                                                                           | Vykázáno v reálné<br>hodnotě do zisku<br>nebo ztráty                            | Naběhlá hodnota                                | Zajišťovací<br>účetnictví                       |                                                                    |
|     |                                |                                                                              | IFRS 7 odst. 8 písm.<br>e) bod ii); IFRS 9<br>dodatek A, IFRS 9<br>odst. BA.6-BA.7,<br>IFRS 9 odst. 6.7 | IFRS 7 odst. 8 písm.<br>e) bod i); IFRS 9 odst.<br>4.2.2, IFRS 9 odst.<br>4.3.5 | IFRS 7 odst. 8 písm.<br>g); IFRS 9 odst. 4.2.1 | IFRS 7 odst.<br>24A odst. a);<br>IFRS 9 odst. 6 |                                                                    |
|     |                                |                                                                              | 010                                                                                                     | 020                                                                             | 030                                            | 037                                             |                                                                    |
| 090 | Vklady s výpovědní lhůtou      | Příloha II část druhá odst. 9.3<br>ECB/2013/33; příloha V část<br>2 odst. 97 |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
| 100 | Dohody o zpětném odkupu        | Příloha II část druhá čl. 9.4<br>ECB/2013/33                                 |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
| 110 | Vládní instituce               | Příloha V část 1 odst. 42 písm.<br>b), odst. 44 písm. c)                     |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
| 120 | Běžné účty / jednodenní vklady | Příloha II část druhá čl. 9.1<br>ECB/2013/33                                 |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
| 130 | Vklady s dohodnutou splatností | Příloha II část druhá odst. 9.2<br>ECB/2013/33                               |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
| 140 | Vklady s výpovědní lhůtou      | Příloha II část druhá odst. 9.3<br>ECB/2013/33; příloha V část<br>2 odst. 97 |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |

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

|     |                                | Odkaz na vnitrostátní GAAP<br>slučitelné s IFRS                              | Účetní hodnota<br>Příloha V část 1 odst. 27                                                             |                                                                                 |                                                |                                                 | Kumulované<br>změny reálné<br>hodnoty z titulu<br>úvěrového rizika |
|-----|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                                                              | K obchodování                                                                                           | Vykázáno v reálné<br>hodnotě do zisku<br>nebo ztráty                            | Naběhlá hodnota                                | Zajišťovací<br>účetnictví                       |                                                                    |
|     |                                |                                                                              | IFRS 7 odst. 8 písm.<br>e) bod ii); IFRS 9<br>dodatek A, IFRS 9<br>odst. BA.6-BA.7,<br>IFRS 9 odst. 6.7 | IFRS 7 odst. 8 písm.<br>e) bod i); IFRS 9 odst.<br>4.2.2, IFRS 9 odst.<br>4.3.5 | IFRS 7 odst. 8 písm.<br>g); IFRS 9 odst. 4.2.1 | IFRS 7 odst.<br>24A odst. a);<br>IFRS 9 odst. 6 |                                                                    |
|     |                                |                                                                              | 010                                                                                                     | 020                                                                             | 030                                            | 037                                             |                                                                    |
| 220 | Běžné účty / jednodenní vklady | Příloha II část druhá čl. 9.1<br>ECB/2013/33                                 |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
| 230 | Vklady s dohodnutou splatností | Příloha II část druhá odst. 9.2<br>ECB/2013/33                               |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
| 240 | Vklady s výpovědní lhůtou      | Příloha II část druhá odst. 9.3<br>ECB/2013/33; příloha V část<br>2 odst. 97 |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
| 250 | Dohody o zpětném odkupu        | Příloha II část druhá čl. 9.4<br>ECB/2013/33                                 |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
| 260 | Nefinanční podniky             | Příloha V část 1 odst. 42 písm.<br>e), odst. 44 písm. c)                     |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
| 270 | Běžné účty / jednodenní vklady | Příloha II část druhá čl. 9.1<br>ECB/2013/33                                 |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
| 280 | Vklady s dohodnutou splatností | Příloha II část druhá odst. 9.2<br>ECB/2013/33                               |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |

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

|     |                                         | Odkaz na vnitrostátní GAAP<br>slučitelné s IFRS | Účetní hodnota<br>Příloha V část 1 odst. 27                                                             |                                                                                 |                                                |                                                 | Kumulované<br>změny reálné<br>hodnoty z titulu<br>úvěrového rizika |
|-----|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
|     |                                         |                                                 | K obchodování                                                                                           | Vykázáno v reálné<br>hodnotě do zisku<br>nebo ztráty                            | Naběhlá hodnota                                | Zajišťovací<br>účetnictví                       |                                                                    |
|     |                                         |                                                 | IFRS 7 odst. 8 písm.<br>e) bod ii); IFRS 9<br>dodatek A, IFRS 9<br>odst. BA.6-BA.7,<br>IFRS 9 odst. 6.7 | IFRS 7 odst. 8 písm.<br>e) bod i); IFRS 9 odst.<br>4.2.2, IFRS 9 odst.<br>4.3.5 | IFRS 7 odst. 8 písm.<br>g); IFRS 9 odst. 4.2.1 | IFRS 7 odst.<br>24A odst. a);<br>IFRS 9 odst. 6 |                                                                    |
|     |                                         |                                                 | 010                                                                                                     | 020                                                                             | 030                                            | 037                                             |                                                                    |
| 350 | Dohody o zpětném odkupu                 | Příloha II část druhá čl. 9.4<br>ECB/2013/33    |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
| 360 | <b>Vydané dluhové cenné papíry</b>      | Příloha V část 1 odst. 37, část<br>2 odst. 98   |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
| 370 | Vkladové certifikáty                    | Příloha V část 2 odst. 98 písm.<br>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.<br>d)           |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
| 410 | Ostatní vydané dluhové cenné papíry     | Příloha V část 2 odst. 98 písm.<br>e)           |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
| 420 | Konvertibilní složené finanční nástroje | IAS 32 odst. AG 31                              |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |

|     |                            | Účetní hodnota<br>Příloha V část 1 odst. 27   |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 | Kumulované<br>změny reálné<br>hodnoty z titulu<br>úvěrového rizika |
|-----|----------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
|     |                            |                                               |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
|     |                            |                                               | K obchodování                                                                                           | Vykázáno v reálné<br>hodnotě do zisku<br>nebo ztráty                            | Naběhlá hodnota                                | Zajišťovací<br>účetnictví                       |                                                                    |
|     |                            |                                               | IFRS 7 odst. 8 písm.<br>e) bod ii); IFRS 9<br>dodatek A, IFRS 9<br>odst. BA.6-BA.7,<br>IFRS 9 odst. 6.7 | IFRS 7 odst. 8 písm.<br>e) bod i); IFRS 9 odst.<br>4.2.2, IFRS 9 odst.<br>4.3.5 | IFRS 7 odst. 8 písm.<br>g); IFRS 9 odst. 4.2.1 | IFRS 7 odst.<br>24A odst. a);<br>IFRS 9 odst. 6 | Čl. 33 odst. 1 písm.<br>b) a c) CRR; Příloha<br>V část 2 odst. 101 |
|     |                            |                                               | 010                                                                                                     | 020                                                                             | 030                                            | 037                                             | 040                                                                |
| 430 | Nekonvertibilní            |                                               |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
| 440 | Ostatní finanční závazky   | Příloha V část 1 odst. 38-41                  |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
| 445 | Z toho: závazky z leasingu | IFRS 16 odst. 22, 26-28, odst.<br>47 písm. b) |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |
| 450 | FINANČNÍ ZÁVAZKY           |                                               |                                                                                                         |                                                                                 |                                                |                                                 |                                                                    |



## 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                                                                    | 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 | <b>PODRÍZENÉ FINANČNÍ ZÁVAZKY</b> | Příloha V část 2 odst. 99–100                                        |                                                                        |                                             |

## 10. Deriváty – obchodování a ekonomické zajištění

| 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                            |
| 010                                                     | Úroková sazba                | Příloha V část 2 odst. 129 písm. a) |                                                |                                                             |                                |                                |
| 020                                                     | z toho: ekonomické zajištění | příloha V část 2 odst. 137–139      |                                                |                                                             |                                |                                |

| 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                            |
| 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          |                                                |                                                             |                                |                                |
| 060                                                     | Organizovaný trh ostatní     | Příloha V část 2 odst. 136          |                                                |                                                             |                                |                                |
| 070                                                     | <b>Akcie</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          |                                                |                                                             |                                |                                |

| 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                            |
| 130                                                     | Cizí měny a zlato                                                           | 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                                                     | Úvěry                                                                       | 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 |                                                |                                                             |                                |                                |
| 201                                                     | z toho: ostatní ekonomické zajištění                                        | příloha V část 2 odst. 137-140                 |                                                |                                                             |                                |                                |
| 210                                                     | Swapy úvěrového selhání                                                     |                                                |                                                |                                                             |                                |                                |
| 220                                                     | Opce úvěrového rozpětí                                                      |                                                |                                                |                                                             |                                |                                |

| 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                            |
| 230                                                     | Swapy veškerých výnosů                   |                                                                                             |                                                |                                                             |                                |                                |
| 240                                                     | Ostatní                                  |                                                                                             |                                                |                                                             |                                |                                |
| 250                                                     | <b>Komodity</b>                          | Příloha V část 2 odst. 129 písm. e)                                                         |                                                |                                                             |                                |                                |
| 260                                                     | z toho: ekonomické zajištění             | příloha V část 2 odst. 137–139                                                              |                                                |                                                             |                                |                                |
| 270                                                     | <b>Ostatní</b>                           | Příloha V část 2 odst. 129 písm. f)                                                         |                                                |                                                             |                                |                                |
| 280                                                     | z toho: ekonomické zajištění             | příloha V část 2 odst. 137–139                                                              |                                                |                                                             |                                |                                |
| 290                                                     | <b>DERIVÁTY</b>                          | IFRS 9. Dodatek A                                                                           |                                                |                                                             |                                |                                |
| 300                                                     | 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 |                                                |                                                             |                                |                                |
| 310                                                     | z toho: OTC – ostatní finanční instituce | Příloha V část 1 odst. 42 písm. d), odst. 44 písm. e), část 2 odst. 141 písm. b)            |                                                |                                                             |                                |                                |
| 320                                                     | z toho: OTC – ostatní                    | Příloha V část 1 odst. 44 písm. e), část 2 odst. 141 písm. c)                               |                                                |                                                             |                                |                                |

## 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                           | Akcie                      | 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                           | Cizí měny a zlato          | Příloha V část 2 odst. 129 písm. c) |                                                   |                                                   |                                |                                |
| 120                           | OTC opce                   | 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                            |
| 130                           | OTC ostatní                | Příloha V část 2 odst. 136                                              |                                                   |                                                   |                                |                                |
| 140                           | Opce na organizovaném trhu | Příloha V část 2 odst. 136                                              |                                                   |                                                   |                                |                                |
| 150                           | Organizovaný trh ostatní   | Příloha V část 2 odst. 136                                              |                                                   |                                                   |                                |                                |
| 160                           | Úvěry                      | 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                           | Komodity                   | Příloha V část 2 odst. 129 písm. e)                                     |                                                   |                                                   |                                |                                |
| 220                           | Ostatní                    | Příloha V část 2 odst. 129 písm. f)                                     |                                                   |                                                   |                                |                                |
| 230                           | ZAJIŠTĚNÍ REÁLNÉ HODNOTY   | IFRS 7 odst. 24A; IAS 39 odst. 86 písm. a); IFRS 9 odst. 6.5.2 písm. a) |                                                   |                                                   |                                |                                |
| 240                           | Úroková sazba              | Příloha V část 2 odst. 129 písm. a)                                     |                                                   |                                                   |                                |                                |

| 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                            |
| 250                           | OTC opce                   | Příloha V část 2 odst. 136          |                                                   |                                                   |                                |                                |
| 260                           | OTC ostatní                | Příloha V část 2 odst. 136          |                                                   |                                                   |                                |                                |
| 270                           | Opce na organizovaném trhu | Příloha V část 2 odst. 136          |                                                   |                                                   |                                |                                |
| 280                           | Organizovaný trh ostatní   | Příloha V část 2 odst. 136          |                                                   |                                                   |                                |                                |
| 290                           | <b>Akcie</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          |                                                   |                                                   |                                |                                |

| 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                            |
| 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                                              |                                                   |                                                   |                                |                                |
| 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) |                                                   |                                                   |                                |                                |



| 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                            |
| 480                           | ZAJIŠTĚNÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA REÁLNÉ HODNOTY PORTFOLIA | IAS 39 odst. 71, 81A, 89A, AG 114–132                                                       |                                                   |                                                   |                                |                                |
| 490                           | ZAJIŠTĚNÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA PENĚŽNÍCH TOKŮ PORTFOLIA | IAS 39 odst. 71                                                                             |                                                   |                                                   |                                |                                |
| 500                           | DERIVÁTY – ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ                   | 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. 44 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

## 18.0 Informace o výkonných a nevýkonných expozicích

|     |                                                                 | Odkazy                                       | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                |                                         |                                 |                                 |
|-----|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|     |                                                                 |                                              | 010                                                    | 020                                     | 030                             | 055                             |
|     |                                                                 |                                              |                                                        |                                         |                                 |                                 |
|     |                                                                 |                                              |                                                        |                                         |                                 |                                 |
|     |                                                                 |                                              | Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, odst. 221 | Příloha V část 2 odst. 213-216, 223-239 | Příloha V část 2 odst. 222, 235 | Příloha V část 2 odst. 222, 235 |
| 005 | <b>Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání</b> | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                 |                                                        |                                         |                                 |                                 |
| 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)           |                                                        |                                         |                                 |                                 |

|     |                                                                  | Odkazy                                                            | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                |                                         |                                               |                                  |
|-----|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|
|     |                                                                  |                                                                   | 010                                                    | 020                                     | Výkonné                                       |                                  |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                        |                                         | Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů | Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                        |                                         | 030                                           | 055                              |
|     |                                                                  |                                                                   | Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, odst. 221 | Příloha V část 2 odst. 213-216, 223-239 | Příloha V část 2 odst. 222, 235               | Příloha V část 2 odst. 222, 235  |
| 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 komerčními nemovitostmi                  | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 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, odst. 234i písm. a) |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 170 | Z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 180 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE V POŘIZOVACÍ CENĚ NEBO V NABĚHLÉ HODNOTĚ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. a)                               |                                                        |                                         |                                               |                                  |

|     |                                | Odkazy                                       | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                |                                         |                                               |                                  |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|
|     |                                |                                              | 010                                                    | 020                                     | Výkonné                                       |                                  |
|     |                                |                                              |                                                        |                                         | Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů | Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů |
|     |                                |                                              |                                                        |                                         | 030                                           | 055                              |
|     |                                |                                              | Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, odst. 221 | Příloha V část 2 odst. 213-216, 223-239 | Příloha V část 2 odst. 222, 235               | Příloha V část 2 odst. 222, 235  |
| 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)           |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 194 | Úvěrové instituce              | Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)           |                                                        |                                         |                                               |                                  |

|     |                                                                                                                                                                                     | Odkazy                                                            | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                |                                         |                                               |                                  |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                   | 010                                                    | 020                                     | Výkonné                                       |                                  |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                        |                                         | Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů | Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                        |                                         | 030                                           | 055                              |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                   | Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, odst. 221 | Příloha V část 2 odst. 213-216, 223-239 | Příloha V část 2 odst. 222, 235               | Příloha V část 2 odst. 222, 235  |
| 195 | Jiné finanční podniky                                                                                                                                                               | Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)                                |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 196 | Nefinanční podniky                                                                                                                                                                  | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)                                |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky                                                                                                                                                      | článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 903 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                                                                                                                                     | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 197 | Domácnosti                                                                                                                                                                          | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>OCEŇOVANÉ REÁLNOU<br/>HODNOTOU<br/>DO OSTATNÍHO<br/>ÚPLNÉHO VÝSLEDKU<br/>NEBO PROSTŘEDNICTVÍM<br/>VLASTNÍHO KAPITÁLU<br/>A PODLÉHAJÍCÍ<br/>ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. b)                               |                                                        |                                         |                                               |                                  |

|     |                                | Odkazy                                       | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                |                                         |                                 |                                 |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|     |                                |                                              | 010                                                    | 020                                     | 030                             | 055                             |
|     |                                |                                              |                                                        |                                         |                                 |                                 |
|     |                                |                                              |                                                        |                                         |                                 |                                 |
|     |                                |                                              | Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, odst. 221 | Příloha V část 2 odst. 213-216, 223-239 | Příloha V část 2 odst. 222, 235 | Příloha V část 2 odst. 222, 235 |
| 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) |                                                        |                                         |                                 |                                 |
| 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)           |                                                        |                                         |                                 |                                 |

|     |                                                                                                                                                                        | Odkazy                                                            | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                |                                         |                                               |                                  |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | Výkonné                                                |                                         |                                               |                                  |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   |                                                        |                                         | Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů | Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | 010                                                    | 020                                     | 030                                           | 055                              |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, odst. 221 | Příloha V část 2 odst. 213-216, 223-239 | Příloha V část 2 odst. 222, 235               | Příloha V část 2 odst. 222, 235  |
| 225 | Jiné finanční podniky                                                                                                                                                  | Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)                                |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 226 | Nefinanční podniky                                                                                                                                                     | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)                                |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky                                                                                                                                         | článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 923 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 227 | Domácnosti                                                                                                                                                             | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                                          | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 231 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ<br/>LOCOM DO ZISKU NEBO<br/>ZTRÁTY NEBO<br/>PROSTŘEDNICTVÍM<br/>VLASTNÍHO KAPITÁLU<br/>A NEPODLÉHAJÍCÍ<br/>ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. c), odst. 234                    |                                                        |                                         |                                               |                                  |

|     |                                                                    | Odkazy                                                                                 | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                |                                         |                                               |                                  |
|-----|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|
|     |                                                                    |                                                                                        | 010                                                    | 020                                     | Výkonné                                       |                                  |
|     |                                                                    |                                                                                        |                                                        |                                         | Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů | Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů |
|     |                                                                    |                                                                                        |                                                        |                                         |                                               |                                  |
|     |                                                                    |                                                                                        | Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, odst. 221 | Příloha V část 2 odst. 213-216, 223-239 | Příloha V část 2 odst. 222, 235               | 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)                                                     |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 400 | Domácnosti                                                         | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                                     |                                                        |                                         |                                               |                                  |



|     |                             | Odkazy                                                                                                   | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                |                                         |                                               |                                  |
|-----|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|
|     |                             |                                                                                                          | 010                                                    | 020                                     | Výkonné                                       |                                  |
|     |                             |                                                                                                          |                                                        |                                         | Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů | Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů |
|     |                             |                                                                                                          |                                                        |                                         | 030                                           | 055                              |
|     |                             |                                                                                                          | Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, odst. 221 | Příloha V část 2 odst. 213-216, 223-239 | Příloha V část 2 odst. 222, 235               | Příloha V část 2 odst. 222, 235  |
| 410 | Poskytnuté finanční záruky  | 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)                                                                       |                                                        |                                         |                                               |                                  |
| 480 | Ostatní poskytnuté přísliby | příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102–105, 115, 116, 224                   |                                                        |                                         |                                               |                                  |

|     |                              | Odkazy                             | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                |                                         |                                               |                                  |
|-----|------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|
|     |                              |                                    | 010                                                    | 020                                     | Výkonné                                       |                                  |
|     |                              |                                    |                                                        |                                         | Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů | Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů |
|     |                              |                                    |                                                        |                                         | 030                                           | 055                              |
|     |                              |                                    | Příloha V část 1 odst. 34, část 2 odst. 118, odst. 221 | Příloha V část 2 odst. 213-216, 223-239 | Příloha V část 2 odst. 222, 235               | Příloha V část 2 odst. 222, 235  |
| 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                                       | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                      |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
|-----|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                                                 |                                              | Výkonné                                                                                      |                                                                                                                                    | Nevýkonné                               |                                                                                     |                                     |                                     |
|     |                                                                 |                                              | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | 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     |
|     |                                                                 |                                              | 056                                                                                          | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                 | 080                                 | 090                                 |
|     |                                                                 |                                              | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); Příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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 |
| 005 | <b>Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání</b> | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                 |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 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)           |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |

|     |                                                                  | Odkazy                                                            | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                      |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
|-----|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                                                  |                                                                   | Výkonné                                                                                      |                                                                                                                                    | Nevýkonné                               |                                                                                     |                                     |                                     |
|     |                                                                  |                                                                   | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | 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     |
|     |                                                                  |                                                                   | 056                                                                                          | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                 | 080                                 | 090                                 |
|     |                                                                  |                                                                   | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); Příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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 |
| 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 komerčními nemovitostmi                  | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 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, odst. 234i písm. a) |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 170 | Z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 180 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE V POŘIZOVACÍ CENĚ NEBO V NABĚHLÉ HODNOTĚ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. a)                               |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |

|     |                         | Odkazy                                       | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                      |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
|-----|-------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                         |                                              | Výkonné                                                                                      |                                                                                                                                    | Nevýkonné                               |                                                                                     |                                     |                                     |
|     |                         |                                              | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | 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     |
|     |                         |                                              | 056                                                                                          | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                 | 080                                 | 090                                 |
|     |                         |                                              | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); Příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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 |
| 181 | Dluhové cenné papíry    | 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 | Úvěry a jiné pohledávky | 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)           |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |

|     |                                                                                                                                                                                     | Odkazy                                                            | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                      |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                   | Výkonné                                                                                      |                                                                                                                                    | Nevýkonné                               |                                                                                     |                                     |                                     |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                   | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | 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     |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                   | 056                                                                                          | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                 | 080                                 | 090                                 |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                   | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); Příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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 |
| 195 | Jiné finanční podniky                                                                                                                                                               | Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 196 | Nefinanční podniky                                                                                                                                                                  | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky                                                                                                                                                      | článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 903 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                                                                                                                                     | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 197 | Domácnosti                                                                                                                                                                          | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>OCEŇOVANÉ REÁLNOU<br/>HODNOTOU<br/>DO OSTATNÍHO<br/>ÚPLNÉHO VÝSLEDKU<br/>NEBO PROSTŘEDNICTVÍM<br/>VLASTNÍHO KAPITÁLU<br/>A PODLÉHAJÍCÍ<br/>ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. b)                               |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |

|     |                                | <b>Odkazy</b>                                | <b>Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota</b>                                               |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                |                                              | <b>Výkonné</b>                                                                               |                                                                                                                                    | <b>Nevýkonné</b>                        |                                                                                     |                                     |                                     |
|     |                                |                                              | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | 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     |
|     |                                |                                              | 056                                                                                          | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                 | 080                                 | 090                                 |
|     |                                |                                              | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); Příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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 |
| 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) |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 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)           |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |

|     |                                                                                                                                                                        | Odkazy                                                            | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                      |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | Výkonné                                                                                      |                                                                                                                                    | Nevýkonné                               |                                                                                     |                                     |                                     |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | 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     |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | 056                                                                                          | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                 | 080                                 | 090                                 |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); Příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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 |
| 225 | Jiné finanční podniky                                                                                                                                                  | Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 226 | Nefinanční podniky                                                                                                                                                     | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky                                                                                                                                         | článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 923 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 227 | Domácnosti                                                                                                                                                             | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                                          | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 231 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ<br/>LOCOM DO ZISKU NEBO<br/>ZTRÁTY NEBO<br/>PROSTŘEDNICTVÍM<br/>VLASTNÍHO KAPITÁLU<br/>A NEPODLÉHAJÍCÍ<br/>ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. c), odst. 234                    |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |



|     |                                                                    | Odkazy                                                                                 | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                      |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
|-----|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                                                    |                                                                                        | Výkonné                                                                                      |                                                                                                                                    | Nevýkonné                               |                                                                                     |                                     |                                     |
|     |                                                                    |                                                                                        | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | 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     |
|     |                                                                    |                                                                                        | 056                                                                                          | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                 | 080                                 | 090                                 |
|     |                                                                    |                                                                                        | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); Příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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 |
| 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)                                                     |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
| 400 | Domácnosti                                                         | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                                     |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |

|     |                                    | <b>Odkazy</b>                                                                                            | <b>Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota</b>                                               |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                      |                                     |                                     |
|-----|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                    |                                                                                                          | <b>Výkonné</b>                                                                               |                                                                                                                                    | <b>Nevýkonné</b>                        |                                                                                      |                                     |                                     |
|     |                                    |                                                                                                          | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | 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    |
|     |                                    |                                                                                                          | 056                                                                                          | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                  | 080                                 | 090                                 |
|     |                                    |                                                                                                          | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); Příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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 |
| 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)                                                                       |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                      |                                     |                                     |
| 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                   |                                                                                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                      |                                     |                                     |

|     |                              | Odkazy                             | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                      |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |                                     |
|-----|------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                              |                                    | Výkonné                                                                                      |                                                                                                                                    | Nevýkonné                               |                                                                                     |                                     |                                     |
|     |                              |                                    | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | 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     |
|     |                              |                                    | 056                                                                                          | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                 | 080                                 | 090                                 |
|     |                              |                                    | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); Příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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 |
| 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                                       | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
|-----|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                                                 |                                              | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
|     |                                                                 |                                              | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky         | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   |
|     |                                                                 |                                              | 101                                     | 102                                 | 106                                 | 107                                 | 109                                                                                                                                | 110                                                 |
|     |                                                                 |                                              | 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 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |
| 005 | <b>Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání</b> | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                 |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 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)           |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |

|     |                                                                  | Odkazy                                                            | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
|-----|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                                                  |                                                                   | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
|     |                                                                  |                                                                   | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky         | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   |
|     |                                                                  |                                                                   | 101                                     | 102                                 | 106                                 | 107                                 | 109                                                                                                                                | 110                                                 |
|     |                                                                  |                                                                   | 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 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 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)                                |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 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 komerčními nemovitostmi                  | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 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, odst. 234i písm. a) |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 170 | Z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 180 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE V POŘIZOVACÍ CENĚ NEBO V NABĚHLÉ HODNOTĚ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. a)                               |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |

|     |                                | Odkazy                                       | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                |                                              | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
|     |                                |                                              | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky         | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   |
|     |                                |                                              | 101                                     | 102                                 | 106                                 | 107                                 | 109                                                                                                                                | 110                                                 |
|     |                                |                                              | 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 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |
| 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)           |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 194 | Úvěrové instituce              | Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)           |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |

|     |                                                                                                                                                                                     | Odkazy                                                            | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                   | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                   | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky         | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                   | 101                                     | 102                                 | 106                                 | 107                                 | 109                                                                                                                                | 110                                                 |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                   | 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 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |
| 195 | Jiné finanční podniky                                                                                                                                                               | Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)                                |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 196 | Nefinanční podniky                                                                                                                                                                  | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)                                |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky                                                                                                                                                      | článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 903 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                                                                                                                                     | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 197 | Domácnosti                                                                                                                                                                          | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>OCEŇOVANÉ REÁLNOU<br/>HODNOTOU<br/>DO OSTATNÍHO<br/>ÚPLNÉHO VÝSLEDKU<br/>NEBO PROSTŘEDNICTVÍM<br/>VLASTNÍHO KAPITÁLU<br/>A PODLÉHAJÍCÍ<br/>ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. b)                               |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |

|     |                                | Odkazy                                       | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                |                                              | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
|     |                                |                                              | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky         | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   |
|     |                                |                                              | 101                                     | 102                                 | 106                                 | 107                                 | 109                                                                                                                                | 110                                                 |
|     |                                |                                              | 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 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 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) |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 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)           |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |



|     |                                                                                                                                                                        | Odkazy                                                            | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky         | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | 101                                     | 102                                 | 106                                 | 107                                 | 109                                                                                                                                | 110                                                 |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | 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 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |
| 225 | Jiné finanční podniky                                                                                                                                                  | Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)                                |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 226 | Nefinanční podniky                                                                                                                                                     | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)                                |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky                                                                                                                                         | článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 923 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 227 | Domácnosti                                                                                                                                                             | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                                          | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 231 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ<br/>LOCOM DO ZISKU NEBO<br/>ZTRÁTY NEBO<br/>PROSTŘEDNICTVÍM<br/>VLASTNÍHO KAPITÁLU<br/>A NEPODLÉHAJÍCÍ<br/>ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. c), odst. 234                    |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |

|     |                                                                    | Odkazy                                                                                 | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
|-----|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                                                    |                                                                                        | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
|     |                                                                    |                                                                                        | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky         | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   |
|     |                                                                    |                                                                                        | 101                                     | 102                                 | 106                                 | 107                                 | 109                                                                                                                                | 110                                                 |
|     |                                                                    |                                                                                        | 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 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |
| 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)                                                     |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 400 | Domácnosti                                                         | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                                     |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |

|     |                             | Odkazy                                                                                                   | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
|-----|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                             |                                                                                                          | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
|     |                             |                                                                                                          | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky         | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   |
|     |                             |                                                                                                          | 101                                     | 102                                 | 106                                 | 107                                 | 109                                                                                                                                | 110                                                 |
|     |                             |                                                                                                          | 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 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |
| 410 | Poskytnuté finanční záruky  | 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)                                                                       |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
| 480 | Ostatní poskytnuté přísliby | příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102–105, 115, 116, 224                   |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |

|     |                              | Odkazy                             | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
|-----|------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                              |                                    | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |
|     |                              |                                    | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky         | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   |
|     |                              |                                    | 101                                     | 102                                 | 106                                 | 107                                 | 109                                                                                                                                | 110                                                 |
|     |                              |                                    | 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 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |
| 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         |                                         |                                     |                                     |                                     |                                                                                                                                    |                                                     |

|     |                                                                 | <i>Odkazy</i>                                | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                    | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |
|-----|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                 |                                              | Nevýkonné                                                                  |                                                                                                                 | Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezervy |                                                                                              |                                                                                                                                    |
|     |                                                                 |                                              | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |                                                                                                                 |                                                                | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |
|     |                                                                 |                                              | 121                                                                        |                                                                                                                 |                                                                | 141                                                                                          | 142                                                                                                                                |
|     |                                                                 |                                              | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |                                                                                                                 |                                                                | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          |
| 005 | <b>Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání</b> | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                 |                                                                            |                                                                                                                 |                                                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |
| 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)           |                                                                            |                                                                                                                 |                                                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |

|     |                                                                              | Odkazy                                                                  | Hrubá účetní hodnota /Jmeno-<br>vitá hodnota                                        | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu<br>úvěrového rizika a rezerv |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
|-----|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                              |                                                                         | Nevýkonné                                                                           |                                                                                                                    | Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezervy |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
|     |                                                                              |                                                                         | z toho: Úvěrově<br>znehodnocené<br>nástroje (stupeň 3)                              |                                                                                                                    |                                                                | z toho: Nástroje bez podstatného<br>zvýšení úvěrového rizika od prvot-<br>ního zaúčtování (stupeň 1) | z toho: Nástroje s podstatným<br>zvýšením úvěrového rizika<br>od prvotního zaúčtování, které však<br>nejdou úvěrově znehodnoceny<br>(stupeň 2) |
|     |                                                                              |                                                                         | 121                                                                                 |                                                                                                                    |                                                                | 141                                                                                                  | 142                                                                                                                                            |
|     |                                                                              |                                                                         | IFRS 9 odst. 5.5.1;<br>IFRS 9. Dodatek A;<br>Příloha V část 2 odst.<br>237 písm. a) |                                                                                                                    |                                                                | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M<br>písm. a); příloha V část 2 odst. 237<br>písm. d)             | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M<br>písm. b) bod i); příloha V část 2 odst.<br>237 písm. c)                                                |
| 100 | Úvěrové instituce                                                            | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. c)                                   |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 110 | Ostatní finanční instituce                                                   | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. d)                                   |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 120 | Nefinanční podniky                                                           | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. e)                                   |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 130 | Z toho: malé a střední<br>podniky                                            | článek 1 a čl. 2 písm. a)<br>MSP                                        |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 140 | Z toho: úvěry zajištěné<br>komerčními nemovitostmi                           | Příloha V část 2 odst. 86<br>písm. a), odst. 87, odst. 234i<br>písm. a) |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 150 | Domácnosti                                                                   | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. f)                                   |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 160 | Z toho: úvěry zajištěné<br>obytnými nemovitostmi                             | Příloha V část 2 odst. 86<br>písm. a), odst. 87, odst. 234i<br>písm. a) |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 170 | Z toho: spotřebitelské<br>úvěry                                              | Příloha V část 2 odst. 88<br>písm. a), odst. 234i písm. b)              |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 180 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>V POŘIZOVACÍ CENĚ<br/>NEBO V NABĚHLÉ<br/>HODNOTĚ</b> | Příloha V část 2 odst. 233<br>písm. a)                                  |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |

|     |                         | Odkazy                                       | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                    | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |
|-----|-------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                         |                                              | Nevýkonné                                                                  |                                                                                                                 | Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezervy |                                                                                              |                                                                                                                                    |
|     |                         |                                              | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |                                                                                                                 |                                                                | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |
|     |                         |                                              | 121                                                                        |                                                                                                                 |                                                                | 141                                                                                          | 142                                                                                                                                |
|     |                         |                                              | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |                                                                                                                 |                                                                | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          |
| 181 | Dluhové cenné papíry    | 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 | Úvěry a jiné pohledávky | 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)           |                                                                            |                                                                                                                 |                                                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |

|     |                                                                                                                                                                                     | Odkazy                                                                  | Hrubá účetní hodnota /Jmeno-<br>vitá hodnota                                        | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu<br>úvěrového rizika a rezerv |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                         | Nevýkonné                                                                           |                                                                                                                    | Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezervy |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                         | z toho: Úvěrově<br>znehodnocené<br>nástroje (stupeň 3)                              |                                                                                                                    |                                                                | z toho: Nástroje bez podstatného<br>zvýšení úvěrového rizika od prvot-<br>ního zaúčtování (stupeň 1) | z toho: Nástroje s podstatným<br>zvýšením úvěrového rizika<br>od prvotního zaúčtování, které však<br>nejdou úvěrově znehodnoceny<br>(stupeň 2) |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                         | 121                                                                                 |                                                                                                                    |                                                                | 141                                                                                                  | 142                                                                                                                                            |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                         | IFRS 9 odst. 5.5.1;<br>IFRS 9. Dodatek A;<br>Příloha V část 2 odst.<br>237 písm. a) |                                                                                                                    |                                                                | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M<br>písm. a); příloha V část 2 odst. 237<br>písm. d)             | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M<br>písm. b) bod i); příloha V část 2 odst.<br>237 písm. c)                                                |
| 195 | Jiné finanční podniky                                                                                                                                                               | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. d)                                   |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 196 | Nefinanční podniky                                                                                                                                                                  | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. e)                                   |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 900 | Z toho: malé a střední<br>podniky                                                                                                                                                   | článek 1 a čl. 2 písm. a)<br>MSP                                        |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 903 | Z toho: úvěry zajištěné<br>komerčními nemovitostmi                                                                                                                                  | Příloha V část 2 odst. 86<br>písm. a), odst. 87, odst. 234i<br>písm. a) |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 197 | Domácnosti                                                                                                                                                                          | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. f)                                   |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné<br>obytnými nemovitostmi                                                                                                                                    | Příloha V část 2 odst. 86<br>písm. a), odst. 87, odst. 234i<br>písm. a) |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88<br>písm. a), odst. 234i písm. b)              |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>OCEŇOVANÉ REÁLNOU<br/>HODNOTOU<br/>DO OSTATNÍHO<br/>ÚPLNÉHO VÝSLEDKU<br/>NEBO PROSTŘEDNICTVÍM<br/>VLASTNÍHO KAPITÁLU<br/>A PODLÉHAJÍCÍ<br/>ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233<br>písm. b)                                  |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |



|     |                                | <b>Odkazy</b>                                   | <b>Hrubá účetní hodnota /Jmeno-<br/>vitá hodnota</b>                                | <b>Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu<br/>úvěrového rizika a rezerv</b> |                                                                       |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
|-----|--------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                                 | <b>Nevýkonné</b>                                                                    |                                                                                                                            | <b>Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezervy</b> |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
|     |                                |                                                 | z toho: Úvěrově<br>znehodnocené<br>nástroje (stupeň 3)                              |                                                                                                                            |                                                                       | z toho: Nástroje bez podstatného<br>zvýšení úvěrového rizika od prvot-<br>ního zaúčtování (stupeň 1) | z toho: Nástroje s podstatným<br>zvýšením úvěrového rizika<br>od prvotního zaúčtování, které však<br>nejdou úvěrově znehodnoceny<br>(stupeň 2) |
|     |                                |                                                 | 121                                                                                 |                                                                                                                            |                                                                       | 141                                                                                                  | 142                                                                                                                                            |
|     |                                |                                                 | IFRS 9 odst. 5.5.1;<br>IFRS 9. Dodatek A;<br>Příloha V část 2 odst.<br>237 písm. a) |                                                                                                                            |                                                                       | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M<br>písm. a); příloha V část 2 odst. 237<br>písm. d)             | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M<br>písm. b) bod i); příloha V část 2 odst.<br>237 písm. c)                                                |
| 211 | <b>Dluhové cenné papíry</b>    | Příloha V část 1 odst. 31,<br>odst. 44 písm. b) |                                                                                     |                                                                                                                            |                                                                       |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 212 | Centrální banky                | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. a)           |                                                                                     |                                                                                                                            |                                                                       |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 213 | Vládní instituce               | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. b)           |                                                                                     |                                                                                                                            |                                                                       |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 214 | Úvěrové instituce              | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. c)           |                                                                                     |                                                                                                                            |                                                                       |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 215 | Jiné finanční podniky          | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. d)           |                                                                                     |                                                                                                                            |                                                                       |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 216 | Nefinanční podniky             | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. e)           |                                                                                     |                                                                                                                            |                                                                       |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 221 | <b>Úvěry a jiné pohledávky</b> | Příloha V část 1 odst. 32,<br>odst. 44 písm. a) |                                                                                     |                                                                                                                            |                                                                       |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 222 | Centrální banky                | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. a)           |                                                                                     |                                                                                                                            |                                                                       |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 223 | Vládní instituce               | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. b)           |                                                                                     |                                                                                                                            |                                                                       |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 224 | Úvěrové instituce              | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. c)           |                                                                                     |                                                                                                                            |                                                                       |                                                                                                      |                                                                                                                                                |

|     |                                                                                                                                                                        | Odkazy                                                                  | Hrubá účetní hodnota /Jmeno-<br>vitá hodnota                                        | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu<br>úvěrového rizika a rezerv |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                         | Nevýkonné                                                                           |                                                                                                                    | Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezervy |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                         | z toho: Úvěrově<br>znehodnocené<br>nástroje (stupeň 3)                              |                                                                                                                    |                                                                | z toho: Nástroje bez podstatného<br>zvýšení úvěrového rizika od prvot-<br>ního zaúčtování (stupeň 1) | z toho: Nástroje s podstatným<br>zvýšením úvěrového rizika<br>od prvotního zaúčtování, které však<br>nejdou úvěrově znehodnoceny<br>(stupeň 2) |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                         | 121                                                                                 |                                                                                                                    |                                                                | 141                                                                                                  | 142                                                                                                                                            |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                         | IFRS 9 odst. 5.5.1;<br>IFRS 9. Dodatek A;<br>Příloha V část 2 odst.<br>237 písm. a) |                                                                                                                    |                                                                | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M<br>písm. a); příloha V část 2 odst. 237<br>písm. d)             | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M<br>písm. b) bod i); příloha V část 2 odst.<br>237 písm. c)                                                |
| 225 | Jiné finanční podniky                                                                                                                                                  | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. d)                                   |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 226 | Nefinanční podniky                                                                                                                                                     | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. e)                                   |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 920 | Z toho: malé a střední<br>podniky                                                                                                                                      | článek 1 a čl. 2 písm. a)<br>MSP                                        |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 923 | Z toho: úvěry zajištěné<br>komerčními nemovitostmi                                                                                                                     | Příloha V část 2 odst. 86<br>písm. a), odst. 87, odst. 234i<br>písm. a) |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 227 | Domácnosti                                                                                                                                                             | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. f)                                   |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné<br>obytnými nemovitostmi                                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86<br>písm. a), odst. 87, odst. 234i<br>písm. a) |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 88<br>písm. a), odst. 234i písm. b)              |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 231 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ<br/>LOCOM DO ZISKU NEBO<br/>ZTRÁTY NEBO<br/>PROSTŘEDNICTVÍM<br/>VLASTNÍHO KAPITÁLU<br/>A NEPODLÉHAJÍCÍ<br/>ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233<br>písm. c), odst. 234                       |                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                |                                                                                                      |                                                                                                                                                |

|     |                                                             | Odkazy                                                                                 | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                    | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |
|-----|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                             |                                                                                        | Nevýkonné                                                                  |                                                                                                                 | Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezervy |                                                                                              |                                                                                                                                    |
|     |                                                             |                                                                                        | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |                                                                                                                 |                                                                | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |
|     |                                                             |                                                                                        | 121                                                                        |                                                                                                                 |                                                                | 141                                                                                          | 142                                                                                                                                |
|     |                                                             |                                                                                        | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |                                                                                                                 |                                                                | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          |
| 330 | DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ | Příloha V část 2 odst. 217                                                             |                                                                            |                                                                                                                 |                                                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |
| 335 | DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI                                  | Příloha V část 2 odst. 220                                                             |                                                                            |                                                                                                                 |                                                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |
| 340 | Poskytnuté úvěrové přísliby                                 | 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)                                                     |                                                                            |                                                                                                                 |                                                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |
| 400 | Domácnosti                                                  | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                                     |                                                                            |                                                                                                                 |                                                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |

|     |                             | Odkazy                                                                                                   | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                    | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |
|-----|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                             |                                                                                                          | Nevýkonné                                                                  |                                                                                                                 | Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezervy |                                                                                              |                                                                                                                                    |
|     |                             |                                                                                                          | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |                                                                                                                 |                                                                | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |
|     |                             |                                                                                                          | 121                                                                        |                                                                                                                 |                                                                | 141                                                                                          | 142                                                                                                                                |
|     |                             |                                                                                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |                                                                                                                 |                                                                | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          |
| 410 | Poskytnuté finanční záruky  | 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)                                                                       |                                                                            |                                                                                                                 |                                                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |
| 480 | Ostatní poskytnuté přísliby | příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102–105, 115, 116, 224                   |                                                                            |                                                                                                                 |                                                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |

|     |                              | <i>Odkazy</i>                      | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                    | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                                                |                                                                                              |                                                                                                                                    |
|-----|------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                              |                                    | Nevýkonné                                                                  |                                                                                                                 | Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezervy |                                                                                              |                                                                                                                                    |
|     |                              |                                    | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |                                                                                                                 |                                                                | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |
|     |                              |                                    | 121                                                                        |                                                                                                                 |                                                                | 141                                                                                          | 142                                                                                                                                |
|     |                              |                                    | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |                                                                                                                 |                                                                | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          |
| 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                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |
|-----|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
|     |                                                                 |                                              | 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 | Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok | Po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky |
|     |                                                                 |                                              | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                 | 170                              | 180                             | 191                            |
|     |                                                                 |                                              | 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      |
| 005 | <b>Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání</b> | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                 |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |
| 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)           |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |

|     |                                                                  | Odkazy                                                            | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika 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 | Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok | Po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky |
|     |                                                                  |                                                                   | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                 | 170                              | 180                             | 191                            |
|     |                                                                  |                                                                   | 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      |
| 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 komerčními nemovitostmi                  | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |
| 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, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |
| 170 | Z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |
| 180 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE V POŘIZOVACÍ CENĚ NEBO V NABĚHLÉ HODNOTĚ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. a)                               |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |

|     |                         | Odkazy                                       | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika 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 | Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok | Po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky |
|     |                         |                                              | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                 | 170                              | 180                             | 191                            |
|     |                         |                                              | 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      |
| 181 | Dluhové cenné papíry    | 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 | Úvěry a jiné pohledávky | 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)           |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |



|     |                                                                                                                                                                                     | Odkazy                                                            | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika 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 | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                   | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                  | 170                               | 180                              | 191                             |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                   | 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       |
| 195 | Jiné finanční podniky                                                                                                                                                               | Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)                                |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |
| 196 | Nefinanční podniky                                                                                                                                                                  | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)                                |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky                                                                                                                                                      | článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |
| 903 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                                                                                                                                     | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |
| 197 | Domácnosti                                                                                                                                                                          | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>OCEŇOVANÉ REÁLNOU<br/>HODNOTOU<br/>DO OSTATNÍHO<br/>ÚPLNÉHO VÝSLEDKU<br/>NEBO PROSTŘEDNICTVÍM<br/>VLASTNÍHO KAPITÁLU<br/>A PODLÉHAJÍCÍ<br/>ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. b)                               |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |

|     |                                | Odkazy                                       | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika 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 | Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok | Po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky |
|     |                                |                                              | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                 | 170                              | 180                             | 191                            |
|     |                                |                                              | 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      |
| 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) |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |
| 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)           |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |

|     |                                                                                                                                            | Odkazy                                                            | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika 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 | Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok | Po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky |
|     |                                                                                                                                            |                                                                   | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                 | 170                              | 180                             | 191                            |
|     |                                                                                                                                            |                                                                   | 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      |
| 225 | Jiné finanční podniky                                                                                                                      | Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)                                |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |
| 226 | Nefinanční podniky                                                                                                                         | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)                                |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky                                                                                                             | článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |
| 923 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                                                                                            | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |
| 227 | Domácnosti                                                                                                                                 | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                              | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                               | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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                    |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |

|     |                                                             | Odkazy                                                                                 | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika 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 | Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok | Po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky |
|     |                                                             |                                                                                        | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                 | 170                              | 180                             | 191                            |
|     |                                                             |                                                                                        | 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      |
| 330 | DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ | Příloha V část 2 odst. 217                                                             |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |
| 335 | DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI                                  | Příloha V část 2 odst. 220                                                             |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |
| 340 | Poskytnuté úvěrové přísliby                                 | 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)                                                     |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |
| 400 | Domácnosti                                                  | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                                     |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |

|     |                             | <i>Odkazy</i>                                                                                            | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika 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 | Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok | Po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky |
|     |                             |                                                                                                          | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                 | 170                              | 180                             | 191                            |
|     |                             |                                                                                                          | 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      |
| 410 | Poskytnuté finanční záruky  | 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)                                                                       |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |
| 480 | Ostatní poskytnuté přísliby | příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102–105, 115, 116, 224                   |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |

|     |                              | Odkazy                             | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika 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 | Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok | Po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky |
|     |                              |                                    | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                 | 170                              | 180                             | 191                            |
|     |                              |                                    | 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      |
| 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         |                                                                                                                                      |                                                                                     |                                  |                                 |                                |

|     |                                                                 | <b>Odkazy</b>                                | <b>Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv</b>                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
|-----|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                 |                                              | <b>Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv</b> |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                                                                 |                                              | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let                                                                                                             | Po splatnosti > 5 let <= 7 let | Po splatnosti > 7 let     | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                                                                 |                                              | 192                                                                                                                                         | 196                            | 197                       | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                                                                 |                                              | Příloha V část 2 236, 238                                                                                                                   | Příloha V část 2 236, 238      | Příloha V část 2 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 005 | <b>Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání</b> | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                 |                                                                                                                                             |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 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)           |                                                                                                                                             |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |

|     |                                                                  | Odkazy                                                            | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
|-----|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                  |                                                                   | Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                                                                  |                                                                   | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let                                                                                                      | Po splatnosti > 5 let <= 7 let | Po splatnosti > 7 let     | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                                                                  |                                                                   | 192                                                                                                                                  | 196                            | 197                       | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                                                                  |                                                                   | Příloha V část 2 236, 238                                                                                                            | Příloha V část 2 236, 238      | Příloha V část 2 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 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 komerčními nemovitostmi                  | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 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, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 170 | Z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                                                                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 180 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE V POŘIZOVACÍ CENĚ NEBO V NABĚHLÉ HODNOTĚ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. a)                               |                                                                                                                                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |



|     |                                | <b>Odkazy</b>                                | <b>Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv</b>                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                              | <b>Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv</b> |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                                |                                              | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let                                                                                                             | Po splatnosti > 5 let <= 7 let | Po splatnosti > 7 let     | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                                |                                              | 192                                                                                                                                         | 196                            | 197                       | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                                |                                              | Příloha V část 2 236, 238                                                                                                                   | Příloha V část 2 236, 238      | Příloha V část 2 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 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)           |                                                                                                                                             |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 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)           |                                                                                                                                             |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |

|     |                                                                                                                                                                                     | <b>Odkazy</b>                                                     | <b>Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv</b>                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                   | <b>Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv</b> |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                   | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let                                                                                                             | Po splatnosti > 5 let <= 7 let | Po splatnosti > 7 let     | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                   | 192                                                                                                                                         | 196                            | 197                       | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                   | Příloha V část 2 236, 238                                                                                                                   | Příloha V část 2 236, 238      | Příloha V část 2 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 195 | Jiné finanční podniky                                                                                                                                                               | Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)                                |                                                                                                                                             |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 196 | Nefinanční podniky                                                                                                                                                                  | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)                                |                                                                                                                                             |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky                                                                                                                                                      | článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                                                                             |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 903 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                                                                                                                                     | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                             |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 197 | Domácnosti                                                                                                                                                                          | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                                                                             |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                             |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                                                                             |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>OCEŇOVANÉ REÁLNOU<br/>HODNOTOU<br/>DO OSTATNÍHO<br/>ÚPLNÉHO VÝSLEDKU<br/>NEBO PROSTŘEDNICTVÍM<br/>VLASTNÍHO KAPITÁLU<br/>A PODLÉHAJÍCÍ<br/>ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. b)                               |                                                                                                                                             |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |

|     |                         | Odkazy                                       | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
|-----|-------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|     |                         |                                              | Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                         |                                              | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let                                                                                                      | Po splatnosti > 5 let <= 7 let | Po splatnosti > 7 let     | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                         |                                              | 192                                                                                                                                  | 196                            | 197                       | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                         |                                              | Příloha V část 2 236, 238                                                                                                            | Příloha V část 2 236, 238      | Příloha V část 2 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 211 | Dluhové cenné papíry    | 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 | Úvěry a jiné pohledávky | 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)           |                                                                                                                                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |

|     |                                                                                                                                                                        | Odkazy                                                            | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let                                                                                                      | Po splatnosti > 5 let <= 7 let | Po splatnosti > 7 let     | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | 192                                                                                                                                  | 196                            | 197                       | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | Příloha V část 2 236, 238                                                                                                            | Příloha V část 2 236, 238      | Příloha V část 2 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 225 | Jiné finanční podniky                                                                                                                                                  | Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)                                |                                                                                                                                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 226 | Nefinanční podniky                                                                                                                                                     | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)                                |                                                                                                                                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky                                                                                                                                         | článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                                                                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 923 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 227 | Domácnosti                                                                                                                                                             | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                                                                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                                          | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                                                                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 231 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ<br/>LOCOM DO ZISKU NEBO<br/>ZTRÁTY NEBO<br/>PROSTŘEDNICTVÍM<br/>VLASTNÍHO KAPITÁLU<br/>A NEPODLÉHAJÍCÍ<br/>ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. c), odst. 234                    |                                                                                                                                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |

|     |                                                             | Odkazy                                                                                 | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
|-----|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                             |                                                                                        | Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                                                             |                                                                                        | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let                                                                                                      | Po splatnosti > 5 let <= 7 let | Po splatnosti > 7 let     | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                                                             |                                                                                        | 192                                                                                                                                  | 196                            | 197                       | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                                                             |                                                                                        | Příloha V část 2 236, 238                                                                                                            | Příloha V část 2 236, 238      | Příloha V část 2 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 330 | DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ | Příloha V část 2 odst. 217                                                             |                                                                                                                                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 335 | DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI                                  | Příloha V část 2 odst. 220                                                             |                                                                                                                                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 340 | Poskytnuté úvěrové přísliby                                 | 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)                                                     |                                                                                                                                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 400 | Domácnosti                                                  | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                                     |                                                                                                                                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |

|     |                                    | <b>Odkazy</b>                                                                                            | <b>Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv</b>                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
|-----|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|     |                                    |                                                                                                          | <b>Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv</b> |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                                    |                                                                                                          | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let                                                                                                             | Po splatnosti > 5 let <= 7 let | Po splatnosti > 7 let     | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                                    |                                                                                                          | 192                                                                                                                                         | 196                            | 197                       | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                                    |                                                                                                          | Příloha V část 2 236, 238                                                                                                                   | Příloha V část 2 236, 238      | Příloha V část 2 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 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)                                                                       |                                                                                                                                             |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 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                   |                                                                                                                                             |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |

|     |                              | <b>Odkazy</b>                      | <b>Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv</b>                      |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
|-----|------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|     |                              |                                    | <b>Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv</b> |                                |                           |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                              |                                    | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let                                                                                                             | Po splatnosti > 5 let <= 7 let | Po splatnosti > 7 let     | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                              |                                    | 192                                                                                                                                         | 196                            | 197                       | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                              |                                    | Příloha V část 2 236, 238                                                                                                                   | Příloha V část 2 236, 238      | Příloha V část 2 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 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                                          | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                             |                                                 |                                                     |
|-----|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                                                 |                                                 | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                             |                                                 |                                                     |
|     |                                                                 |                                                 | Kolaterál přijatý<br>k výkonným expozicím                                          | Kolaterál přijatý k nevýkonným<br>expozicím | Finanční záruky přijaté<br>k výkonným expozicím | Finanční záruky přijaté k nevý-<br>konným expozicím |
|     |                                                                 |                                                 | 201                                                                                | 200                                         | 205                                             | 210                                                 |
|     |                                                                 |                                                 | příloha V část 2 239                                                               | příloha V část 2 239                        | příloha V část 2 239                            | příloha V část 2 239                                |
| 005 | <b>Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání</b> | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                    |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 010 | <b>Dluhové cenné papíry</b>                                     | Příloha V část 1 odst. 31,<br>odst. 44 písm. b) |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 020 | Centrální banky                                                 | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. a)           |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 030 | Vládní instituce                                                | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. b)           |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 040 | Úvěrové instituce                                               | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. c)           |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 050 | Ostatní finanční instituce                                      | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. d)           |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 060 | Nefinanční podniky                                              | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. e)           |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 070 | <b>Úvěry a jiné pohledávky</b>                                  | Příloha V část 1 odst. 32,<br>odst. 44 písm. a) |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 080 | Centrální banky                                                 | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. a)           |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 090 | Vládní instituce                                                | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. b)           |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |



|     |                                                                              | <b>Odkazy</b>                                                           | <b>Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky</b><br><i>Příloha V část 2 odst. 119</i> |                                             |                                                 |                                                     |
|-----|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                                                              |                                                                         | <b>Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky</b>                                               |                                             |                                                 |                                                     |
|     |                                                                              |                                                                         | Kolaterál přijatý<br>k výkonným expozicím                                                        | Kolaterál přijatý k nevýkonným<br>expozicím | Finanční záruky přijaté<br>k výkonným expozicím | Finanční záruky přijaté k nevý-<br>konným expozicím |
|     |                                                                              |                                                                         | 201                                                                                              | 200                                         | 205                                             | 210                                                 |
|     |                                                                              |                                                                         | příloha V část 2 239                                                                             | příloha V část 2 239                        | příloha V část 2 239                            | příloha V část 2 239                                |
| 100 | Úvěrové instituce                                                            | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. c)                                   |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 110 | Ostatní finanční instituce                                                   | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. d)                                   |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 120 | Nefinanční podniky                                                           | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. e)                                   |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 130 | Z toho: malé a střední<br>podniky                                            | článek 1 a čl. 2 písm. a)<br>MSP                                        |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 140 | Z toho: úvěry zajištěné<br>komerčními nemovitostmi                           | Příloha V část 2 odst. 86<br>písm. a), odst. 87, odst. 234i<br>písm. a) |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 150 | Domácnosti                                                                   | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. f)                                   |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 160 | Z toho: úvěry zajištěné<br>obytnými nemovitostmi                             | Příloha V část 2 odst. 86<br>písm. a), odst. 87, odst. 234i<br>písm. a) |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 170 | Z toho: spotřebitelské<br>úvěry                                              | Příloha V část 2 odst. 88<br>písm. a), odst. 234i písm. b)              |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 180 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>V POŘIZOVACÍ CENĚ<br/>NEBO V NABĚHLÉ<br/>HODNOTĚ</b> | Příloha V část 2 odst. 233<br>písm. a)                                  |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |

|     |                                | <b>Odkazy</b>                                           | <b>Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky</b><br><i>Příloha V část 2 odst. 119</i> |                                             |                                                 |                                                     |
|-----|--------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                |                                                         | <b>Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky</b>                                               |                                             |                                                 |                                                     |
|     |                                |                                                         | Kolaterál přijatý<br>k výkonným expozicím                                                        | Kolaterál přijatý k nevýkonným<br>expozicím | Finanční záruky přijaté<br>k výkonným expozicím | Finanční záruky přijaté k nevý-<br>konným expozicím |
|     |                                |                                                         | 201                                                                                              | 200                                         | 205                                             | 210                                                 |
|     |                                |                                                         | příloha V část 2 239                                                                             | příloha V část 2 239                        | příloha V část 2 239                            | příloha V část 2 239                                |
| 181 | <b>Dluhové cenné papíry</b>    | <i>Příloha V část 1 odst. 31,<br/>odst. 44 písm. b)</i> |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 182 | Centrální banky                | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. a)</i>           |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 183 | Vládní instituce               | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. b)</i>           |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 184 | Úvěrové instituce              | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. c)</i>           |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 185 | Jiné finanční podniky          | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. d)</i>           |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 186 | Nefinanční podniky             | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. e)</i>           |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 191 | <b>Úvěry a jiné pohledávky</b> | <i>Příloha V část 1 odst. 32,<br/>odst. 44 písm. a)</i> |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 192 | Centrální banky                | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. a)</i>           |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 193 | Vládní instituce               | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. b)</i>           |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 194 | Úvěrové instituce              | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. c)</i>           |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |

|     |                                                                                                                                                                                     | Odkazy                                                                  | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                             |                                                 |                                                     |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                         | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                             |                                                 |                                                     |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                         | Kolaterál přijatý<br>k výkonným expozicím                                          | Kolaterál přijatý k nevýkonným<br>expozicím | Finanční záruky přijaté<br>k výkonným expozicím | Finanční záruky přijaté k nevý-<br>konným expozicím |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                         | 201                                                                                | 200                                         | 205                                             | 210                                                 |
|     |                                                                                                                                                                                     |                                                                         | příloha V část 2 239                                                               | příloha V část 2 239                        | příloha V část 2 239                            | příloha V část 2 239                                |
| 195 | Jiné finanční podniky                                                                                                                                                               | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. d)                                   |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 196 | Nefinanční podniky                                                                                                                                                                  | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. e)                                   |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 900 | Z toho: malé a střední<br>podniky                                                                                                                                                   | článek 1 a čl. 2 písm. a)<br>MSP                                        |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 903 | Z toho: úvěry zajištěné<br>komerčními nemovitostmi                                                                                                                                  | Příloha V část 2 odst. 86<br>písm. a), odst. 87, odst. 234i<br>písm. a) |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 197 | Domácnosti                                                                                                                                                                          | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. f)                                   |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné<br>obytnými nemovitostmi                                                                                                                                    | Příloha V část 2 odst. 86<br>písm. a), odst. 87, odst. 234i<br>písm. a) |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88<br>písm. a), odst. 234i písm. b)              |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>OCEŇOVANÉ REÁLNOU<br/>HODNOTOU<br/>DO OSTATNÍHO<br/>ÚPLNÉHO VÝSLEDKU<br/>NEBO PROSTŘEDNICTVÍM<br/>VLASTNÍHO KAPITÁLU<br/>A PODLÉHAJÍCÍ<br/>ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233<br>písm. b)                                  |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |

|     |                                | <b>Odkazy</b>                                           | <b>Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky</b><br><i>Příloha V část 2 odst. 119</i> |                                             |                                                 |                                                     |
|-----|--------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                |                                                         | <b>Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky</b>                                               |                                             |                                                 |                                                     |
|     |                                |                                                         | Kolaterál přijatý<br>k výkonným expozicím                                                        | Kolaterál přijatý k nevýkonným<br>expozicím | Finanční záruky přijaté<br>k výkonným expozicím | Finanční záruky přijaté k nevý-<br>konným expozicím |
|     |                                |                                                         | 201                                                                                              | 200                                         | 205                                             | 210                                                 |
|     |                                |                                                         | příloha V část 2 239                                                                             | příloha V část 2 239                        | příloha V část 2 239                            | příloha V část 2 239                                |
| 211 | <b>Dluhové cenné papíry</b>    | <i>Příloha V část 1 odst. 31,<br/>odst. 44 písm. b)</i> |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 212 | Centrální banky                | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. a)</i>           |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 213 | Vládní instituce               | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. b)</i>           |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 214 | Úvěrové instituce              | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. c)</i>           |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 215 | Jiné finanční podniky          | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. d)</i>           |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 216 | Nefinanční podniky             | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. e)</i>           |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 221 | <b>Úvěry a jiné pohledávky</b> | <i>Příloha V část 1 odst. 32,<br/>odst. 44 písm. a)</i> |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 222 | Centrální banky                | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. a)</i>           |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 223 | Vládní instituce               | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. b)</i>           |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 224 | Úvěrové instituce              | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. c)</i>           |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |

|     |                                                                                                                                                                        | Odkazy                                                                  | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                             |                                                 |                                                     |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                         | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                             |                                                 |                                                     |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                         | Kolaterál přijatý<br>k výkonným expozicím                                          | Kolaterál přijatý k nevýkonným<br>expozicím | Finanční záruky přijaté<br>k výkonným expozicím | Finanční záruky přijaté k nevý-<br>konným expozicím |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                         | 201                                                                                | 200                                         | 205                                             | 210                                                 |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                         | příloha V část 2 239                                                               | 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<br>písm. d)                                   |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 226 | Nefinanční podniky                                                                                                                                                     | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. e)                                   |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 920 | Z toho: malé a střední<br>podniky                                                                                                                                      | článek 1 a čl. 2 písm. a)<br>MSP                                        |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 923 | Z toho: úvěry zajištěné<br>komerčními nemovitostmi                                                                                                                     | Příloha V část 2 odst. 86<br>písm. a), odst. 87, odst. 234i<br>písm. a) |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 227 | Domácnosti                                                                                                                                                             | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. f)                                   |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné<br>obytnými nemovitostmi                                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86<br>písm. a), odst. 87, odst. 234i<br>písm. a) |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 88<br>písm. a), odst. 234i písm. b)              |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |
| 231 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ<br/>LOCOM DO ZISKU NEBO<br/>ZTRÁTY NEBO<br/>PROSTŘEDNICTVÍM<br/>VLASTNÍHO KAPITÁLU<br/>A NEPODLÉHAJÍCÍ<br/>ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233<br>písm. c), odst. 234                       |                                                                                    |                                             |                                                 |                                                     |

|     |                                                                            | <b>Odkazy</b>                                                                                             | <b>Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky</b><br><i>Příloha V část 2 odst. 119</i> |                                             |                                                 |                                                     |
|-----|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                                                            |                                                                                                           | <b>Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky</b>                                               |                                             |                                                 |                                                     |
|     |                                                                            |                                                                                                           | Kolaterál přijatý<br>k výkonným expozicím                                                        | Kolaterál přijatý k nevýkonným<br>expozicím | Finanční záruky přijaté<br>k výkonným expozicím | Finanční záruky přijaté k nevý-<br>konným expozicím |
|     |                                                                            |                                                                                                           | 201                                                                                              | 200                                         | 205                                             | 210                                                 |
|     |                                                                            |                                                                                                           | příloha V část 2 239                                                                             | příloha V část 2 239                        | příloha V část 2 239                            | příloha V část 2 239                                |
| 330 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ<br/>NEŽ K OBCHODOVÁNÍ<br/>NEBO OBCHODOVATELNÉ</b> | <i>Příloha V část 2 odst. 217</i>                                                                         |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 335 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>K PRODEJI</b>                                      | <i>Příloha V část 2 odst. 220</i>                                                                         |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 340 | <b>Poskytnuté úvěrové přísliby</b>                                         | <i>Příloha I CRR; příloha<br/>V část 1 odst. 44 písm. g),<br/>část 2 odst. 102–105, 113,<br/>116, 224</i> |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 350 | Centrální banky                                                            | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. a)</i>                                                             |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 360 | Vládní instituce                                                           | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. b)</i>                                                             |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 370 | Úvěrové instituce                                                          | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. c)</i>                                                             |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 380 | Ostatní finanční instituce                                                 | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. d)</i>                                                             |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 390 | Nefinanční podniky                                                         | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. e)</i>                                                             |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 400 | Domácnosti                                                                 | <i>Příloha V část 1 odst. 42<br/>písm. f)</i>                                                             |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |

|     |                                    | <b>Odkazy</b>                                                                                                   | <b>Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky</b><br><i>Příloha V část 2 odst. 119</i> |                                             |                                                 |                                                     |
|-----|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                    |                                                                                                                 | <b>Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky</b>                                               |                                             |                                                 |                                                     |
|     |                                    |                                                                                                                 | Kolaterál přijatý<br>k výkonným expozicím                                                        | Kolaterál přijatý k nevýkonným<br>expozicím | Finanční záruky přijaté<br>k výkonným expozicím | Finanční záruky přijaté k nevý-<br>konným expozicím |
|     |                                    |                                                                                                                 | 201                                                                                              | 200                                         | 205                                             | 210                                                 |
|     |                                    |                                                                                                                 | příloha V část 2 239                                                                             | příloha V část 2 239                        | příloha V část 2 239                            | příloha V část 2 239                                |
| 410 | <b>Poskytnuté finanční záruky</b>  | <i>IFRS 4 příloha A; Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. f), část 2 odst. 102–105, 114, 116, 225</i> |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 420 | Centrální banky                    | <i>Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)</i>                                                                       |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 430 | Vládní instituce                   | <i>Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)</i>                                                                       |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 440 | Úvěrové instituce                  | <i>Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)</i>                                                                       |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 450 | Ostatní finanční instituce         | <i>Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)</i>                                                                       |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 460 | Nefinanční podniky                 | <i>Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)</i>                                                                       |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 470 | Domácnosti                         | <i>Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)</i>                                                                       |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 480 | <b>Ostatní poskytnuté přísliby</b> | <i>příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102–105, 115, 116, 224</i>                   |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |

|     |                                  | <b>Odkazy</b>                         | <b>Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky</b><br><i>Příloha V část 2 odst. 119</i> |                                             |                                                 |                                                     |
|-----|----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                  |                                       | <b>Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky</b>                                               |                                             |                                                 |                                                     |
|     |                                  |                                       | Kolaterál přijatý<br>k výkonným expozicím                                                        | Kolaterál přijatý k nevýkonným<br>expozicím | Finanční záruky přijaté<br>k výkonným expozicím | Finanční záruky přijaté k nevý-<br>konným expozicím |
|     |                                  |                                       | 201                                                                                              | 200                                         | 205                                             | 210                                                 |
|     |                                  |                                       | příloha V část 2 239                                                                             | příloha V část 2 239                        | příloha V část 2 239                            | příloha V část 2 239                                |
| 490 | Centrální banky                  | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. a) |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 500 | Vládní instituce                 | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. b) |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 510 | Úvěrové instituce                | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. c) |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 520 | Ostatní finanční instituce       | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. d) |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 530 | Nefinanční podniky               | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. e) |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 540 | Domácnosti                       | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. f) |                                                                                                  |                                             |                                                 |                                                     |
| 550 | <b>PODROZVAHOVÉ<br/>EXPOZICE</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 |                                     |                                                   |                                              |                                                                                       |
|-----|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                          |                                              | 010                                                                               | 020                                 | Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy |                                              |                                                                                       |
|     |                                                          |                                              |                                                                                   |                                     | Nástroje s úpravami svých podmínek                | Refinancování                                | Z toho: Výkonné expozice s úlevou ve zkušební době reklasifikované z nevýkon-<br>ných |
|     |                                                          |                                              |                                                                                   |                                     | 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                                              |
| 005 | Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                 |                                                                                   |                                     |                                                   |                                              |                                                                                       |
| 010 | Dluhové cenné papíry                                     | 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)           |                                                                                   |                                     |                                                   |                                              |                                                                                       |

|     |                                | Odkazy                                       | Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                   |                                                |                                              |                                                                                  |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                              | 010                                                                               | Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                |                                              |                                                                                  |
|     |                                |                                              |                                                                                   | 020                                               | 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                                         |
| 060 | Nefinanční podniky             | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)           |                                                                                   |                                                   |                                                |                                              |                                                                                  |
| 070 | Úvěry a jiné pohledávky        | 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)           |                                                                                   |                                                   |                                                |                                              |                                                                                  |
| 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                |                                                                                   |                                                   |                                                |                                              |                                                                                  |

|     |                                                                  | Odkazy                                                            | Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy |                                     |                                                   |                                              |                                                                                  |
|-----|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                  |                                                                   | 010                                                                               | 020                                 | 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 |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                                   |                                     | 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                                         |
| 140 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                  | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                     |                                                   |                                              |                                                                                  |
| 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, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                     |                                                   |                                              |                                                                                  |
| 170 | z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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)                      |                                                                                   |                                     |                                                   |                                              |                                                                                  |

|     |                         | 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                                                                               | 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 |
| 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 | Úvěry a jiné pohledávky | Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a) |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                                                  |                                          |

|     |                                | Odkazy                             | Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                   |                                                |                                              |                                                                                  |
|-----|--------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                    | 010                                                                               | Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                |                                              |                                                                                  |
|     |                                |                                    |                                                                                   | 020                                               | 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                                         |
| 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) |                                                                                   |                                                   |                                                |                                              |                                                                                  |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky | článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP      |                                                                                   |                                                   |                                                |                                              |                                                                                  |

|     |                                                                                                                                              | 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                                                                               | 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 |
| 903 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                                                                                              | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                                                  |                                          |
| 197 | Domácnosti                                                                                                                                   | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                                                  |                                          |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                                                  |                                          |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                 | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                                                  |                                          |
| 201 | DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ | Příloha V část 2 odst. 249 písm. b)                               |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                                                  |                                          |

|     |                       | 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                                                                               | 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 |
| 211 | Dluhové cenné papíry  | 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)           |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                                                  |                                          |

|     |                                | 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                                                                               | 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 |
| 221 | Úvěry a jiné pohledávky        | 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)           |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                                                  |                                          |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky | článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                                                  |                                          |



|     |                                                                                                                                     | 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                                                                               | 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 |
| 923 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                                                                                     | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                                                  |                                          |
| 227 | Domácnosti                                                                                                                          | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                                                  |                                          |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                                                  |                                          |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                                                  |                                          |
| 231 | DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ LOCOM DO ZISKU NEBO ZTRÁTY NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A NEPODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ | Příloha V část 2 odst. 249                                        |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                                                  |                                          |
| 330 | DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ                                                                         | Příloha V část 2 odst. 246                                        |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                                                  |                                          |

|     |                             | 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 | 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                                         |  |
| 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                                       | 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. 231, 252 písm. a), 263                               |
| 005 | Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                 |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 010 | Dluhové cenné papíry                                     | 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)           |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |

|     |                                | Odkazy                                       | 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. 231, 252 písm. a), 263                               |
| 060 | Nefinanční podniky             | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)           |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 070 | Úvěry a jiné pohledávky        | 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)           |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 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                |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |

|     |                                                                  | Odkazy                                                            | 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. 231, 252 písm. a), 263                               |
| 140 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                  | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 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, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 170 | z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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)                      |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |

|     |                         | Odkazy                                       | 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. 231, 252 písm. a), 263                               |
| 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 | Úvěry a jiné pohledávky | Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a) |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |

|     |                                | Odkazy                             | 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. 231, 252 písm. a), 263                               |
| 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) |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky | článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP      |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |

|     |                                                                                                                                                     | Odkazy                                                            | 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. 231, 252 písm. a), 263                               |
| 903 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                                                                                                     | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 197 | Domácnosti                                                                                                                                          | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 249 písm. b)                               |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |



|     |                       | Odkazy                                       | 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                                                   |                                                                             |
|     |                       |                                              | 060                                                                               | 070                                            | 080                                          | 090                                                 | 100                                                                        |                                                                             |
|     |                       |                                              | 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                               |
| 211 | Dluhové cenné papíry  | 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)           |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |

|     |                                | Odkazy                                       | 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. 231, 252 písm. a), 263                               |
| 221 | Úvěry a jiné pohledávky        | 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)           |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky | článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |

|     |                                                                                                                                            | Odkazy                                                            | 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. 231, 252 písm. a), 263                               |
| 923 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                                                                                            | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 227 | Domácnosti                                                                                                                                 | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                              | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                               | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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. 249                                        |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 330 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ</b>                                                                         | Příloha V část 2 odst. 246                                        |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |

|     |                                    | Odkazy                                                                                  | 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. 231, 252 písm. a), 263                               |
| 335 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI</b>  | 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. 102–105, 113, 116, 246“ |                                                                                   |                                                |                                              |                                                     |                                                                            |                                                                             |

|     |                                                          | Odkazy                                       | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
|-----|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|
|     |                                                          |                                              | 120                                                                                                             | 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 |                                                |                                          |
|     |                                                          |                                              |                                                                                                                 |                                                                                                | 140                                                                                                                                                                   | Nástroje s úpravami svých podmínek             | Refinancování                            |
|     |                                                          |                                              |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       | 150                                            | 160                                      |
|     |                                                          |                                              | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207                                                                     | Příloha V část 2 odst. 207                                                                                                                                            | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267 |
| 005 | Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                 |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
| 010 | Dluhové cenné papíry                                     | 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)           |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |

|     |                                | Odkazy                                       | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                                                                                       |                                                                                                                                                                              |                                                |                                          |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|
|     |                                |                                              | 120                                                                                                             | Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv<br>130 | Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv<br>140 | Nástroje s úpravami svých podmínek             |                                          |
|     |                                |                                              |                                                                                                                 |                                                                                                       |                                                                                                                                                                              | 150                                            | Refinancování<br>160                     |
|     |                                |                                              |                                                                                                                 |                                                                                                       |                                                                                                                                                                              |                                                |                                          |
|     |                                |                                              | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207                                                                            | Příloha V část 2 odst. 207                                                                                                                                                   | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267 |
| 060 | Nefinanční podniky             | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)           |                                                                                                                 |                                                                                                       |                                                                                                                                                                              |                                                |                                          |
| 070 | Úvěry a jiné pohledávky        | 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)           |                                                                                                                 |                                                                                                       |                                                                                                                                                                              |                                                |                                          |
| 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                |                                                                                                                 |                                                                                                       |                                                                                                                                                                              |                                                |                                          |

|     |                                                                  | Odkazy                                                            | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
|-----|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|
|     |                                                                  |                                                                   | 120                                                                                                             | 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 |                                                |                                          |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                                                                 |                                                                                                | 140                                                                                                                                                                   | Nástroje s úpravami svých podmínek             | Refinancování                            |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       | 150                                            | 160                                      |
|     |                                                                  |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207                                                                     | Příloha V část 2 odst. 207                                                                                                                                            | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267 |
| 140 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                  | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
| 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, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
| 170 | z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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)                      |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |

|     |                         | Odkazy                                       | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
|-----|-------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|
|     |                         |                                              | 120                                                                                                             | 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 |                                                |                                          |
|     |                         |                                              |                                                                                                                 |                                                                                                | 140                                                                                                                                                                   | Nástroje s úpravami svých podmínek             | Refinancování                            |
|     |                         |                                              |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       | 150                                            | 160                                      |
|     |                         |                                              | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207                                                                     | Příloha V část 2 odst. 207                                                                                                                                            | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267 |
| 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 | Úvěry a jiné pohledávky | Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a) |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |



|     |                                | Odkazy                             | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
|-----|--------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|
|     |                                |                                    | 120                                                                                                             | 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 |                                                |                                          |
|     |                                |                                    |                                                                                                                 |                                                                                                | 140                                                                                                                                                                   | Nástroje s úpravami svých podmínek             | Refinancování                            |
|     |                                |                                    |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       | 150                                            | 160                                      |
|     |                                |                                    | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207                                                                     | Příloha V část 2 odst. 207                                                                                                                                            | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267 |
| 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) |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky | článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP      |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |

|     |                                                                                                                                                     | Odkazy                                                            | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   | 120                                                                                                             | 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 |                                                |                                          |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                                                                 |                                                                                                | 140                                                                                                                                                                   | Nástroje s úpravami svých podmínek             | Refinancování                            |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       | 150                                            | 160                                      |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207                                                                     | Příloha V část 2 odst. 207                                                                                                                                            | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267 |
| 903 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                                                                                                     | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
| 197 | Domácnosti                                                                                                                                          | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 249 písm. b)                               |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |

|     |                       | Odkazy                                       | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
|-----|-----------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|
|     |                       |                                              | 120                                                                                                             | 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 |                                                |                                          |
|     |                       |                                              |                                                                                                                 |                                                                                                | 140                                                                                                                                                                   | Nástroje s úpravami svých podmínek             | Refinancování                            |
|     |                       |                                              |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       | 150                                            | 160                                      |
|     |                       |                                              | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207                                                                     | Příloha V část 2 odst. 207                                                                                                                                            | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267 |
| 211 | Dluhové cenné papíry  | 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)           |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |

|     |                                | Odkazy                                       | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                                                                                       |                                                                                                                                                                              |                                                |                                          |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|
|     |                                |                                              | 120                                                                                                             | Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv<br>130 | Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv<br>140 | Nástroje s úpravami svých podmínek             |                                          |
|     |                                |                                              |                                                                                                                 |                                                                                                       |                                                                                                                                                                              | 150                                            | Refinancování<br>160                     |
|     |                                |                                              |                                                                                                                 |                                                                                                       |                                                                                                                                                                              |                                                |                                          |
|     |                                |                                              | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207                                                                            | Příloha V část 2 odst. 207                                                                                                                                                   | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267 |
| 221 | Úvěry a jiné pohledávky        | 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)           |                                                                                                                 |                                                                                                       |                                                                                                                                                                              |                                                |                                          |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky | článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                |                                                                                                                 |                                                                                                       |                                                                                                                                                                              |                                                |                                          |

|     |                                                                                                                                            | Odkazy                                                            | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                            |                                                                   | 120                                                                                                             | 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 |                                                |                                          |
|     |                                                                                                                                            |                                                                   |                                                                                                                 |                                                                                                | 140                                                                                                                                                                   | Nástroje s úpravami svých podmínek             | Refinancování                            |
|     |                                                                                                                                            |                                                                   |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       | 150                                            | 160                                      |
|     |                                                                                                                                            |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207                                                                     | Příloha V část 2 odst. 207                                                                                                                                            | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267 |
| 923 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                                                                                            | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
| 227 | Domácnosti                                                                                                                                 | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                              | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                               | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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. 249                                        |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
| 330 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ</b>                                                                         | Příloha V část 2 odst. 246                                        |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |

|     |                                    | Odkazy                                                                                  | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
|-----|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|
|     |                                    |                                                                                         | 120                                                                                                             | 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                            |
|     |                                    |                                                                                         |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
|     |                                    |                                                                                         |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |
|     |                                    |                                                                                         | 120                                                                                                             | 130                                                                                            | 140                                                                                                                                                                   | 150                                            | 160                                      |
|     |                                    |                                                                                         | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207                                                                     | Příloha V část 2 odst. 207                                                                                                                                            | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), 267 |
| 335 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI</b>  | 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. 102–105, 113, 116, 246“ |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                          |

|     |                                                          | Odkazy                                       | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                          |                                              | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                                                          |                                              | Přijatý kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                     |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                                                          |                                              |                                                                                    | z toho: Přijatý kolaterál k nevykonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevykonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                                                          |                                              | 170                                                                                | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                                                          |                                              | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
| 005 | Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                 |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 010 | Dluhové cenné papíry                                     | 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)           |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |

|     |                                | <b>Odkazy</b>                                       | <b>Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky</b><br><i>Příloha V část 2 odst. 119</i> |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|--------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                                     | <b>Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky</b>                                               |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                                |                                                     | Přijatý kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                                   |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                                |                                                     |                                                                                                  | z toho: Přijatý kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                                |                                                     | 170                                                                                              | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                                |                                                     | <i>Příloha V část 2 odst. 268</i>                                                                | <i>Příloha V část 2 odst. 268</i>                                                 | <i>Příloha V část 2 odst. 268</i>                                    | <i>Příloha V část 2 odst. 268</i>                                                       |
| 060 | Nefinanční podniky             | <i>Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)</i>           |                                                                                                  |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 070 | <b>Úvěry a jiné pohledávky</b> | <i>Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a)</i> |                                                                                                  |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 080 | Centrální banky                | <i>Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)</i>           |                                                                                                  |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 090 | Vládní instituce               | <i>Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)</i>           |                                                                                                  |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 100 | Úvěrové instituce              | <i>Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)</i>           |                                                                                                  |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 110 | Ostatní finanční instituce     | <i>Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)</i>           |                                                                                                  |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 120 | Nefinanční podniky             | <i>Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)</i>           |                                                                                                  |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 130 | Z toho: malé a střední podniky | <i>článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP</i>                |                                                                                                  |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |



|     |                                                                  | Odkazy                                                  | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                  |                                                         | Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                                                                  |                                                         | Přijaté kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                     |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                                                                  |                                                         |                                                                                    | z toho: Přijaté kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                                                                  |                                                         | 170                                                                                | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                                                                  |                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
| 140 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                  | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 234i písm. a) |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 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. 234i písm. a) |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 170 | z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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)            |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |

|     |                         | Odkazy                                       | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|-------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                         |                                              | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                         |                                              | Přijatý kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                     |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                         |                                              |                                                                                    | z toho: Přijatý kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                         |                                              | 170                                                                                | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                         |                                              | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
| 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 | Úvěry a jiné pohledávky | Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a) |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |

|     |                                | Odkazy                             | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                    | Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                                |                                    | Přijaté kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                     |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                                |                                    |                                                                                    | z toho: Přijaté kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                                |                                    | 170                                                                                | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                                |                                    | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
| 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) |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky | článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP      |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |

|     |                                                                                                                                                                                         | Odkazy                                                            | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                                         |                                                                   | Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                                                                                                                                                                                         |                                                                   | Přijaté kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                     |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                                                                                                                                                                                         |                                                                   |                                                                                    | z toho: Přijaté kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                                                                                                                                                                                         |                                                                   | 170                                                                                | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                                                                                                                                                                                         |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
| 903 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                                                                                                                                         | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 197 | Domácnosti                                                                                                                                                                              | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                                                            | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>OCEŇOVANÉ REÁLNOU<br/>HODNOTOU DO OSTAT-<br/>NÍHO ÚPLNÉHO<br/>VÝSLEDKU NEBO<br/>PROSTŘEDNICTVÍM<br/>VLASTNÍHO KAPITÁLU<br/>A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHOD-<br/>NOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 249 písm. b)                               |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |

|     |                             | <b>Odkazy</b>                                       | <b>Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky</b><br><i>Příloha V část 2 odst. 119</i> |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|-----------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                             |                                                     | <b>Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky</b>                                               |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                             |                                                     | Přijatý kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                                   |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                             |                                                     |                                                                                                  | z toho: Přijatý kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                             |                                                     | 170                                                                                              | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                             |                                                     | <i>Příloha V část 2 odst. 268</i>                                                                | <i>Příloha V část 2 odst. 268</i>                                                 | <i>Příloha V část 2 odst. 268</i>                                    | <i>Příloha V část 2 odst. 268</i>                                                       |
| 211 | <b>Dluhové cenné papíry</b> | <i>Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)</i> |                                                                                                  |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 212 | Centrální banky             | <i>Příloha V část 1 odst. 42 písm. a)</i>           |                                                                                                  |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 213 | Vládní instituce            | <i>Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)</i>           |                                                                                                  |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 214 | Úvěrové instituce           | <i>Příloha V část 1 odst. 42 písm. c)</i>           |                                                                                                  |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 215 | Jiné finanční podniky       | <i>Příloha V část 1 odst. 42 písm. d)</i>           |                                                                                                  |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 216 | Nefinanční podniky          | <i>Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)</i>           |                                                                                                  |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |

|     |                                | Odkazy                                       | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                              | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                                |                                              | Přijatý kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                     |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                                |                                              |                                                                                    | z toho: Přijatý kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                                |                                              | 170                                                                                | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                                |                                              | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
| 221 | Úvěry a jiné pohledávky        | 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)           |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky | článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |

|     |                                                                                                                                                                        | Odkazy                                                            | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | Přijatý kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                     |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   |                                                                                    | z toho: Přijatý kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | 170                                                                                | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
| 923 | Z toho: úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 227 | Domácnosti                                                                                                                                                             | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                                          | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 231 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ<br/>LOCOM DO ZISKU NEBO<br/>ZTRÁTY NEBO<br/>PROSTŘEDNICTVÍM<br/>VLASTNÍHO KAPITÁLU<br/>A NEPODLÉHAJÍCÍ<br/>ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 249                                        |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 330 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ<br/>NEŽ K OBCHODOVÁNÍ<br/>NEBO OBCHODOVATELNÉ</b>                                                                                             | Příloha V část 2 odst. 246                                        |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |

|     |                                    | Odkazy                                                                                  | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                    |                                                                                         | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                                    |                                                                                         | Přijatý kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                     |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                                    |                                                                                         |                                                                                    | z toho: Přijatý kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                                    |                                                                                         | 170                                                                                | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                                    |                                                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
| 335 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI</b>  | 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. 102–105, 113, 116, 246“ |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |



Příloha V nařízení (EU) 2015/534 (ECB/2015/13) s názvem „„Datové body FINREP“ podle vnitrostátních účetních rámců“ se nahrazuje tímto:

## „PŘÍLOHA V

| Šablony FINREP pro GAAP |             |                                                                                          |
|-------------------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Číslo šablony           | Kód šablony | Název šablony nebo skupiny šablon                                                        |
|                         |             | <b>ČÁST 1 [ČTVRTLETNÍ ČETNOST]</b>                                                       |
|                         |             | <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>                                                            |
| 11.2                    | F 11.02     | Deriváty - Zajišťovací účetnictví podle vnitrostátních GAAP: struktura podle typu rizika |
|                         |             | <b>Informace o výkonných a nevýkonných expozicích</b>                                    |
| 18                      | F 18.00     | Informace o výkonných a nevýkonných expozicích                                           |
| 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 | Pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání                 | 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 | Finanční aktiva k obchodování                                                               |                                               | 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 | Obchodovatelná finanční aktiva                                                              | 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 | Neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty |                                               | 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 | Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty                            | 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 | Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku                   |                                                                                            | 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 | Neobchodní nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty    | 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 | Neobchodní nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu | 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                   |                              |
| 181 | Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                                         |                                                                                            | IFRS 7 odst. 8 písm. f); IFRS 9 odst. 4.1.2        | 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                          |                                                                                                      |                                                                                                            |                                                                    |                     |                |  |  |
| 182                          | Dluhové cenné papíry                                                                                 |                                                                                                            | Příloha V část 1 odst. 31                                          | 4                   |                |  |  |
| 183                          | Úvěry a jiné pohledávky                                                                              |                                                                                                            | Příloha V část 1 odst. 32                                          | 4                   |                |  |  |
| 231                          | Neobchodní nederivátová finanční aktiva oceněná pořizovací cenou                                     | 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                          | Ostatní neobchodní nederivátová finanční aktiva                                                      | 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                          | Deriváty – zajišťovací účetnictví                                                                    | 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                          | Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku | 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                          | Investice do dceřiných podniků, společných podniků a přidružených podniků                            | 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                          | Hmotná aktiva                                                                                        | Čl. 4 Aktiva odst. 10 BAD                                                                                  |                                                                    |                     |                |  |  |
| 280                          | Pozemky, budovy a zařízení                                                                           |                                                                                                            | IAS 16 odst. 6; IAS 1 odst. 54 písm. a); IFRS 16 odst. 47 písm. a) | 21, 42              |                |  |  |
| 290                          | Investiční nemovitý majetek                                                                          |                                                                                                            | IAS 40 odst. 5; IAS 1 odst. 54 písm. b); IFRS 16 odst. 48          | 21, 42              |                |  |  |

|     |                                                              | 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                          |
| 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; IFRS 16 odst. 47 písm. a)                     | 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                   |                              |
| 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.BA.7 písm. b)                                                 | 8                   |                              |
| 040 | Vklady                                |                                             | ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 36 | 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                          |
| 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 | Obchodovatelné finanční závazky                                                       | 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 | Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty                       | 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 | Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                                    |                                                                       | 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                   |                              |
| 141 | Neobchodní nederivátové finanční závazky oceněné metodou založenou na pořizovací ceně | Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví                                   |                                                                      | 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                          |
| 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 | Deriváty – zajišťovací účetnictví                                                                    | 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 | Změny reálné hodnoty zajišťovacích položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku | 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 | Rezervy                                                                                              | 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                  |                              |
| 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<br>12<br>43       |                              |
| 230 | Další rezervy                                                                                        | Čl. 4 Závazky odst. 6) písm. c) Podrozvahové položky BAD                                              | IAS 37 odst. 14                                                                                                 | 43                  |                              |
| 240 | Daňové závazky                                                                                       |                                                                                                       | IAS 1 odst. 54 písm. n–o)                                                                                       |                     |                              |
| 250 | Krátkodobé daňové závazky                                                                            |                                                                                                       | IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5                                                                         |                     |                              |

|     |                                                      | 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                          |
| 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 | Základní kapitál splatný na požádání                 |                                                                          | IAS 32 odst. IE 33; IFRIC 2; Příloha V část 2 odst. 12              |                     |                              |
| 280 | Ostatní závazky                                      | příloha V část 2 odst. 13                                                | Příloha V část 2 odst. 13                                           |                     |                              |
| 290 | Závazky zahrnuté ve vyřazovacích skupinách k prodeji |                                                                          | IAS 1 odst. 54 písm. p); IFRS 5 odst. 38, příloha V část 2 odst. 14 |                     |                              |
| 295 | Srážky u obchodovatelných závazků v reálné hodnotě   | Příloha V část 1 odst. 29                                                |                                                                     |                     |                              |
| 300 | ZÁVAZKY CELKEM                                       |                                                                          | 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 | Kapitál                                         | 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)                            |                     |                |
| 030 | Nesplacený kapitál, který byl vyžádán           | Čl. 4 Závazky odst. 9 BAD<br>Příloha V část 2 odst. 17         |                                                    |                     |                |
| 040 | Emisní ážio                                     | Čl. 4 Závazky odst. 10 BAD<br>čl. 4 odst. 1 bod 124 CRR        | 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                                   | 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 | Jiný kapitál                                    | Příloha V část 2 odst. 20                                      | IFRS 2 odst. 10; Příloha V část 2 odst. 20         |                     |                |
| 090 | Kumulovaný ostatní úplný výsledek               | čl. 4 odst. 1 bod 100 CRR                                      | čl. 4 odst. 1 bod 100 CRR                          | 46                  |                |



|     |                                                                                                                                                 | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                                  | Struktura v tabulce | Účetní hodnota |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------|
|     |                                                                                                                                                 |                                             |                                                                                                |                     | 010            |
| 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 vykázanou 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 vykázanou 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 |                     |                |
| 340 | Změny reálné hodnoty kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou vykázanou 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 vykázanou 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 započitatelné do změn v jejich úvěrovém riziku           |                                             | IAS 1 odst. 7 písm. f); IFRS 9 odst. 5.7.7; příloha V část 2 odst. 23                          |                     |                |

|     |                                                                                                            | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                                                                                                           | Struktura v tabulce | Účetní hodnota |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------|
|     |                                                                                                            |                                                            |                                                                                                                                                                         |                     | 010            |
| 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 | Přepočet 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 vykázanou 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 [neurčené 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                                                       |                     |                |
| 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<br>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               |                                                                                                                                                                         |                     |                |

|     |                                                                                                                                      | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                                                                             | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                                 | Struktura v tabulce | Účetní hodnota |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------|
|     |                                                                                                                                      |                                                                                                                         |                                                                                               |                     | 010            |
| 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 čl. 8 odst. 2 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                                                         |                                                                                               |                     |                |
| 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, AG 14 a AG 36; 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                  |                |

|     |                                         | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Struktura v tabulce | Účetní hodnota |
|-----|-----------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------|----------------|
|     |                                         |                                             |                                               |                     | 010            |
| 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 |                     |              |
| 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 vykázané do 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                                       |                     |              |

|     |                                                                                                                                    | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                        | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                                         | Struktura v tabulce | Běžné období |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------|
|     |                                                                                                                                    |                                                                    |                                                                                                       |                     | 010          |
| 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 | (Náklady na základní kapitál splatný na požádání)                                                                                  |                                                                    | IFRIC 2 odst. 11                                                                                      |                     |              |
| 160 | Výnosy z dividend                                                                                                                  | Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 3 BAD Příloha V část 2 odst. 40 | 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 vykázané do 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                                          | Příloha V část 2 odst. 42                                                                             |                     |              |
| 200 | Výnosy z poplatků a provizí                                                                                                        | Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 4 BAD                           | IFRS 7 odst. 20 písm. c)                                                                              | 22                  |              |
| 210 | (Náklady na poplatky a provize)                                                                                                    | Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 5 BAD                           | IFRS 7 odst. 20 písm. c)                                                                              | 22                  |              |
| 220 | Čisté zisky nebo (–) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty | Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD                           | Příloha V část 2 odst. 45                                                                             | 16                  |              |
| 231 | Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do 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                               |                     |              |

|     |                                                                                                                                | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                              | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                      | Struktura v tabulce | Běžné období |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------|
|     |                                                                                                                                |                                                                          |                                                                                    |                     | 010          |
| 260 | Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                                                                             |                                                                          | IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod v); IFRS 9 odst. 5.7.2                                |                     |              |
| 270 | Ostatní                                                                                                                        |                                                                          |                                                                                    |                     |              |
| 280 | Čisté zisky nebo (–) ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování                                                         |                                                                          | IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IFRS 9 odst. 5.7.1; příloha V část 2 odst. 43, 46 | 16                  |              |
| 285 | Čisté zisky nebo (–) ztráty z obchodovatelných finančních aktiv a závazků                                                      | Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD                                 |                                                                                    | 16                  |              |
| 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                  |              |

|     |                                                                             | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD        | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                   | Struktura v tabulce | Běžné období |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------|--------------|
|     |                                                                             |                                                    |                                                                 |                     | 010          |
| 355 | CELKOVÉ PROVOZNÍ VÝNOSY (ČISTÉ)                                             |                                                    |                                                                 |                     |              |
| 360 | (Správní náklady)                                                           | 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); |                                                                 | 16                  |              |
| 385 | (Hotovostní příspěvky do fondů pro řešení krizí a systémů pojištění vkladů) | Příloha V část 2 odst. 48i                         | Příloha V část 2 odst. 48i                                      |                     |              |
| 390 | (Odписy hmotných aktiv)                                                     |                                                    | 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)              |                     |              |
| 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 | Čisté zisky nebo (-) ztráty z modifikace                                    |                                                    | IFRS 9 odst. 5.4.3, IFRS 9 dodatek A; příloha V část 2 odst. 49 |                     |              |
| 426 | Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku     |                                                    | IFRS 7 odst. 35J                                                |                     |              |
| 427 | Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                           |                                                    | IFRS 7 odst. 35J                                                |                     |              |
| 430 | (Rezervy nebo (-) reverzace rezerv)                                         |                                                    | IAS 37 odst. 59 a 84; IAS 1 odst. 98 písm. b), f) a g)          | 9<br>12<br>43       |              |

|     |                                                                                                                                     | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                                 | Struktura v tabulce | Běžné období |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------|
|     |                                                                                                                                     |                                              |                                                                                               |                     | 010          |
| 435 | (Závazky plateb do fondů pro řešení krizí a systémů pojištění vkladů)                                                               | Příloha V část 2 odst. 48i                   | Příloha V část 2 odst. 48i                                                                    |                     |              |
| 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 | (Čisté zvýšení nebo (–) snížení rezervního fondu na všeobecná bankovní rizika)                                                      | Čl. 38 odst. 2 BAD                           |                                                                                               |                     |              |
| 460 | (Ztráty ze znehodnocení nebo (–) jejich reverzace u finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty) | 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 vykázané do 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 | (Ztráty ze znehodnocení nebo (–) jejich reverzace u investic do dceřiných, společných a přidružených podniků)                       | Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 13–14 BAD | IAS 28 odst. 40–43                                                                            | 16                  |              |



|     |                                                                                                                                      | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD   | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS        | Struktura v tabulce | Běžné období |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------|--------------|
|     |                                                                                                                                      |                                               |                                                      |                     | 010          |
| 520 | (Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzace u nefinančních aktiv)                                                              |                                               | IAS 36 odst. 126 písm. a) a b)                       | 16                  |              |
| 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 | Záporný goodwill vykazovaný do zisku nebo ztráty                                                                                     | Čl. 24 odst. 3 písm. f) směrnice o účetnictví | IFRS 3 dodatek B64 písm. n) bod i)                   |                     |              |
| 590 | Podíl na zisku nebo (-) ztrátě z investic do dceřiných, společných a přidružených podniků účtovaných pomocí ekvivalenční metody      | Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 13–14 BAD  | Příloha V část 2 odst. 54                            |                     |              |
| 600 | Zisk nebo (-) ztráta z dlouhodobých aktiv a vyřazovaných skupin určených k prodeji, které nesplňují podmínky pro ukončované činnosti |                                               | IFRS 5 odst. 37; Příloha V část 2 odst. 55           |                     |              |
| 610 | ZISK NEBO (-) ZTRÁTA PŘED ZDANĚNÍM Z POKRAČUJÍCÍCH ČINNOSTÍ                                                                          |                                               | 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)                                         | Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 15 BAD     | IAS 1 odst. 82 písm. d); IAS 12 odst. 77             |                     |              |

|     |                                                                                          | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                             | Struktura v tabulce | Běžné období |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------|
|     |                                                                                          |                                             |                                                                                           |                     | 010          |
| 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   |                                                                                           |                     |              |
| 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 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)                                                                  |                     |              |

|     |                                                           | Odkazy na vnitrostátní GAAP<br>založené na BAD | Odkazy na vnitrostátní GAAP<br>slučitelné s IFRS | Struktura v<br>ta-<br>bulce | Běžné období |
|-----|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|--------------|
|     |                                                           |                                                |                                                  |                             | 010          |
| 680 | Přiřaditelné menšinovým podílům<br>[nekontrolním podílům] |                                                | IAS 1 odst. 81B písm. b) bod<br>i)               |                             |              |
| 690 | Případající na vlastníky mateřské<br>společnosti          |                                                | IAS 1 odst. 81B písm. b) bod<br>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

|                   |     |                                                             | Odkazy                                       | Hrubá účetní hodnota      | Účetní hodnota<br>Příloha V část 1 odst. 27-28 |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
|-------------------|-----|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|                   |     |                                                             |                                              |                           | 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                                |                                    |
| Podle produktu    | 010 | Splatné na požádání [výzvu] a s krátkou lhůtou [běžný účet] | Příloha V část 2 odst. 85 písm. a)           |                           |                                                |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
|                   | 020 | Pohledávky z kreditních karet                               | Příloha V část 2 odst. 85 písm. b)           |                           |                                                |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
|                   | 030 | Obchodní pohledávky                                         | Příloha V část 2 odst. 85 písm. c)           |                           |                                                |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
|                   | 040 | Finanční leasing                                            | Příloha V část 2 odst. 85 písm. d)           |                           |                                                |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
|                   | 050 | Reverzní repo operace                                       | Příloha V část 2 odst. 85 písm. e)           |                           |                                                |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
|                   | 060 | Jiné termínované úvěry                                      | Příloha V část 2 odst. 85 písm. f)           |                           |                                                |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
|                   | 070 | Pohledávky jiné než úvěry                                   | Příloha V část 2 odst. 85 písm. g)           |                           |                                                |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
|                   | 080 | ÚVĚRY A JINÉ POHLEDÁVKY                                     | Příloha V část 1 odst. 32, odst. 44 písm. a) |                           |                                                |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
| Podle kola-terálu | 090 | z toho: Úvěry zajištěné nemovitostmi                        | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87 |                           |                                                |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
|                   | 100 | z toho: jiné zajištěné úvěry                                | Příloha V část 2 odst. 86 písm. b), odst. 87 |                           |                                                |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |

|                    |     |                                         | Odkazy                                         | Hrubá účetní hodnota      | Účetní hodnota<br>Příloha V část 1 odst. 27-28 |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
|--------------------|-----|-----------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|                    |     |                                         |                                                |                           | 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                                |
| Podle účelu        | 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)             |                           |                                                |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |
| Podle podřízenosti | 130 | z toho: úvěry na projektové financování | Příloha V část 2 odst. 89; čl. 147 odst. 8 CRR |                           |                                                |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |

## 8. Struktura finančních závazků

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

|     |                      |                                                                               | Odkazy na vnitro-<br>státní GAAP sluči-<br>telné s IFRS                       | Účetní hodnota<br>Příloha V část 1 odst. 27-28                                                                   |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               | Kumulované<br>změny<br>reálné<br>hodnoty<br>z titulu<br>úvěrového<br>rizika |
|-----|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|     |                      |                                                                               |                                                                               | K obchodo-<br>vání                                                                                               | Vykázáno<br>v reálné<br>hodnotě do<br>zisku nebo<br>ztráty                              | Naběhlá<br>hodnota                                   | Obchodova-<br>telné                                                        | Podle<br>metody<br>založené na<br>nákladech | Zajišťovací<br>účetnictví                                                                     |                                                                             |
|     |                      |                                                                               |                                                                               | IFRS 7 odst.<br>8 písm. e) bod<br>ii); IFRS 9<br>dodatek A,<br>IFRS 9 odst.<br>BA.6-BA.7,<br>IFRS 9 odst.<br>6.7 | IFRS 7 odst.<br>8 písm. e) bod<br>i); IFRS 9<br>odst. 4.2.2,<br>IFRS 9 odst.<br>4.3.5   | IFRS 7 odst.<br>8 písm. g);<br>IFRS 9 odst.<br>4.2.1 |                                                                            |                                             | IFRS<br>7.24A(a);<br>IFRS 9.6                                                                 | Čl. 33 odst. 1<br>písm. b) a c)<br>CRR; Příloha<br>V část 2 odst.<br>101    |
|     |                      |                                                                               |                                                                               |                                                                                                                  | Čl. 8 odst. 1<br>písm. a)<br>a odst. 6<br>směrnice<br>o účetnictví<br>IAS 39 odst.<br>9 |                                                      | čl. 8 odst. 3<br>směrnice<br>o účetnictví;<br>příloha V část<br>1 odst. 25 | Čl. 8 odst. 3<br>směrnice<br>o účetnictví   | Čl. 8 odst. 1<br>písm. a), odst.<br>6 a odst. 8<br>bod 1 písm. a)<br>směrnice<br>o účetnictví | Čl. 33 odst. 1<br>písm. b) a c)<br>CRR; Příloha<br>V část 2 odst.<br>102    |
|     |                      |                                                                               |                                                                               | 010                                                                                                              | 020                                                                                     | 030                                                  | 034                                                                        | 035                                         | 037                                                                                           | 040                                                                         |
| 010 | Deriváty             | Příloha II CRR                                                                | IFRS 9.BA.7 písm.<br>a)                                                       |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 020 | Krátké pozice        |                                                                               | IFRS 9 odst. BA.7<br>písm. b)                                                 |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 030 | Kapitálové nástroje  | Příloha 2 část 2<br>odst. 4–5 ECB/<br>2013/33                                 | IAS 32 odst. 11                                                               |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 040 | Dluhové cenné papíry | Příloha V část 1<br>odst. 31                                                  | Příloha V část 1<br>odst. 31                                                  |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 050 | Vklady               | ECB/2013/33<br>příloha II část druhá<br>odst. 9; příloha<br>V část 1 odst. 36 | ECB/2013/33<br>příloha II část druhá<br>odst. 9; Příloha<br>V část 1 odst. 36 |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 060 | Centrální banky      | Příloha V část 1<br>odst. 42 písm. a),<br>odst. 44 písm. c)                   | Příloha V část 1<br>odst. 42 písm. a),<br>odst. 44 písm. c)                   |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |

|     |                                |                                                                                    |                                                                                    | Účetní hodnota<br>Příloha V část 1 odst. 27-28                                                                   |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               | Kumulované<br>změny<br>reálné<br>hodnoty<br>z titulu<br>úvěrového<br>rizika |
|-----|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                                                                    |                                                                                    | K obchodo-<br>vání                                                                                               | Vykázáno<br>v reálné<br>hodnotě do<br>zisku nebo<br>ztráty                              | Naběhlá<br>hodnota                                   | Obchodova-<br>telné                                                        | Podle<br>metody<br>založené na<br>nákladech | Zajišťovací<br>účetnictví                                                                     |                                                                             |
|     |                                |                                                                                    |                                                                                    | IFRS 7 odst.<br>8 písm. e) bod<br>ii); IFRS 9<br>dodatek A,<br>IFRS 9 odst.<br>BA.6-BA.7,<br>IFRS 9 odst.<br>6.7 | IFRS 7 odst.<br>8 písm. e) bod<br>i); IFRS 9<br>odst. 4.2.2,<br>IFRS 9 odst.<br>4.3.5   | IFRS 7 odst.<br>8 písm. g);<br>IFRS 9 odst.<br>4.2.1 |                                                                            |                                             | IFRS<br>7.24A(a);<br>IFRS 9.6                                                                 | Čl. 33 odst. 1<br>písm. b) a c)<br>CRR; Příloha<br>V část 2 odst.<br>101    |
|     |                                |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                                                  | Čl. 8 odst. 1<br>písm. a)<br>a odst. 6<br>směrnice<br>o účetnictví<br>IAS 39 odst.<br>9 |                                                      | čl. 8 odst. 3<br>směrnice<br>o účetnictví;<br>příloha V část<br>1 odst. 25 | Čl. 8 odst. 3<br>směrnice<br>o účetnictví   | Čl. 8 odst. 1<br>písm. a), odst.<br>6 a odst. 8<br>bod 1 písm. a)<br>směrnice<br>o účetnictví | Čl. 33 odst. 1<br>písm. b) a c)<br>CRR; Příloha<br>V část 2 odst.<br>102    |
|     |                                | Odkazy na vnitro-<br>státní GAAP<br>založené na BAD                                | Odkazy na vnitro-<br>státní GAAP sluči-<br>telné s IFRS                            | 010                                                                                                              | 020                                                                                     | 030                                                  | 034                                                                        | 035                                         | 037                                                                                           | 040                                                                         |
| 070 | Běžné účty / jednodenní vklady | Příloha II část druhá<br>čl. 9.1 ECB/<br>2013/33                                   | Příloha II část druhá<br>čl. 9.1 ECB/<br>2013/33                                   |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 080 | Vklady s dohodnutou splatností | Příloha II část druhá<br>odst. 9.2 ECB/<br>2013/33                                 | Příloha II část druhá<br>čl. 9.2 ECB/<br>2013/33                                   |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 090 | Vklady s výpovědní lhůtou      | Příloha II část druhá<br>odst. 9.3<br>ECB/2013/33;<br>příloha V část 2<br>odst. 97 | Příloha II část druhá<br>odst. 9.3<br>ECB/2013/33;<br>příloha V část 2<br>odst. 97 |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 100 | Dohody o zpětném odkupu        | Příloha II část druhá<br>čl. 9.4 ECB/<br>2013/33                                   | Příloha II část druhá<br>čl. 9.4 ECB/<br>2013/33                                   |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 110 | Vládní instituce               | Příloha V část 1<br>odst. 42 písm. b),<br>odst. 44 písm. c)                        | Příloha V část 1<br>odst. 42 písm. b),<br>odst. 44 písm. c)                        |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |

|     |                                |                                                                                    |                                                                                    | Účetní hodnota<br>Příloha V část 1 odst. 27-28                                                                   |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               | Kumulované<br>změny<br>reálné<br>hodnoty<br>z titulu<br>úvěrového<br>rizika |
|-----|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                                                                    |                                                                                    | K obchodo-<br>vání                                                                                               | Vykázáno<br>v reálné<br>hodnotě do<br>zisku nebo<br>ztráty                              | Naběhlá<br>hodnota                                   | Obchodova-<br>telné                                                        | Podle<br>metody<br>založené na<br>nákladech | Zajišťovací<br>účetnictví                                                                     |                                                                             |
|     |                                |                                                                                    |                                                                                    | IFRS 7 odst.<br>8 písm. e) bod<br>ii); IFRS 9<br>dodatek A,<br>IFRS 9 odst.<br>BA.6-BA.7,<br>IFRS 9 odst.<br>6.7 | IFRS 7 odst.<br>8 písm. e) bod<br>i); IFRS 9<br>odst. 4.2.2,<br>IFRS 9 odst.<br>4.3.5   | IFRS 7 odst.<br>8 písm. g);<br>IFRS 9 odst.<br>4.2.1 |                                                                            |                                             | IFRS<br>7.24A(a);<br>IFRS 9.6                                                                 | Čl. 33 odst. 1<br>písm. b) a c)<br>CRR; Příloha<br>V část 2 odst.<br>101    |
|     |                                |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                                                  | Čl. 8 odst. 1<br>písm. a)<br>a odst. 6<br>směrnice<br>o účetnictví<br>IAS 39 odst.<br>9 |                                                      | čl. 8 odst. 3<br>směrnice<br>o účetnictví;<br>příloha V část<br>1 odst. 25 | Čl. 8 odst. 3<br>směrnice<br>o účetnictví   | Čl. 8 odst. 1<br>písm. a), odst.<br>6 a odst. 8<br>bod 1 písm. a)<br>směrnice<br>o účetnictví | Čl. 33 odst. 1<br>písm. b) a c)<br>CRR; Příloha<br>V část 2 odst.<br>102    |
|     |                                | Odkazy na vnitro-<br>státní GAAP<br>založené na BAD                                | Odkazy na vnitro-<br>státní GAAP sluči-<br>telné s IFRS                            | 010                                                                                                              | 020                                                                                     | 030                                                  | 034                                                                        | 035                                         | 037                                                                                           | 040                                                                         |
| 120 | Běžné účty / jednodenní vklady | Příloha II část druhá<br>čl. 9.1 ECB/<br>2013/33                                   | Příloha II část druhá<br>čl. 9.1 ECB/<br>2013/33                                   |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 130 | Vklady s dohodnutou splatností | Příloha II část druhá<br>odst. 9.2 ECB/<br>2013/33                                 | Příloha II část druhá<br>čl. 9.2 ECB/<br>2013/33                                   |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 140 | Vklady s výpovědní lhůtou      | Příloha II část druhá<br>odst. 9.3<br>ECB/2013/33;<br>příloha V část 2<br>odst. 97 | Příloha II část druhá<br>odst. 9.3<br>ECB/2013/33;<br>příloha V část 2<br>odst. 97 |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 150 | Dohody o zpětném odkupu        | Příloha II část druhá<br>čl. 9.4 ECB/<br>2013/33                                   | Příloha II část druhá<br>čl. 9.4 ECB/<br>2013/33                                   |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 160 | Úvěrové instituce              | Příloha V část 1<br>odst. 42 písm. c),<br>odst. 44 písm. c)                        | Příloha V část 1<br>odst. 42 písm. c),<br>odst. 44 písm. c)                        |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |



|     |                                |                                                                                    |                                                                                    | Účetní hodnota<br>Příloha V část 1 odst. 27-28                                                                   |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               | Kumulované<br>změny<br>reálné<br>hodnoty<br>z titulu<br>úvěrového<br>rizika |
|-----|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                                                                    |                                                                                    | K obchodo-<br>vání                                                                                               | Vykázáno<br>v reálné<br>hodnotě do<br>zisku nebo<br>ztráty                              | Naběhlá<br>hodnota                                   | Obchodova-<br>telné                                                        | Podle<br>metody<br>založené na<br>nákladech | Zajišťovací<br>účetnictví                                                                     |                                                                             |
|     |                                |                                                                                    |                                                                                    | IFRS 7 odst.<br>8 písm. e) bod<br>ii); IFRS 9<br>dodatek A,<br>IFRS 9 odst.<br>BA.6-BA.7,<br>IFRS 9 odst.<br>6.7 | IFRS 7 odst.<br>8 písm. e) bod<br>i); IFRS 9<br>odst. 4.2.2,<br>IFRS 9 odst.<br>4.3.5   | IFRS 7 odst.<br>8 písm. g);<br>IFRS 9 odst.<br>4.2.1 |                                                                            |                                             | IFRS<br>7.24A(a);<br>IFRS 9.6                                                                 | Čl. 33 odst. 1<br>písm. b) a c)<br>CRR; Příloha<br>V část 2 odst.<br>101    |
|     |                                |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                                                  | Čl. 8 odst. 1<br>písm. a)<br>a odst. 6<br>směrnice<br>o účetnictví<br>IAS 39 odst.<br>9 |                                                      | čl. 8 odst. 3<br>směrnice<br>o účetnictví;<br>příloha V část<br>1 odst. 25 | Čl. 8 odst. 3<br>směrnice<br>o účetnictví   | Čl. 8 odst. 1<br>písm. a), odst.<br>6 a odst. 8<br>bod 1 písm. a)<br>směrnice<br>o účetnictví | Čl. 33 odst. 1<br>písm. b) a c)<br>CRR; Příloha<br>V část 2 odst.<br>102    |
|     |                                | Odkazy na vnitro-<br>státní GAAP<br>založené na BAD                                | Odkazy na vnitro-<br>státní GAAP sluči-<br>telné s IFRS                            | 010                                                                                                              | 020                                                                                     | 030                                                  | 034                                                                        | 035                                         | 037                                                                                           | 040                                                                         |
| 170 | Běžné účty / jednodenní vklady | Příloha II část druhá<br>čl. 9.1 ECB/<br>2013/33                                   | Příloha II část druhá<br>čl. 9.1 ECB/<br>2013/33                                   |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 180 | Vklady s dohodnutou splatností | Příloha II část druhá<br>odst. 9.2 ECB/<br>2013/33                                 | Příloha II část druhá<br>čl. 9.2 ECB/<br>2013/33                                   |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 190 | Vklady s výpovědní lhůtou      | Příloha II část druhá<br>odst. 9.3<br>ECB/2013/33;<br>příloha V část 2<br>odst. 97 | Příloha II část druhá<br>odst. 9.3<br>ECB/2013/33;<br>příloha V část 2<br>odst. 97 |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 200 | Dohody o zpětném odkupu        | Příloha II část druhá<br>čl. 9.4 ECB/<br>2013/33                                   | Příloha II část druhá<br>čl. 9.4 ECB/<br>2013/33                                   |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 210 | Ostatní finanční instituce     | Příloha V část 1<br>odst. 42 písm. d),<br>odst. 44 písm. c)                        | Příloha V část 1<br>odst. 42 písm. d),<br>odst. 44 písm. c)                        |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |

|     |                                |                                                                                    |                                                                                    | Účetní hodnota<br>Příloha V část 1 odst. 27-28                                                                   |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               | Kumulované<br>změny<br>reálné<br>hodnoty<br>z titulu<br>úvěrového<br>rizika |
|-----|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                                                                    |                                                                                    | K obchodo-<br>vání                                                                                               | Vykázáno<br>v reálné<br>hodnotě do<br>zisku nebo<br>ztráty                              | Naběhlá<br>hodnota                                   | Obchodova-<br>telné                                                        | Podle<br>metody<br>založené na<br>nákladech | Zajišťovací<br>účetnictví                                                                     |                                                                             |
|     |                                |                                                                                    |                                                                                    | IFRS 7 odst.<br>8 písm. e) bod<br>ii); IFRS 9<br>dodatek A,<br>IFRS 9 odst.<br>BA.6-BA.7,<br>IFRS 9 odst.<br>6.7 | IFRS 7 odst.<br>8 písm. e) bod<br>i); IFRS 9<br>odst. 4.2.2,<br>IFRS 9 odst.<br>4.3.5   | IFRS 7 odst.<br>8 písm. g);<br>IFRS 9 odst.<br>4.2.1 |                                                                            |                                             | IFRS<br>7.24A(a);<br>IFRS 9.6                                                                 | Čl. 33 odst. 1<br>písm. b) a c)<br>CRR; Příloha<br>V část 2 odst.<br>101    |
|     |                                |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                                                  | Čl. 8 odst. 1<br>písm. a)<br>a odst. 6<br>směrnice<br>o účetnictví<br>IAS 39 odst.<br>9 |                                                      | čl. 8 odst. 3<br>směrnice<br>o účetnictví;<br>příloha V část<br>1 odst. 25 | Čl. 8 odst. 3<br>směrnice<br>o účetnictví   | Čl. 8 odst. 1<br>písm. a), odst.<br>6 a odst. 8<br>bod 1 písm. a)<br>směrnice<br>o účetnictví | Čl. 33 odst. 1<br>písm. b) a c)<br>CRR; Příloha<br>V část 2 odst.<br>102    |
|     |                                | Odkazy na vnitro-<br>státní GAAP<br>založené na BAD                                | Odkazy na vnitro-<br>státní GAAP sluči-<br>telné s IFRS                            | 010                                                                                                              | 020                                                                                     | 030                                                  | 034                                                                        | 035                                         | 037                                                                                           | 040                                                                         |
| 220 | Běžné účty / jednodenní vklady | Příloha II část druhá<br>čl. 9.1 ECB/<br>2013/33                                   | Příloha II část druhá<br>čl. 9.1 ECB/<br>2013/33                                   |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 230 | Vklady s dohodnutou splatností | Příloha II část druhá<br>odst. 9.2 ECB/<br>2013/33                                 | Příloha II část druhá<br>čl. 9.2 ECB/<br>2013/33                                   |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 240 | Vklady s výpovědní lhůtou      | Příloha II část druhá<br>odst. 9.3<br>ECB/2013/33;<br>příloha V část 2<br>odst. 97 | Příloha II část druhá<br>odst. 9.3<br>ECB/2013/33;<br>příloha V část 2<br>odst. 97 |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 250 | Dohody o zpětném odkupu        | Příloha II část druhá<br>čl. 9.4 ECB/<br>2013/33                                   | Příloha II část druhá<br>čl. 9.4 ECB/<br>2013/33                                   |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |

|     |                                |                                                                                    |                                                                                    | Účetní hodnota<br>Příloha V část 1 odst. 27-28                                                                   |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               | Kumulované<br>změny<br>reálné<br>hodnoty<br>z titulu<br>úvěrového<br>rizika |
|-----|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                                                                    |                                                                                    | K obchodo-<br>vání                                                                                               | Vykázáno<br>v reálné<br>hodnotě do<br>zisku nebo<br>ztráty                              | Naběhlá<br>hodnota                                   | Obchodova-<br>telné                                                        | Podle<br>metody<br>založené na<br>nákladech | Zajišťovací<br>účetnictví                                                                     |                                                                             |
|     |                                |                                                                                    |                                                                                    | IFRS 7 odst.<br>8 písm. e) bod<br>ii); IFRS 9<br>dodatek A,<br>IFRS 9 odst.<br>BA.6-BA.7,<br>IFRS 9 odst.<br>6.7 | IFRS 7 odst.<br>8 písm. e) bod<br>i); IFRS 9<br>odst. 4.2.2,<br>IFRS 9 odst.<br>4.3.5   | IFRS 7 odst.<br>8 písm. g);<br>IFRS 9 odst.<br>4.2.1 |                                                                            |                                             | IFRS<br>7.24A(a);<br>IFRS 9.6                                                                 | Čl. 33 odst. 1<br>písm. b) a c)<br>CRR; Příloha<br>V část 2 odst.<br>101    |
|     |                                |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                                                  | Čl. 8 odst. 1<br>písm. a)<br>a odst. 6<br>směrnice<br>o účetnictví<br>IAS 39 odst.<br>9 |                                                      | čl. 8 odst. 3<br>směrnice<br>o účetnictví;<br>příloha V část<br>1 odst. 25 | Čl. 8 odst. 3<br>směrnice<br>o účetnictví   | Čl. 8 odst. 1<br>písm. a), odst.<br>6 a odst. 8<br>bod 1 písm. a)<br>směrnice<br>o účetnictví | Čl. 33 odst. 1<br>písm. b) a c)<br>CRR; Příloha<br>V část 2 odst.<br>102    |
|     |                                | Odkazy na vnitro-<br>státní GAAP<br>založené na BAD                                | Odkazy na vnitro-<br>státní GAAP sluči-<br>telné s IFRS                            | 010                                                                                                              | 020                                                                                     | 030                                                  | 034                                                                        | 035                                         | 037                                                                                           | 040                                                                         |
| 260 | Nefinanční podniky             |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 270 | Běžné účty / jednodenní vklady |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 280 | Vklady s dohodnutou splatností |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 290 | Vklady s výpovědní lhůtou      | Příloha II část druhá<br>odst. 9.3<br>ECB/2013/33;<br>příloha V část 2<br>odst. 97 | Příloha II část druhá<br>odst. 9.3<br>ECB/2013/33;<br>příloha V část 2<br>odst. 97 |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 300 | Dohody o zpětném odkupu        | Příloha II část druhá<br>čl. 9.4 ECB/<br>2013/33                                   | Příloha II část druhá<br>čl. 9.4 ECB/<br>2013/33                                   |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |

|     |                                |                                                                                    |                                                                                    | Účetní hodnota<br>Příloha V část 1 odst. 27-28                                                                   |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               | Kumulované<br>změny<br>reálné<br>hodnoty<br>z titulu<br>úvěrového<br>rizika |
|-----|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                                                                    |                                                                                    | K obchodo-<br>vání                                                                                               | Vykázáno<br>v reálné<br>hodnotě do<br>zisku nebo<br>ztráty                              | Naběhlá<br>hodnota                                   | Obchodova-<br>telné                                                        | Podle<br>metody<br>založené na<br>nákladech | Zajišťovací<br>účetnictví                                                                     |                                                                             |
|     |                                |                                                                                    |                                                                                    | IFRS 7 odst.<br>8 písm. e) bod<br>ii); IFRS 9<br>dodatek A,<br>IFRS 9 odst.<br>BA.6-BA.7,<br>IFRS 9 odst.<br>6.7 | IFRS 7 odst.<br>8 písm. e) bod<br>i); IFRS 9<br>odst. 4.2.2,<br>IFRS 9 odst.<br>4.3.5   | IFRS 7 odst.<br>8 písm. g);<br>IFRS 9 odst.<br>4.2.1 |                                                                            |                                             | IFRS<br>7.24A(a);<br>IFRS 9.6                                                                 | Čl. 33 odst. 1<br>písm. b) a c)<br>CRR; Příloha<br>V část 2 odst.<br>101    |
|     |                                |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                                                  | Čl. 8 odst. 1<br>písm. a)<br>a odst. 6<br>směrnice<br>o účetnictví<br>IAS 39 odst.<br>9 |                                                      | čl. 8 odst. 3<br>směrnice<br>o účetnictví;<br>příloha V část<br>1 odst. 25 | Čl. 8 odst. 3<br>směrnice<br>o účetnictví   | Čl. 8 odst. 1<br>písm. a), odst.<br>6 a odst. 8<br>bod 1 písm. a)<br>směrnice<br>o účetnictví | Čl. 33 odst. 1<br>písm. b) a c)<br>CRR; Příloha<br>V část 2 odst.<br>102    |
|     |                                | Odkazy na vnitro-<br>státní GAAP<br>založené na BAD                                | Odkazy na vnitro-<br>státní GAAP sluči-<br>telné s IFRS                            | 010                                                                                                              | 020                                                                                     | 030                                                  | 034                                                                        | 035                                         | 037                                                                                           | 040                                                                         |
| 310 | Domácnosti                     | Příloha V část 1<br>odst. 42 písm. f),<br>odst. 44 písm. c)                        | Příloha V část 1<br>odst. 42 písm. f),<br>odst. 44 písm. c)                        |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 320 | Běžné účty / jednodenní vklady | Příloha II část druhá<br>čl. 9.1 ECB/<br>2013/33                                   | Příloha II část druhá<br>čl. 9.1 ECB/<br>2013/33                                   |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 330 | Vklady s dohodnutou splatností | Příloha II část druhá<br>odst. 9.2 ECB/<br>2013/33                                 | Příloha II část druhá<br>čl. 9.2 ECB/<br>2013/33                                   |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 340 | Vklady s výpovědní lhůtou      | Příloha II část druhá<br>odst. 9.3<br>ECB/2013/33;<br>příloha V část 2<br>odst. 97 | Příloha II část druhá<br>odst. 9.3<br>ECB/2013/33;<br>příloha V část 2<br>odst. 97 |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 350 | Dohody o zpětném odkupu        | Příloha II část druhá<br>čl. 9.4 ECB/<br>2013/33                                   | Příloha II část druhá<br>čl. 9.4 ECB/<br>2013/33                                   |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |

|     |                                  |                                                  |                                                  | Účetní hodnota<br>Příloha V část 1 odst. 27-28                                                                   |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               | Kumulované<br>změny<br>reálné<br>hodnoty<br>z titulu<br>úvěrového<br>rizika |
|-----|----------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|     |                                  |                                                  |                                                  | K obchodo-<br>vání                                                                                               | Vykázáno<br>v reálné<br>hodnotě do<br>zisku nebo<br>ztráty                              | Naběhlá<br>hodnota                                   | Obchodova-<br>telné                                                        | Podle<br>metody<br>založené na<br>nákladech | Zajišťovací<br>účetnictví                                                                     |                                                                             |
|     |                                  |                                                  |                                                  | IFRS 7 odst.<br>8 písm. e) bod<br>ii); IFRS 9<br>dodatek A,<br>IFRS 9 odst.<br>BA.6-BA.7,<br>IFRS 9 odst.<br>6.7 | IFRS 7 odst.<br>8 písm. e) bod<br>i); IFRS 9<br>odst. 4.2.2,<br>IFRS 9 odst.<br>4.3.5   | IFRS 7 odst.<br>8 písm. g);<br>IFRS 9 odst.<br>4.2.1 |                                                                            |                                             | IFRS<br>7.24A(a);<br>IFRS 9.6                                                                 | Čl. 33 odst. 1<br>písm. b) a c)<br>CRR; Příloha<br>V část 2 odst.<br>101    |
|     |                                  |                                                  |                                                  |                                                                                                                  | Čl. 8 odst. 1<br>písm. a)<br>a odst. 6<br>směrnice<br>o účetnictví<br>IAS 39 odst.<br>9 |                                                      | čl. 8 odst. 3<br>směrnice<br>o účetnictví;<br>příloha V část<br>1 odst. 25 | Čl. 8 odst. 3<br>směrnice<br>o účetnictví   | Čl. 8 odst. 1<br>písm. a), odst.<br>6 a odst. 8<br>bod 1 písm. a)<br>směrnice<br>o účetnictví | Čl. 33 odst. 1<br>písm. b) a c)<br>CRR; Příloha<br>V část 2 odst.<br>102    |
|     |                                  |                                                  |                                                  | 010                                                                                                              | 020                                                                                     | 030                                                  | 034                                                                        | 035                                         | 037                                                                                           | 040                                                                         |
| 360 | Vydané dluhové cenné papíry      | Příloha V část 1<br>odst. 37, část 2<br>odst. 98 | Příloha V část 1<br>odst. 37, část 2 odst.<br>98 |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 370 | Vkladové certifikáty             | Příloha V část 2<br>odst. 98 písm. a)            | Příloha V část 2<br>odst. 98 písm. a)            |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 380 | Cenné papíry zajištěné aktivy    | Čl. 4 bod 61 CRR                                 | čl. 4 odst. 1 bod 61<br>CRR                      |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 390 | Kryté dluhopisy                  | článek 129 CRR                                   | článek 129 CRR                                   |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 400 | Hybridní kontrakty               | Příloha V část 2<br>odst. 98 písm. d)            | Příloha V část 2<br>odst. 98 písm. d)            |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 410 | Jiné vydané dluhové cenné papíry | Příloha V část 2<br>odst. 98 písm. e)            | Příloha V část 2<br>odst. 98 písm. e)            |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |

|     |                                         |                                 |                                                  | Účetní hodnota<br>Příloha V část 1 odst. 27-28                                                                   |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               | Kumulované<br>změny<br>reálné<br>hodnoty<br>z titulu<br>úvěrového<br>rizika |
|-----|-----------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|     |                                         |                                 |                                                  | K obchodo-<br>vání                                                                                               | Vykázáno<br>v reálné<br>hodnotě do<br>zisku nebo<br>ztráty                              | Naběhlá<br>hodnota                                   | Obchodova-<br>telné                                                        | Podle<br>metody<br>založené na<br>nákladech | Zajišťovací<br>účetnictví                                                                     |                                                                             |
|     |                                         |                                 |                                                  | IFRS 7 odst.<br>8 písm. e) bod<br>ii); IFRS 9<br>dodatek A,<br>IFRS 9 odst.<br>BA.6-BA.7,<br>IFRS 9 odst.<br>6.7 | IFRS 7 odst.<br>8 písm. e) bod<br>i); IFRS 9<br>odst. 4.2.2,<br>IFRS 9 odst.<br>4.3.5   | IFRS 7 odst.<br>8 písm. g);<br>IFRS 9 odst.<br>4.2.1 |                                                                            |                                             | IFRS<br>7.24A(a);<br>IFRS 9.6                                                                 | Čl. 33 odst. 1<br>písm. b) a c)<br>CRR; Příloha<br>V část 2 odst.<br>101    |
|     |                                         |                                 |                                                  |                                                                                                                  | Čl. 8 odst. 1<br>písm. a)<br>a odst. 6<br>směrnice<br>o účetnictví<br>IAS 39 odst.<br>9 |                                                      | čl. 8 odst. 3<br>směrnice<br>o účetnictví;<br>příloha V část<br>1 odst. 25 | Čl. 8 odst. 3<br>směrnice<br>o účetnictví   | Čl. 8 odst. 1<br>písm. a), odst.<br>6 a odst. 8<br>bod 1 písm. a)<br>směrnice<br>o účetnictví | Čl. 33 odst. 1<br>písm. b) a c)<br>CRR; Příloha<br>V část 2 odst.<br>102    |
|     |                                         |                                 |                                                  | 010                                                                                                              | 020                                                                                     | 030                                                  | 034                                                                        | 035                                         | 037                                                                                           | 040                                                                         |
| 420 | Konvertibilní složené finanční nástroje |                                 | IAS 32 odst. AG<br>31                            |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 430 | Nekonvertibilní                         |                                 |                                                  |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 440 | Ostatní finanční závazky                | Příloha V část 1<br>odst. 38-41 | Příloha V část 1<br>odst. 38-41                  |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 445 | z toho: závazky z leasingu              |                                 | IFRS 16 odst. 22,<br>26-28, odst. 47<br>písm. b) |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |
| 450 | FINANČNÍ ZÁVAZKY                        |                                 |                                                  |                                                                                                                  |                                                                                         |                                                      |                                                                            |                                             |                                                                                               |                                                                             |

## 8.2 Podřízené finanční závazky

|     |                             | Odkazy na vnitrostátní GAAP                                          | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                        | Účetní hodnota                                                         |                                             |                                     |
|-----|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                             |                                                                      |                                                                      | Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty                         | V naběhlé hodnotě                           | V pořizovací ceně                   |
|     |                             |                                                                      |                                                                      | 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                                 |
| 010 | 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 |                                                                        |                                             |                                     |
| 020 | Vydané dluhové cenné papíry | Příloha V část 1 odst. 37                                            | Příloha V část 1 odst. 37                                            |                                                                        |                                             |                                     |
| 030 | PODŘÍZENÉ FINANČNÍ ZÁVAZKY  | Příloha V část 2 odst. 99–100                                        | Příloha V část 2 odst. 99–100                                        |                                                                        |                                             |                                     |

## 10. Deriváty – obchodovatelné a ekonomické zajištění

| Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu |                              | Odkazy na vnitro-státní GAAP založené na BAD | Odkazy na vnitro-státní GAAP slučitelné s IFRS | Účetní hodnota                                 |                                                         |                                                             |                                                          | Reálná hodnota              |                             | Pomyslná hodnota               |                                |
|---------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                                         |                              |                                              |                                                |                                                |                                                         |                                                             |                                                          | Kladná hodnota              | Záporná hodnota             | K obchodování celkem           | z toho: prodáno                |
|                                                         |                              |                                              |                                                | Finanční aktiva k obchodování a obchodovatelná | z toho: Finanční aktiva oceněná pořizovací cenou/ LOCOM | Finanční závazky k obchodování a obchodovatelné             | z toho: Finanční závazky oceněné pořizovací cenou/ LOCOM |                             |                             |                                |                                |
|                                                         |                              |                                              |                                                | 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 |
|                                                         |                              |                                              |                                                | Příloha V část 1 odst. 17, část 2 odst. 120    | Příloha V část 2 odst. 124                              | Příloha V část 1 odst. 25, část 2 odst. 120                 | Příloha V část 2 odst. 124                               | Příloha V, část 2 odst. 132 | Příloha V, část 2 odst. 132 | Příloha V část 2 odst. 133–135 | příloha V část 2 odst. 133–135 |
|                                                         |                              |                                              |                                                | 010                                            | 011                                                     | 020                                                         | 016                                                      | 022                         | 025                         | 030                            | 040                            |
| 010                                                     | Úroková sazba                | Příloha V část 2 odst. 129 písm. a)          | Příloha V část 2 odst. 129 písm. a)            |                                                |                                                         |                                                             |                                                          |                             |                             |                                |                                |
| 020                                                     | z toho: ekonomické zajištění | příloha V část 2 odst. 137–139               | příloha V část 2 odst. 137–139                 |                                                |                                                         |                                                             |                                                          |                             |                             |                                |                                |
| 030                                                     | OTC opce                     | Příloha V část 2 odst. 136                   | Příloha V část 2 odst. 136                     |                                                |                                                         |                                                             |                                                          |                             |                             |                                |                                |
| 040                                                     | OTC ostatní                  | Příloha V část 2 odst. 136                   | Příloha V část 2 odst. 136                     |                                                |                                                         |                                                             |                                                          |                             |                             |                                |                                |
| 050                                                     | Opce na organizovaném trhu   | Příloha V část 2 odst. 136                   | Příloha V část 2 odst. 136                     |                                                |                                                         |                                                             |                                                          |                             |                             |                                |                                |
| 060                                                     | Organizovaný trh ostatní     | Příloha V část 2 odst. 136                   | Příloha V část 2 odst. 136                     |                                                |                                                         |                                                             |                                                          |                             |                             |                                |                                |
| 070                                                     | Akcie                        | Příloha V část 2 odst. 129 písm. b)          | Příloha V část 2 odst. 129 písm. b)            |                                                |                                                         |                                                             |                                                          |                             |                             |                                |                                |



| Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu |                              | Odkazy na vnitro-státní GAAP založené na BAD | Odkazy na vnitro-státní GAAP slučitelné s IFRS | Účetní hodnota                                 |                                                        |                                                             |                                                         | Reálná hodnota              |                             | Pomyslná hodnota               |                                |
|---------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                                         |                              |                                              |                                                | Finanční aktiva k obchodování a obchodovatelná | z toho: Finanční aktiva oceněná pořizovací cenou/LOCOM | Finanční závazky k obchodování a obchodovatelné             | z toho: Finanční závazky oceněné pořizovací cenou/LOCOM | Kladná hodnota              | Záporná hodnota             | 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 |
|                                                         |                              |                                              |                                                | Příloha V část 1 odst. 17, část 2 odst. 120    | Příloha V část 2 odst. 124                             | Příloha V část 1 odst. 25, část 2 odst. 120                 | Příloha V část 2 odst. 124                              | Příloha V, část 2 odst. 132 | Příloha V, část 2 odst. 132 | Příloha V část 2 odst. 133–135 | příloha V část 2 odst. 133–135 |
|                                                         |                              |                                              |                                                | 010                                            | 011                                                    | 020                                                         | 016                                                     | 022                         | 025                         | 030                            | 040                            |
| 080                                                     | z toho: ekonomické zajištění | příloha V část 2 odst. 137–139               | příloha V část 2 odst. 137–139                 |                                                |                                                        |                                                             |                                                         |                             |                             |                                |                                |
| 090                                                     | OTC opce                     | Příloha V část 2 odst. 136                   | Příloha V část 2 odst. 136                     |                                                |                                                        |                                                             |                                                         |                             |                             |                                |                                |
| 100                                                     | OTC ostatní                  | Příloha V část 2 odst. 136                   | Příloha V část 2 odst. 136                     |                                                |                                                        |                                                             |                                                         |                             |                             |                                |                                |
| 110                                                     | Opce na organizovaném trhu   | Příloha V část 2 odst. 136                   | Příloha V část 2 odst. 136                     |                                                |                                                        |                                                             |                                                         |                             |                             |                                |                                |
| 120                                                     | Organizovaný trh ostatní     | Příloha V část 2 odst. 136                   | Příloha V část 2 odst. 136                     |                                                |                                                        |                                                             |                                                         |                             |                             |                                |                                |
| 130                                                     | Cizí měny a zlato            | Příloha V část 2 odst. 129 písm. c)          | Příloha V část 2 odst. 129 písm. c)            |                                                |                                                        |                                                             |                                                         |                             |                             |                                |                                |

| Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu |                              | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Účetní hodnota                                 |                                                         |                                                             |                                                          | Reálná hodnota              |                             | Pomyslná hodnota               |                                |
|---------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                                         |                              |                                             |                                               | Finanční aktiva k obchodování a obchodovatelná | z toho: Finanční aktiva oceněná pořizovací cenou/ LOCOM | Finanční závazky k obchodování a obchodovatelné             | z toho: Finanční závazky oceněné pořizovací cenou/ LOCOM | Kladná hodnota              | Záporná hodnota             | 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 |
|                                                         |                              |                                             |                                               | Příloha V část 1 odst. 17, část 2 odst. 120    | Příloha V část 2 odst. 124                              | Příloha V část 1 odst. 25, část 2 odst. 120                 | Příloha V část 2 odst. 124                               | Příloha V, část 2 odst. 132 | Příloha V, část 2 odst. 132 | Příloha V část 2 odst. 133–135 | příloha V část 2 odst. 133–135 |
|                                                         |                              |                                             |                                               | 010                                            | 011                                                     | 020                                                         | 016                                                      | 022                         | 025                         | 030                            | 040                            |
| 140                                                     | z toho: ekonomické zajištění | příloha V část 2 odst. 137–139              | příloha V část 2 odst. 137–139                |                                                |                                                         |                                                             |                                                          |                             |                             |                                |                                |
| 150                                                     | OTC opce                     | Příloha V část 2 odst. 136                  | Příloha V část 2 odst. 136                    |                                                |                                                         |                                                             |                                                          |                             |                             |                                |                                |
| 160                                                     | OTC ostatní                  | Příloha V část 2 odst. 136                  | Příloha V část 2 odst. 136                    |                                                |                                                         |                                                             |                                                          |                             |                             |                                |                                |
| 170                                                     | Opce na organizovaném trhu   | Příloha V část 2 odst. 136                  | Příloha V část 2 odst. 136                    |                                                |                                                         |                                                             |                                                          |                             |                             |                                |                                |
| 180                                                     | Organizovaný trh ostatní     | Příloha V část 2 odst. 136                  | Příloha V část 2 odst. 136                    |                                                |                                                         |                                                             |                                                          |                             |                             |                                |                                |
| 190                                                     | Úvěry                        | Příloha V část 2 odst. 129 písm. d)         | Příloha V část 2 odst. 129 písm. d)           |                                                |                                                         |                                                             |                                                          |                             |                             |                                |                                |

[illegible]

| Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu |                              | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD        | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Účetní hodnota                                 |                                                        |                                                             |                                                         | Reálná hodnota              |                             | Pomyslná hodnota               |                                |
|---------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                                         |                              |                                                    |                                               | Finanční aktiva k obchodování a obchodovatelná | z toho: Finanční aktiva oceněná pořizovací cenou/LOCOM | Finanční závazky k obchodování a obchodovatelné             | z toho: Finanční závazky oceněné pořizovací cenou/LOCOM | Kladná hodnota              | Záporná hodnota             | 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 |
|                                                         |                              |                                                    |                                               | Příloha V část 1 odst. 17, část 2 odst. 120    | Příloha V část 2 odst. 124                             | Příloha V část 1 odst. 25, část 2 odst. 120                 | Příloha V část 2 odst. 124                              | Příloha V, část 2 odst. 132 | Příloha V, část 2 odst. 132 | Příloha V část 2 odst. 133–135 | příloha V část 2 odst. 133–135 |
|                                                         |                              |                                                    |                                               | 010                                            | 011                                                    | 020                                                         | 016                                                     | 022                         | 025                         | 030                            | 040                            |
| 240                                                     | Ostatní                      |                                                    |                                               |                                                |                                                        |                                                             |                                                         |                             |                             |                                |                                |
| 250                                                     | Komodity                     | Příloha V část 2 odst. 129 písm. e)                | Příloha V část 2 odst. 129 písm. e)           |                                                |                                                        |                                                             |                                                         |                             |                             |                                |                                |
| 260                                                     | z toho: ekonomické zajištění | příloha V část 2 odst. 137–139                     | příloha V část 2 odst. 137–139                |                                                |                                                        |                                                             |                                                         |                             |                             |                                |                                |
| 270                                                     | Ostatní                      | Příloha V část 2 odst. 129 písm. f)                | Příloha V část 2 odst. 129 písm. f)           |                                                |                                                        |                                                             |                                                         |                             |                             |                                |                                |
| 280                                                     | z toho: ekonomické zajištění | příloha V část 2 odst. 137–139                     | příloha V část 2 odst. 137–139                |                                                |                                                        |                                                             |                                                         |                             |                             |                                |                                |
| 290                                                     | DERIVÁTY                     | Příloha II CRR; Příloha V část 1 odst. 16 písm. a) | IFRS 9 dodatek A                              |                                                |                                                        |                                                             |                                                         |                             |                             |                                |                                |

| Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu |                                          | Odkazy na vnitro-státní GAAP založené na BAD                                                | Odkazy na vnitro-státní GAAP slučitelné s IFRS                                              | Účetní hodnota                                 |                                                         |                                                             |                                                          | Reálná hodnota              |                             | Pomyslná hodnota               |                                |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                                         |                                          |                                                                                             |                                                                                             | Finanční aktiva k obchodování a obchodovatelná | z toho: Finanční aktiva oceněná pořizovací cenou/ LOCOM | Finanční závazky k obchodování a obchodovatelné             | z toho: Finanční závazky oceněné pořizovací cenou/ LOCOM | Kladná hodnota              | Záporná hodnota             | 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 |
|                                                         |                                          |                                                                                             |                                                                                             | Příloha V část 1 odst. 17, část 2 odst. 120    | Příloha V část 2 odst. 124                              | Příloha V část 1 odst. 25, část 2 odst. 120                 | Příloha V část 2 odst. 124                               | Příloha V, část 2 odst. 132 | Příloha V, část 2 odst. 132 | Příloha V část 2 odst. 133–135 | příloha V část 2 odst. 133–135 |
|                                                         |                                          |                                                                                             |                                                                                             | 010                                            | 011                                                     | 020                                                         | 016                                                      | 022                         | 025                         | 030                            | 040                            |
| 300                                                     | 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 | Příloha V část 1 odst. 42 písm. c), odst. 44 písm. e), část 2 odst. 141 písm. a), odst. 142 |                                                |                                                         |                                                             |                                                          |                             |                             |                                |                                |
| 310                                                     | z toho: OTC – ostatní finanční instituce | Příloha V část 1 odst. 42 písm. d), odst. 44 písm. e), část 2 odst. 141 písm. b)            | Příloha V část 1 odst. 42 písm. d), odst. 44 písm. e), část 2 odst. 141 písm. b)            |                                                |                                                         |                                                             |                                                          |                             |                             |                                |                                |
| 320                                                     | z toho: OTC – ostatní                    | Příloha V část 1 odst. 44 písm. e), část 2 odst. 141 písm. c)                               | Příloha V část 1 odst. 44 písm. e), část 2 odst. 141 písm. c)                               |                                                |                                                         |                                                             |                                                          |                             |                             |                                |                                |

# 11. Zajišťovací účetnictví

## 11.2 Deriváty - Zajišťovací účetnictví podle vnitrostátních GAAP: struktura podle typu rizika

| Podle produktu nebo typu trhu |                            | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD | Účetní hodnota                              |                                                     |                                             |                                                      | Pomyslná hodnota               |                                                       |                                |                                                       | Reálná hodnota              |                             |
|-------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                               |                            |                                             | Aktiva                                      | z toho: aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě / LOCOM | Závazky                                     | z toho: závazky vykazované v naběhlé hodnotě / LOCOM | Zajištění celkem               | z toho: deriváty vykazované v naběhlé hodnotě / LOCOM | z toho: prodáno                | z toho: deriváty vykazované v naběhlé hodnotě / LOCOM | Kladná hodnota              | Záporná hodnota             |
|                               |                            |                                             |                                             |                                                     |                                             |                                                      |                                |                                                       |                                |                                                       |                             |                             |
|                               |                            |                                             | Příloha V část 1 odst. 17, část 2 odst. 120 | Příloha V část 2 odst. 124                          | Příloha V část 1 odst. 25, část 2 odst. 120 | Příloha V část 2 odst. 124                           | Příloha V část 2 odst. 133–135 | Příloha V část 2 odst. 124                            | Příloha V část 2 odst. 133–135 | Příloha V část 2 odst. 124                            | Příloha V, část 2 odst. 132 | Příloha V, část 2 odst. 132 |
|                               |                            |                                             | 005                                         | 006                                                 | 007                                         | 008                                                  | 010                            | 011                                                   | 020                            | 021                                                   | 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                           | Akcie                      | 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                  |                                             |                                                     |                                             |                                                      |                                |                                                       |                                |                                                       |                             |                             |

[illegible]





| Podle produktu nebo typu trhu |                                                             | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                                                 | Účetní hodnota                              |                                                     |                                             |                                                      | Pomyslná hodnota               |                                                       |                                |                                                       | Reálná hodnota              |                             |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                               |                                                             |                                                                                             | Aktiva                                      | z toho: aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě / LOCOM | Závazky                                     | z toho: závazky vykazované v naběhlé hodnotě / LOCOM | Zajištění celkem               | z toho: deriváty vykazované v naběhlé hodnotě / LOCOM | z toho: prodáno                | z toho: deriváty vykazované v naběhlé hodnotě / LOCOM | Kladná hodnota              | Záporná hodnota             |
|                               |                                                             |                                                                                             |                                             |                                                     |                                             |                                                      |                                |                                                       |                                |                                                       |                             |                             |
|                               |                                                             |                                                                                             | Příloha V část 1 odst. 17, část 2 odst. 120 | Příloha V část 2 odst. 124                          | Příloha V část 1 odst. 25, část 2 odst. 120 | Příloha V část 2 odst. 124                           | Příloha V část 2 odst. 133–135 | Příloha V část 2 odst. 124                            | Příloha V část 2 odst. 133–135 | Příloha V část 2 odst. 124                            | Příloha V, část 2 odst. 132 | Příloha V, část 2 odst. 132 |
|                               |                                                             |                                                                                             | 005                                         | 006                                                 | 007                                         | 008                                                  | 010                            | 011                                                   | 020                            | 021                                                   | 030                         | 040                         |
| 233                           | z toho: zajištění nákladů-ceny                              | Příloha V část 2 odst. 143 a 144                                                            |                                             |                                                     |                                             |                                                      |                                |                                                       |                                |                                                       |                             |                             |
| 234                           | z toho: zajištění čistých investic do zahraniční jednotky   | Příloha V část 2 odst. 143                                                                  |                                             |                                                     |                                             |                                                      |                                |                                                       |                                |                                                       |                             |                             |
| 235                           | z toho: zajištění úrokového rizika reálné hodnoty portfolia | Příloha V část 2 odst. 143                                                                  |                                             |                                                     |                                             |                                                      |                                |                                                       |                                |                                                       |                             |                             |
| 236                           | z toho: zajištění úrokového rizika peněžních toků portfolia | Příloha V část 2 odst. 143                                                                  |                                             |                                                     |                                             |                                                      |                                |                                                       |                                |                                                       |                             |                             |
| 240                           | 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 |                                             |                                                     |                                             |                                                      |                                |                                                       |                                |                                                       |                             |                             |



## 18. Informace o výkonných a nevýkonných expozicích

## 18.0 Informace o výkonných a nevýkonných expozicích

|     |                                                          | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD      | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota          |                                         |                                              |                                 |                                                                                              |
|-----|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                          |                                                  |                                               | Výkonné                                          |                                         |                                              |                                 | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) |
|     |                                                          |                                                  |                                               |                                                  |                                         | Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů | Po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů |                                                                                              |
|     |                                                          |                                                  |                                               | 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 | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); Příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           |
|     |                                                          |                                                  |                                               | 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 |                                                                                              |
| 005 | Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání | Čl. 13 odst. 2 BAD; Příloha V část 2 odst. 2 a 3 | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                  |                                                  |                                         |                                              |                                 |                                                                                              |
| 010 | Dluhové cenné papíry                                     | 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)            |                                                  |                                         |                                              |                                 |                                                                                              |

|     |                                | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota          |                                         |                                              |                                 |                                                                                              |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                              |                                               | Výkonné                                          |                                         |                                              |                                 |                                                                                              |
|     |                                |                                              |                                               |                                                  |                                         | Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů | Po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) |
|     |                                |                                              |                                               | 010                                              | 020                                     | 030                                          | 055                             | 056                                                                                          |
|     |                                |                                              |                                               | 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 | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); Příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           |
|     |                                |                                              |                                               | 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 |                                                                                              |
| 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)            |                                                  |                                         |                                              |                                 |                                                                                              |
| 120 | Nefinanční podniky             | 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                 |                                                  |                                         |                                              |                                 |                                                                                              |

|     |                                                                  | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota          |                                         |                                              |                                 |                                                                                              |
|-----|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | Výkonné                                          |                                         |                                              |                                 |                                                                                              |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   |                                                  |                                         | Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů | Po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | 010                                              | 020                                     | 030                                          | 055                             | 056                                                                                          |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | 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 | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); Příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | 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 |                                                                                              |
| 140 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                  | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                  |                                         |                                              |                                 |                                                                                              |
| 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, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                  |                                         |                                              |                                 |                                                                                              |
| 170 | Z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                  |                                         |                                              |                                 |                                                                                              |
| 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)                      |                                                  |                                         |                                              |                                 |                                                                                              |

|     |                         | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS    | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                               |                                  |                                                                                              |     |
|-----|-------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
|     |                         |                                              |                                                  | Výkonné                                 |                                               |                                  |                                                                                              |     |
|     |                         |                                              |                                                  |                                         | Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů | Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) |     |
|     |                         |                                              |                                                  |                                         |                                               |                                  |                                                                                              |     |
|     |                         |                                              |                                                  |                                         |                                               |                                  | 010                                                                                          | 020 |
|     |                         |                                              | 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  | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); Příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           |     |
|     |                         |                                              | 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  |                                                                                              |     |
| 182 | Centrální banky         | 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)               |                                         |                                               |                                  |                                                                                              |     |
| 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 | Úvěry a jiné pohledávky | 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                           | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |
|-----|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                    |                                                                         |                                                                         | Výkonné                                                |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |
|     |                                                    |                                                                         |                                                                         |                                                        |                                               | Ne po splatnosti<br>nebo po splat-<br>nosti <= 30 dnů | Po splatnosti > 30<br>dnů <= 90 dnů | z toho: Nástroje<br>bez podstatného<br>zvýšení úvěro-<br>vého rizika<br>od prvotního<br>zaúčtování<br>(stupeň 1) |
|     |                                                    |                                                                         |                                                                         | 010                                                    | 020                                           | 030                                                   | 055                                 | 056                                                                                                              |
|     |                                                    |                                                                         |                                                                         | Příloha V část 1<br>odst. 34, část 2<br>odst. 118, 221 | Příloha V část 2<br>odst. 213-216,<br>223-239 | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235                    | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235  | IFRS 9 odst. 5.5.5;<br>IFRS 7 odst. 35M<br>písm. a); Příloha<br>V část 2 odst. 237<br>písm. d)                   |
|     |                                                    |                                                                         |                                                                         | Příloha V část 1<br>odst. 34, část 2<br>odst. 118, 221 | Příloha V část 2<br>odst. 213-216,<br>223-239 | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235                    | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235  |                                                                                                                  |
| 194 | Úvěrové instituce                                  | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. c)                                   | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. c)                                   |                                                        |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |
| 195 | Jiné finanční podniky                              | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. d)                                   | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. d)                                   |                                                        |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |
| 196 | Nefinanční podniky                                 | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. e)                                   | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. e)                                   |                                                        |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |
| 900 | Z toho: malé a střední<br>podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a)<br>MSP                                        | Článek 1 a čl. 2 písm. a)<br>MSP                                        |                                                        |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |
| 903 | Z toho: Úvěry zajištěné<br>komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86<br>písm. a), odst. 87, odst.<br>234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86<br>písm. a), odst. 87, odst. 234i<br>písm. a) |                                                        |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |
| 197 | Domácnosti                                         | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. f)                                   | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. f)                                   |                                                        |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |

|                                                  |                                         | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                            |                                               |                                  |                                                                                              |  |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                                                  |                                         |                                             |                                               | Výkonné                                                                            |                                               |                                  |                                                                                              |  |
|                                                  |                                         |                                             |                                               |                                                                                    | Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů | Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) |  |
|                                                  |                                         |                                             |                                               |                                                                                    |                                               |                                  |                                                                                              |  |
|                                                  |                                         |                                             |                                               |                                                                                    |                                               |                                  |                                                                                              |  |
| 010                                              | 020                                     | 030                                         | 055                                           | 056                                                                                |                                               |                                  |                                                                                              |  |
| 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               | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); Příloha V část 2 odst. 237 písm. d) |                                               |                                  |                                                                                              |  |
| 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               |                                                                                    |                                               |                                  |                                                                                              |  |

|     |                                                                                                                                              |                                                                   |                                                                   |  |  |  |  |  |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |  |  |  |  |  |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                 | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |  |  |  |  |  |
| 201 | DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ | Příloha V část 2 odst. 233 písm. b)                               | Příloha V část 2 odst. 233 písm. b)                               |  |  |  |  |  |
| 211 | Dluhové cenné papíry                                                                                                                         | 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)                                |  |  |  |  |  |



|     |                                | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota          |                                         |                                               |                                  |                                                                                              |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                              |                                               | Výkonné                                          |                                         |                                               |                                  |                                                                                              |
|     |                                |                                              |                                               |                                                  |                                         | Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů | Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) |
|     |                                |                                              |                                               | 010                                              | 020                                     | 030                                           | 055                              | 056                                                                                          |
|     |                                |                                              |                                               | 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  | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); Příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           |
|     |                                |                                              |                                               | 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  |                                                                                              |
| 213 | Vládní instituce               | 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)            |                                                  |                                         |                                               |                                  |                                                                                              |
| 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 | <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)            |                                                  |                                         |                                               |                                  |                                                                                              |

|     |                                                    | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                             | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                           | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |
|-----|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                    |                                                                         |                                                                         | Výkonné                                                |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |
|     |                                                    |                                                                         |                                                                         |                                                        |                                               | Ne po splatnosti<br>nebo po splat-<br>nosti <= 30 dnů | Po splatnosti > 30<br>dnů <= 90 dnů | z toho: Nástroje<br>bez podstatného<br>zvýšení úvěro-<br>vého rizika<br>od prvotního<br>zaúčtování<br>(stupeň 1) |
|     |                                                    |                                                                         |                                                                         | 010                                                    | 020                                           | 030                                                   | 055                                 | 056                                                                                                              |
|     |                                                    |                                                                         |                                                                         | Příloha V část 1<br>odst. 34, část 2<br>odst. 118, 221 | Příloha V část 2<br>odst. 213-216,<br>223-239 | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235                    | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235  | IFRS 9 odst. 5.5.5;<br>IFRS 7 odst. 35M<br>písm. a); Příloha<br>V část 2 odst. 237<br>písm. d)                   |
|     |                                                    |                                                                         |                                                                         | Příloha V část 1<br>odst. 34, část 2<br>odst. 118, 221 | Příloha V část 2<br>odst. 213-216,<br>223-239 | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235                    | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235  |                                                                                                                  |
| 225 | Jiné finanční podniky                              | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. d)                                   | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. d)                                   |                                                        |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |
| 226 | Nefinanční podniky                                 | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. e)                                   | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. e)                                   |                                                        |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |
| 920 | Z toho: malé a střední<br>podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a)<br>MSP                                        | Článek 1 a čl. 2 písm. a)<br>MSP                                        |                                                        |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |
| 923 | Z toho: Úvěry zajištěné<br>komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86<br>písm. a), odst. 87, odst.<br>234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86<br>písm. a), odst. 87, odst. 234i<br>písm. a) |                                                        |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |
| 227 | Domácnosti                                         | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. f)                                   | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. f)                                   |                                                        |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné oby-<br>tnými nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86<br>písm. a), odst. 87, odst.<br>234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86<br>písm. a), odst. 87, odst. 234i<br>písm. a) |                                                        |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |

|     |                                                                                                                                            | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD             | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS           | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota          |                                         |                                               |                                  |                                                                                              |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | Výkonné                                          |                                         |                                               |                                  |                                                                                              |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         |                                                  |                                         | Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů | Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | 010                                              | 020                                     | 030                                           | 055                              | 056                                                                                          |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | 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  | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); Příloha V část 2 odst. 237 písm. d)           |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | 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  |                                                                                              |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                               | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b) | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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          | 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. 217                              |                                                  |                                         |                                               |                                  |                                                                                              |
| 335 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI</b>                                                                                                          |                                                         | Příloha V část 2 odst. 220                              |                                                  |                                         |                                               |                                  |                                                                                              |

|                                                  |                                         | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                                   | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                          | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                                  |                                               |                                  |                                                                                              |                                                                                   |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|                                                  |                                         |                                                                               |                                                                                        | Výkonné                                 |                                                  |                                               |                                  |                                                                                              |                                                                                   |
|                                                  |                                         |                                                                               |                                                                                        |                                         |                                                  | Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů | Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) |                                                                                   |
|                                                  |                                         |                                                                               |                                                                                        |                                         | 010                                              | 020                                           | 030                              | 055                                                                                          | 056                                                                               |
|                                                  |                                         |                                                                               |                                                                                        |                                         | 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                                                              | IFRS 9 odst. 5.5.5 IFRS 7 odst. 35M písm. a); Příloha V část 2 odst. 237 písm. d) |
| 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                                                        |                                         |                                                  |                                               |                                  |                                                                                              |                                                                                   |
| 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)                                                     |                                         |                                                  |                                               |                                  |                                                                                              |                                                                                   |
| 400                                              | 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                                                            | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |
|-----|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | Výkonné                                                |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          |                                                        |                                               | Ne po splatnosti<br>nebo po splat-<br>nosti <= 30 dnů | Po splatnosti > 30<br>dnů <= 90 dnů | z toho: Nástroje<br>bez podstatného<br>zvýšení úvěro-<br>vého rizika<br>od prvotního<br>zaúčtování<br>(stupeň 1) |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | 010                                                    | 020                                           | 030                                                   | 055                                 | 056                                                                                                              |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | Příloha V část 1<br>odst. 34, část 2<br>odst. 118, 221 | Příloha V část 2<br>odst. 213-216,<br>223-239 | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235                    | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235  | IFRS 9 odst. 5.5.5;<br>IFRS 7 odst. 35M<br>písm. a); Příloha<br>V část 2 odst. 237<br>písm. d)                   |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | Příloha V část 1<br>odst. 34, část 2<br>odst. 118, 221 | Příloha V část 2<br>odst. 213-216,<br>223-239 | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235                    | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235  |                                                                                                                  |
| 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 |                                                        |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |
| 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)                                                                       |                                                        |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |
| 460 | Nefinanční podniky         | 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)                                                                       |                                                        |                                               |                                                       |                                     |                                                                                                                  |

|     |                             | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                                   | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                          | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota          |                                         |                                 |                                 |                                                                                    |                                               |                                  |                                                                                              |  |  |
|-----|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 010                                              | 020                                     | 030                             | 055                             | 056                                                                                |                                               |                                  |                                                                                              |  |  |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        |                                                  |                                         |                                 |                                 |                                                                                    | Výkonné                                       |                                  |                                                                                              |  |  |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        |                                                  |                                         |                                 |                                 |                                                                                    | Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů | Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) |  |  |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        |                                                  |                                         |                                 |                                 |                                                                                    |                                               |                                  |                                                                                              |  |  |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 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 | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); Příloha V část 2 odst. 237 písm. d) |                                               |                                  |                                                                                              |  |  |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 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 |                                                                                    |                                               |                                  |                                                                                              |  |  |
| 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)                                                     |                                                  |                                         |                                 |                                 |                                                                                    |                                               |                                  |                                                                                              |  |  |
| 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)                                                     |                                                  |                                         |                                 |                                 |                                                                                    |                                               |                                  |                                                                                              |  |  |

|     |                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |     |     |     |     |         |                                               |                                  |                                                                                              |
|-----|-----------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|-----|-----|-----|-----|---------|-----------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                       |                                             |                                               | 010                                     | 020 | 030 | 055 | 056 |         |                                               |                                  |                                                                                              |
|     |                       |                                             |                                               |                                         |     |     |     |     | Výkonné | Ne po splatnosti nebo po splatnosti <= 30 dnů | Po splatnosti > 30 dnů <= 90 dnů | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1) |
|     |                       |                                             |                                               |                                         |     |     |     |     |         |                                               |                                  |                                                                                              |
| 540 | Domácnosti            | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)          | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)            |                                         |     |     |     |     |         |                                               |                                  |                                                                                              |
| 550 | PODROZVAHOVÉ EXPOZICE | Příloha V část 2 odst. 217                  | Příloha V část 2 odst. 217                    |                                         |     |     |     |     |         |                                               |                                  |                                                                                              |

|     |                                                          |                                                  |                                               | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                         |                                                                                     |                                     |
|-----|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                                          |                                                  |                                               | Výkonné                                                                                                                            | Nevýkonné                               |                                                                                     |                                     |
|     |                                                          |                                                  |                                               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů | Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů    |
|     |                                                          |                                                  |                                               | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                 | 080                                 |
|     |                                                          |                                                  |                                               | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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 |
|     |                                                          | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD      | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS |                                                                                                                                    | 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 |
| 005 | Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání | Čl. 13 odst. 2 BAD; Příloha V část 2 odst. 2 a 3 | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                  |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |
| 010 | Dluhové cenné papíry                                     | 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)            |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |



|     |                                | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                         |                                                                                      |                                     |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                |                                              |                                               | Výkonné                                                                                                                            | Nevýkonné                               |                                                                                      |                                     |
|     |                                |                                              |                                               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů | Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů   |
|     |                                |                                              |                                               | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                  | 080                                 |
|     |                                |                                              |                                               | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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. 213-216, 223-239 | Příloha V část 2 odst. 222, 235-236                                                  | Příloha V část 2 odst. 222, 235-236 |
| 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)            |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                      |                                     |
| 120 | Nefinanční podniky             | 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                 |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                      |                                     |

|     |                                                                  | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                         |                                                                                     |                                     |
|-----|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | Výkonné                                                                                                                            | Nevýkonné                               |                                                                                     |                                     |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů | Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů    |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                 | 080                                 |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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 |
| 140 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                  | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |
| 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, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |
| 170 | Z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |
| 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)                      |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |

|     |                                | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                         |                                                                                      |                                     |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                |                                              |                                               | Výkonné                                                                                                                            | Nevýkonné                               |                                                                                      |                                     |
|     |                                |                                              |                                               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů | Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů   |
|     |                                |                                              |                                               | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                  | 080                                 |
|     |                                |                                              |                                               | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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. 213-216, 223-239 | Příloha V část 2 odst. 222, 235-236                                                  | Příloha V část 2 odst. 222, 235-236 |
| 182 | Centrální banky                | 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)            |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                      |                                     |
| 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)            |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                      |                                     |

|     |                                                 | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                         |                                                                                     |                                     |
|-----|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Výkonné                                                                                                                            | Nevýkonné                               |                                                                                     |                                     |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů | Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů    |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                 | 080                                 |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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. 213-216, 223-239 | Příloha V část 2 odst. 222, 235-236                                                 | Příloha V část 2 odst. 222, 235-236 |
| 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)                                |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |
| 903 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |
| 197 | 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                     | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                         |                                                                                      |                                     |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | Výkonné                                                                                                                            | Nevýkonné                               |                                                                                      |                                     |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů | Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů   |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                  | 080                                 |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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. 213-216, 223-239 | Příloha V část 2 odst. 222, 235-236                                                  | Příloha V část 2 odst. 222, 235-236 |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                      |                                     |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                      |                                     |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. 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)                      | 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)                                |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                      |                                     |

|     |                                | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                         |                                                                                     |                                     |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                |                                              |                                               | Výkonné                                                                                                                            | Nevýkonné                               |                                                                                     |                                     |
|     |                                |                                              |                                               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů | Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů    |
|     |                                |                                              |                                               | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                 | 080                                 |
|     |                                |                                              |                                               | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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. 213-216, 223-239 | Příloha V část 2 odst. 222, 235-236                                                 | Příloha V část 2 odst. 222, 235-236 |
| 213 | Vládní instituce               | 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)            |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |
| 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 | <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)            |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |

|     |                                                 | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                         |                                                                                      |                                     |
|-----|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Výkonné                                                                                                                            | Nevýkonné                               |                                                                                      |                                     |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů | Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů   |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                  | 080                                 |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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. 213-216, 223-239 | Příloha V část 2 odst. 222, 235-236                                                  | Příloha V část 2 odst. 222, 235-236 |
| 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)                                |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                      |                                     |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                      |                                     |
| 923 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                      |                                     |
| 227 | Domácnosti                                      | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                      |                                     |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi   | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                      |                                     |

|     |                                                                                                                                            | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD             | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS           | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                         |                                                                                     |                                     |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | Výkonné                                                                                                                            | Nevýkonné                               |                                                                                     |                                     |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů | Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů    |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                 | 080                                 |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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. 213-216, 223-239 | Příloha V část 2 odst. 222, 235-236                                                 | Příloha V část 2 odst. 222, 235-236 |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                               | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b) | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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          | 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. 217                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |
| 335 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI</b>                                                                                                          |                                                         | Příloha V část 2 odst. 220                              |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |



|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                         |                                                                                     |                                     |
|-----|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Výkonné                                                                                                                            | Nevýkonné                               |                                                                                     |                                     |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů | Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů    |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                 | 080                                 |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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 |
|     |                             | <i>Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>                            | <i>Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>                                   |                                                                                                                                    | 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 |
| 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)                                                     |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |
| 400 | Domácnosti                  | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                            | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                                     |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |

|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                         |                                                                                     |                                     |
|-----|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | Výkonné                                                                                                                            | Nevýkonné                               |                                                                                     |                                     |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů | Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů    |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                 | 080                                 |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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 |
|     |                            | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                                   | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                                            |                                                                                                                                    | 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 |
| 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 |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |
| 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)                                                                       |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |
| 460 | Nefinanční podniky         | 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)                                                                       |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |

|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                         |                                                                                      |                                     |
|-----|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Výkonné                                                                                                                            | Nevýkonné                               |                                                                                      |                                     |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů | Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů   |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                  | 080                                 |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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 |
|     |                             | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                                   | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                          |                                                                                                                                    | 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 |
| 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)                                                     |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                      |                                     |
| 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)                                                     |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                      |                                     |

|     |                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                         |                                                                                     |                                     |
|-----|-----------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                       |                                             |                                               | Výkonné                                                                                                                            | Nevýkonné                               |                                                                                     |                                     |
|     |                       |                                             |                                               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                                         | Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů | Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů    |
|     |                       |                                             |                                               | 057                                                                                                                                | 060                                     | 070                                                                                 | 080                                 |
|     |                       |                                             |                                               | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); Příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | 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. 213-216, 223-239 | Příloha V část 2 odst. 222, 235-236                                                 | Příloha V část 2 odst. 222, 235-236 |
| 540 | Domácnosti            | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)          | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)            |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |
| 550 | PODROZVAHOVÉ EXPOZICE | Příloha V část 2 odst. 217                  | Příloha V část 2 odst. 217                    |                                                                                                                                    |                                         |                                                                                     |                                     |

|     |                                                                 | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD      | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                     |
|-----|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                                                 |                                                  |                                               | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                     |
|     |                                                                 |                                                  |                                               | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok        | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky     | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               |
|     |                                                                 |                                                  |                                               | 090                                     | 101                                 | 102                                 | 106                                 | 107                                 |
|     |                                                                 |                                                  |                                               | 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 |
|     |                                                                 |                                                  |                                               | 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 |
| 005 | <b>Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání</b> | Čl. 13 odst. 2 BAD; Příloha V část 2 odst. 2 a 3 | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                  |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 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)            |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |

|     |                                | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                     |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                |                                              |                                               | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                     |
|     |                                |                                              |                                               | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok        | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky     | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               |
|     |                                |                                              |                                               | 090                                     | 101                                 | 102                                 | 106                                 | 107                                 |
|     |                                |                                              |                                               | 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 |
|     |                                |                                              |                                               | 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 |
| 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)            |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 120 | Nefinanční podniky             | 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                 |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |

|     |                                                                  | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                     |
|-----|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                     |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok        | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky     | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | 090                                     | 101                                 | 102                                 | 106                                 | 107                                 |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | 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 |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | 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 |
| 140 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                  | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 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, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 170 | Z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 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)                      |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |

|     |                                | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                     |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                |                                              |                                               | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                     |
|     |                                |                                              |                                               | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok        | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky     | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               |
|     |                                |                                              |                                               | 090                                     | 101                                 | 102                                 | 106                                 | 107                                 |
|     |                                |                                              |                                               | 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 |
|     |                                |                                              |                                               | 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 |
| 182 | Centrální banky                | 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)            |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 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)            |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |



|     |                                                 | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                     |
|-----|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                     |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok        | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky     | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 090                                     | 101                                 | 102                                 | 106                                 | 107                                 |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 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 |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 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 |
| 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)                                |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 903 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 197 | 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                     | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                     |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                     |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok        | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky     | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | 090                                     | 101                                 | 102                                 | 106                                 | 107                                 |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | 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 |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | 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 |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. 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)                      | 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)                                |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |

|     |                                | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                     |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                |                                              |                                               | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                     |
|     |                                |                                              |                                               | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok        | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky     | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               |
|     |                                |                                              |                                               | 090                                     | 101                                 | 102                                 | 106                                 | 107                                 |
|     |                                |                                              |                                               | 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 |
|     |                                |                                              |                                               | 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 |
| 213 | Vládní instituce               | 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)            |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 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 | <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)            |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |

|     |                                                 | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                     |
|-----|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                     |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok        | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky     | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 090                                     | 101                                 | 102                                 | 106                                 | 107                                 |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 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 |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 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 |
| 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)                                |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 923 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 227 | Domácnosti                                      | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi   | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |

|     |                                                                                                                                            | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD             | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS           | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                     |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                     |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok        | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky     | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | 090                                     | 101                                 | 102                                 | 106                                 | 107                                 |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | 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 |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | 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 |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                               | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b) | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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          | 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. 217                              |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 335 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI</b>                                                                                                          |                                                         | Příloha V část 2 odst. 220                              |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |

|     |                             | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                                   | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                          | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                     |
|-----|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                     |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok        | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky     | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 090                                     | 101                                 | 102                                 | 106                                 | 107                                 |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 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 |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 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 |
| 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)                                                     |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 400 | 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                                                            | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                     |
|-----|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                     |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok        | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky     | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | 090                                     | 101                                 | 102                                 | 106                                 | 107                                 |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | 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 |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | 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 |
| 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 |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 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)                                                                       |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 460 | Nefinanční podniky         | 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)                                                                       |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |

|     |                             | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                                   | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                          | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota |                                     |                                     |                                     |                                     |
|-----|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Nevýkonné                               |                                     |                                     |                                     |                                     |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok        | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky     | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let     | Po splatnosti > 5 let <= 7 let      | Po splatnosti > 7 let               |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 090                                     | 101                                 | 102                                 | 106                                 | 107                                 |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 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 |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 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 |
| 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)                                                     |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 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)                                                     |                                         |                                     |                                     |                                     |                                     |



|     |                            |                                                |                                                  | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota    |                                            |                                            |                                            |                                            |
|-----|----------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|     |                            |                                                |                                                  | Nevýkonné                                  |                                            |                                            |                                            |                                            |
|     |                            |                                                |                                                  | Po splatnosti<br>> 180 dnů <= 1<br>rok     | Po splatnosti > 1<br>rok <= 2 roky         | Po splatnosti > 2<br>roky <= 5 let         | Po splatnosti > 5<br>let <= 7 let          | Po splatnosti > 7<br>let                   |
|     |                            |                                                |                                                  | 090                                        | 101                                        | 102                                        | 106                                        | 107                                        |
|     |                            |                                                |                                                  | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235-<br>236 | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235-<br>236 | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235-<br>236 | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235-<br>236 | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235-<br>236 |
|     |                            | Odkazy na vnitrostátní<br>GAAP založené na BAD | Odkazy na vnitrostátní GAAP<br>slučitelné s IFRS | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235-<br>236 | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235-<br>236 | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235-<br>236 | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235-<br>236 | Příloha V část 2<br>odst. 222, 235-<br>236 |
| 540 | Domácnosti                 |                                                |                                                  | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. f)      | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. f)      |                                            |                                            |                                            |
| 550 | PODROZVAHOVÉ EXPO-<br>ZICE |                                                |                                                  | Příloha V část 2 odst. 217                 | Příloha V část 2 odst. 217                 |                                            |                                            |                                            |

|     |                                                          |                                                  |                                               | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                                     |                                                                            |                                                       |
|-----|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|     |                                                          |                                                  |                                               | Nevýkonné                                                                                                                          |                                                     |                                                                            |                                                       |
|     |                                                          |                                                  |                                               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           | z toho: Se znehodnocením                              |
|     |                                                          |                                                  |                                               | 109                                                                                                                                | 110                                                 | 121                                                                        | 122                                                   |
|     |                                                          |                                                  |                                               | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |                                                       |
|     |                                                          | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD      | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS |                                                                                                                                    | článek 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |                                                                            | Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 005 | Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání | Čl. 13 odst. 2 BAD; Příloha V část 2 odst. 2 a 3 | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                  |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |
| 010 | Dluhové cenné papíry                                     | 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)            |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |

|     |                                | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                                     |                                                                            |                                                       |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|     |                                |                                              |                                               | Nevýkonné                                                                                                                          |                                                     |                                                                            |                                                       |
|     |                                |                                              |                                               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           | z toho: Se znehodnocením                              |
|     |                                |                                              |                                               | 109                                                                                                                                | 110                                                 | 121                                                                        | 122                                                   |
|     |                                |                                              |                                               | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |                                                       |
|     |                                |                                              |                                               |                                                                                                                                    | článek 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |                                                                            | Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 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)            |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |
| 120 | Nefinanční podniky             | 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                 |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |

|     |                                                                  | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                                     |                                                                            |                          |
|-----|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | Nevýkonné                                                                                                                          |                                                     |                                                                            |                          |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           | z toho: Se znehodnocením |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | 109                                                                                                                                | 110                                                 | 121                                                                        | 122                      |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |                          |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | článek 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 237 písm. b)                                                                                |                                                     | Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a)                      |                          |
| 140 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                  | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                          |
| 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, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                          |
| 170 | Z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                          |
| 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)                      |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                          |

|     |                         | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                                     |                                                                            |                                                       |
|-----|-------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|     |                         |                                              |                                               | Nevýkonné                                                                                                                          |                                                     |                                                                            |                                                       |
|     |                         |                                              |                                               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           | z toho: Se znehodnocením                              |
|     |                         |                                              |                                               | 109                                                                                                                                | 110                                                 | 121                                                                        | 122                                                   |
|     |                         |                                              |                                               | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |                                                       |
|     |                         |                                              |                                               |                                                                                                                                    | článek 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |                                                                            | Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 182 | Centrální banky         | 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)            |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |
| 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 | Úvěry a jiné pohledávky | 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                     | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                                     |                                                                            |                                                       |
|-----|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Nevýkonné                                                                                                                          |                                                     |                                                                            |                                                       |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           | z toho: Se znehodnocením                              |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 109                                                                                                                                | 110                                                 | 121                                                                        | 122                                                   |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |                                                       |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                                    | článek 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |                                                                            | Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 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)                                |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |
| 903 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |
| 197 | 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                     | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                                     |                                                                            |                                                       |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | Nevýkonné                                                                                                                          |                                                     |                                                                            |                                                       |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           | z toho: Se znehodnocením                              |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | 109                                                                                                                                | 110                                                 | 121                                                                        | 122                                                   |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |                                                       |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                                    | článek 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |                                                                            | Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. 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)                      | 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)                                |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |

|     |                                |                                              |                                               | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                                     |                                                                            |                                                       |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|     |                                |                                              |                                               | Nevýkonné                                                                                                                          |                                                     |                                                                            |                                                       |
|     |                                |                                              |                                               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           | z toho: Se znehodnocením                              |
|     |                                |                                              |                                               | 109                                                                                                                                | 110                                                 | 121                                                                        | 122                                                   |
|     |                                |                                              |                                               | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |                                                       |
|     |                                | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS |                                                                                                                                    | článek 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |                                                                            | Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 213 | Vládní instituce               | 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)            |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |
| 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 | <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)            |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |



|     |                                                 | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                                     |                                                                            |                                                       |
|-----|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Nevýkonné                                                                                                                          |                                                     |                                                                            |                                                       |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           | z toho: Se znehodnocením                              |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 109                                                                                                                                | 110                                                 | 121                                                                        | 122                                                   |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |                                                       |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                                    | článek 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |                                                                            | Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 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)                                |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |
| 923 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |
| 227 | Domácnosti                                      | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi   | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |

|     |                                                                                                                                            | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD             | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS           | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                                     |                                                                            |                                                       |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | Nevýkonné                                                                                                                          |                                                     |                                                                            |                                                       |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           | z toho: Se znehodnocením                              |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | 109                                                                                                                                | 110                                                 | 121                                                                        | 122                                                   |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |                                                       |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         |                                                                                                                                    | článek 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |                                                                            | Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                               | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b) | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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          | 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. 217                              |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |
| 335 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI</b>                                                                                                          |                                                         | Příloha V část 2 odst. 220                              |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |

|     |                             | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                                   | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                          | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                                     |                                                                            |                                                       |
|-----|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Nevýkonné                                                                                                                          |                                                     |                                                                            |                                                       |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           | z toho: Se znehodnocením                              |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 109                                                                                                                                | 110                                                 | 121                                                                        | 122                                                   |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |                                                       |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        |                                                                                                                                    | článek 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |                                                                            | Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 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)                                                     |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |
| 400 | 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                                                            | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                                     |                                                                            |                                                       |
|-----|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | Nevýkonné                                                                                                                          |                                                     |                                                                            |                                                       |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           | z toho: Se znehodnocením                              |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | 109                                                                                                                                | 110                                                 | 121                                                                        | 122                                                   |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |                                                       |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          |                                                                                                                                    | článek 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |                                                                            | Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 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 |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |
| 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)                                                                       |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |
| 460 | Nefinanční podniky         | 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)                                                                       |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |

|     |                             | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                                   | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                          | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                                     |                                                                            |                                                       |
|-----|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Nevýkonné                                                                                                                          |                                                     |                                                                            |                                                       |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           | z toho: Se znehodnocením                              |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 109                                                                                                                                | 110                                                 | 121                                                                        | 122                                                   |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |                                                       |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        |                                                                                                                                    | článek 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |                                                                            | Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 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)                                                     |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |
| 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)                                                     |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |

|     |                              |                                             |                                               | Hrubá účetní hodnota /Jmenovitá hodnota                                                                                            |                                                     |                                                                            |                                                       |
|-----|------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|     |                              |                                             |                                               | Nevýkonné                                                                                                                          |                                                     |                                                                            |                                                       |
|     |                              |                                             |                                               | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: V selhání                                   | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           | z toho: Se znehodnocením                              |
|     |                              |                                             |                                               | 109                                                                                                                                | 110                                                 | 121                                                                        | 122                                                   |
|     |                              |                                             |                                               | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | Článek 178 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. b) | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |                                                       |
|     |                              | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS |                                                                                                                                    | článek 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 237 písm. b) |                                                                            | Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
| 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                    |                                                                                                                                    |                                                     |                                                                            |                                                       |

|     |                                                          | 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 rezervy                                                  |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
|     |                                                          |                                                  |                                               |                                                                                                                 |                            | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1)<br>z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3) |
|     |                                                          |                                                  |                                               | 130                                                                                                             | 140                        | 141                                                                                                                                                                                                                                | 142                                                                                                                                                                                 |
|     |                                                          |                                                  |                                               | příloha V část 2 odst. 238                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 238 | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); příloha V část 2 odst. 237 písm. d)                                                                                                                                                 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                                                                           |
|     |                                                          |                                                  |                                               | příloha V část 2 odst. 238                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 238 |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
| 005 | Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání | Čl. 13 odst. 2 BAD; Příloha V část 2 odst. 2 a 3 | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                  |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
| 010 | Dluhové cenné papíry                                     | 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)            |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |

|     |                                | 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 rezervy                                                                                                                                                                     |                            |                                                                                    |                                                                                           |
|     |                                |                                              |                                               | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1)<br>z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                            |                                                                                    |                                                                                           |
|     |                                |                                              |                                               | 130                                                                                                                                                                                                                                | 140                        | 141                                                                                | 142                                                                                       |
|     |                                |                                              |                                               | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                                                                                                                         | Příloha V část 2 odst. 238 | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); příloha V část 2 odst. 237 písm. d) | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c) |
|     |                                |                                              |                                               | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                                                                                                                         | Příloha V část 2 odst. 238 |                                                                                    |                                                                                           |
| 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)            |                                                                                                                                                                                                                                    |                            |                                                                                    |                                                                                           |
| 120 | Nefinanční podniky             | 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                 |                                                                                                                                                                                                                                    |                            |                                                                                    |                                                                                           |



|     |                                                                  | 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 rezervy                                                  |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                 |                            | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1)<br>z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3) |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | 130                                                                                                             | 140                        | 141                                                                                                                                                                                                                                | 142                                                                                                                                                                                 |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | příloha V část 2 odst. 238                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 238 | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); příloha V část 2 odst. 237 písm. d)                                                                                                                                                 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                                                                           |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | příloha V část 2 odst. 238                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 238 |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
| 140 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                  | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
| 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, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
| 170 | Z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
| 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)                      |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |

|                            |                            | 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 rezervy                                                  |                            |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                    |
|                            |                            |                                              |                                               |                                                                                                                 |                            | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1)<br>z toho:Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) z toho:Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3) |
|                            |                            |                                              |                                               | 130                                                                                                             | 140                        | 141                                                                                                                                                                                                                               | 142                                                                                                                                                                                |
|                            |                            |                                              |                                               | příloha V část 2 odst. 238                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 238 | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); příloha V část 2 odst. 237 písm. d)                                                                                                                                                | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                                                                          |
| příloha V část 2 odst. 238 | Příloha V část 2 odst. 238 |                                              |                                               |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                    |
| 182                        | Centrální banky            | 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)            |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                    |
| 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                        | Úvěry a jiné pohledávky    | 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 |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
|-----|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezervy                                                  |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                 |                            | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1)<br>z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3) |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 130                                                                                                             | 140                        | 141                                                                                                                                                                                                                                | 142                                                                                                                                                                                 |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | příloha V část 2 odst. 238                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 238 | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); příloha V část 2 odst. 237 písm. d)                                                                                                                                                 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                                                                           |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | příloha V část 2 odst. 238                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 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)                                |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
| 903 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
| 197 | 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                                                                                                                    |                            |                                                                                    |                                                                                           |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezervy                                                                                                                                                                     |                            |                                                                                    |                                                                                           |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1)<br>z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                            |                                                                                    |                                                                                           |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | 130                                                                                                                                                                                                                                | 140                        | 141                                                                                | 142                                                                                       |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                                                                                                                         | Příloha V část 2 odst. 238 | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); příloha V část 2 odst. 237 písm. d) | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c) |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                                                                                                                         | Příloha V část 2 odst. 238 |                                                                                    |                                                                                           |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                                                                                                                    |                            |                                                                                    |                                                                                           |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                                                                                                                                                                    |                            |                                                                                    |                                                                                           |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. 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)                      | 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)                                |                                                                                                                                                                                                                                    |                            |                                                                                    |                                                                                           |

|     |                         | 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 rezervy                                                                                                                     |     |     |     |
|-----|-------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|
|     |                         |                                              |                                               |                                                                                                                                                                                                                                   | 130                                                                                                                                                                                | 140 | 141 | 142 |
|     |                         |                                              |                                               |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                    |     |     |     |
|     |                         |                                              |                                               |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                    |     |     |     |
|     |                         |                                              |                                               |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                    |     |     |     |
|     |                         |                                              |                                               | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1)<br>z toho:Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) z toho:Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3) |     |     |     |
|     |                         |                                              |                                               | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); příloha V část 2 odst. 237 písm. d)                                                                                                                                                | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                                                                          |     |     |     |
|     |                         |                                              |                                               |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                    |     |     |     |
| 213 | Vládní instituce        | 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)            |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                    |     |     |     |
| 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)  |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                    |     |     |     |
| 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)            |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                    |     |     |     |

|     |                                                 | 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 rezervy                                                                                                                                                                     |                            |                                                                                    |                                                                                           |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1)<br>z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) |                            |                                                                                    |                                                                                           |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 130                                                                                                                                                                                                                                | 140                        | 141                                                                                | 142                                                                                       |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                                                                                                                         | Příloha V část 2 odst. 238 | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); příloha V část 2 odst. 237 písm. d) | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c) |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                                                                                                                         | Příloha V část 2 odst. 238 |                                                                                    |                                                                                           |
| 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)                                |                                                                                                                                                                                                                                    |                            |                                                                                    |                                                                                           |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                                                                                                                                                                    |                            |                                                                                    |                                                                                           |
| 923 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                                                                                                                    |                            |                                                                                    |                                                                                           |
| 227 | Domácnosti                                      | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                                                                                                                                                                    |                            |                                                                                    |                                                                                           |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi   | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i 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 rezervy                                                  |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         |                                                                                                                 |                            | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1)<br>z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3) |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | 130                                                                                                             | 140                        | 141                                                                                                                                                                                                                                | 142                                                                                                                                                                                 |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | příloha V část 2 odst. 238                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 238 | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); příloha V část 2 odst. 237 písm. d)                                                                                                                                                 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                                                                           |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | příloha V část 2 odst. 238                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 238 |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                               | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b) | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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          | 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. 217                              |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
| 335 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI</b>                                                                                                          |                                                         | 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 |                            |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                    |
|-----|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezervy                                                  |                            |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                    |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        |                                                                                                                 |                            | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1)<br>z toho:Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) z toho:Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3) |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 130                                                                                                             | 140                        | 141                                                                                                                                                                                                                               | 142                                                                                                                                                                                |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | příloha V část 2 odst. 238                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 238 | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); příloha V část 2 odst. 237 písm. d)                                                                                                                                                | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                                                                          |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | příloha V část 2 odst. 238                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 238 |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                    |
| 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)                                                     |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                    |
| 400 | 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 |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
|-----|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezervy                                                  |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          |                                                                                                                 |                            | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1)<br>z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3) |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | 130                                                                                                             | 140                        | 141                                                                                                                                                                                                                                | 142                                                                                                                                                                                 |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | příloha V část 2 odst. 238                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 238 | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); příloha V část 2 odst. 237 písm. d)                                                                                                                                                 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                                                                           |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | příloha V část 2 odst. 238                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 238 |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
| 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 |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
| 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)                                                                       |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
| 460 | Nefinanční podniky         | 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)                                                                       |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |

|     |                             | 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 rezervy                                                  |                            |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                    |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        |                                                                                                                 |                            | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1)<br>z toho:Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) z toho:Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3) |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 130                                                                                                             | 140                        | 141                                                                                                                                                                                                                               | 142                                                                                                                                                                                |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | příloha V část 2 odst. 238                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 238 | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); příloha V část 2 odst. 237 písm. d)                                                                                                                                                | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                                                                          |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | příloha V část 2 odst. 238                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 238 |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                    |
| 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)                                                     |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                    |
| 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)                                                     |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                    |

|     |                              | 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 rezervy                                                  |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
|     |                              |                                             |                                               |                                                                                                                 |                            | z toho: Nástroje bez podstatného zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování (stupeň 1)<br>z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3) |
|     |                              |                                             |                                               | 130                                                                                                             | 140                        | 141                                                                                                                                                                                                                                | 142                                                                                                                                                                                 |
|     |                              |                                             |                                               | příloha V část 2 odst. 238                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 238 | IFRS 9 odst. 5.5.5; IFRS 7 odst. 35M písm. a); příloha V část 2 odst. 237 písm. d)                                                                                                                                                 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                                                                           |
|     |                              |                                             |                                               | příloha V část 2 odst. 238                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 238 |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
| 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                    |                                                                                                                 |                            |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |

|                            |                                                          | 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 – 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 | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let |                                 |
|                            |                                                          |                                                  |                                               | 150                                                                                                                                  | 160                               | 170                              | 180                             | 191                             | 192                             |
|                            |                                                          |                                                  |                                               | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
| Příloha V část 2 odst. 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238                          | Příloha V část 2 odst. 236, 238                  | Příloha V část 2 odst. 236, 238               | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   |                                  |                                 |                                 |                                 |
| 005                        | Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání | Čl. 13 odst. 2 BAD; Příloha V část 2 odst. 2 a 3 | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                  |                                                                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |                                 |
| 010                        | Dluhové cenné papíry                                     | 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)            |                                                                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |                                 |

|     |                                | 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 – 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 | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let |
|     |                                |                                              |                                               | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                  | 170                               | 180                              | 191                             | 192                             |
|     |                                |                                              |                                               | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
|     |                                |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
| 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)            |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
| 120 | Nefinanční podniky             | 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                 |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |

|     |                                                                  | 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 – 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 | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                  | 170                               | 180                              | 191                             | 192                             |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
| 140 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                  | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
| 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, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
| 170 | Z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
| 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)                      |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |

|     |                                | 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 – 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 | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let |
|     |                                |                                              |                                               | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                  | 170                               | 180                              | 191                             | 192                             |
|     |                                |                                              |                                               | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
|     |                                |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
| 182 | Centrální banky                | 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)            |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
| 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)            |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |

|     |                                                 | 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 – 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 | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                  | 170                               | 180                              | 191                             | 192                             |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 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)                                |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
| 903 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
| 197 | 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                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | 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 | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                  | 170                               | 180                              | 191                             | 192                             |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. 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)                      | 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)                                |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |

|     |                                | 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 – 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 | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let |
|     |                                |                                              |                                               | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                  | 170                               | 180                              | 191                             | 192                             |
|     |                                |                                              |                                               | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
|     |                                |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
| 213 | Vládní instituce               | 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)            |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
| 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 | <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)            |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |

|     |                                                 | 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 – 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 | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                  | 170                               | 180                              | 191                             | 192                             |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
| 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)                                |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
| 923 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
| 227 | Domácnosti                                      | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi   | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i 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                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | 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 | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                  | 170                               | 180                              | 191                             | 192                             |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | Příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                               | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b) | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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          | 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. 217                              |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
| 335 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI</b>                                                                                                          |                                                         | 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                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
|-----|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 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 | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                  | 170                               | 180                              | 191                             | 192                             |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
| 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)                                                     |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
| 400 | 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                      |                                   |                                  |                                 |                                 |                                 |
|-----|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | 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 | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let |                                 |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | 150                                                                                                                                  | 160                               | 170                              | 180                             | 191                             | 192                             |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | Příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
| 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 |                                                                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |                                 |
| 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)                                                                       |                                                                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |                                 |
| 460 | Nefinanční podniky         | 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)                                                                       |                                                                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |                                 |

|     |                             | 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 – 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 | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                  | 170                               | 180                              | 191                             | 192                             |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
| 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)                                                     |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |
| 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)                                                     |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |

|     |                              | 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 – 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 | Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok | Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky | Po splatnosti > 2 roky <= 5 let |
|     |                              |                                             |                                               | 150                                                                                                                                  | 160                                                                                  | 170                               | 180                              | 191                             | 192                             |
|     |                              |                                             |                                               | příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
|     |                              |                                             |                                               | Příloha V část 2 odst. 238                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238   | Příloha V část 2 odst. 236, 238  | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |
| 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                    |                                                                                                                                      |                                                                                      |                                   |                                  |                                 |                                 |



|     |                                                          | 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 – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                                                          |                                                  |                                               | Po splatnosti > 5 let<br><= 7 let                                                                                                    | Po splatnosti > 7 let           | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                                                          |                                                  |                                               | 196                                                                                                                                  | 197                             | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                                                          |                                                  |                                               | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
|     |                                                          |                                                  |                                               | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 005 | Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání | Čl. 13 odst. 2 BAD; Příloha V část 2 odst. 2 a 3 | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                  |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 010 | Dluhové cenné papíry                                     | 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)            |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |

|     |                                | 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 – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                                |                                              |                                               | Po splatnosti > 5 let<br><= 7 let                                                                                                    | Po splatnosti > 7 let           | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                                |                                              |                                               | 196                                                                                                                                  | 197                             | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                                |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
|     |                                |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 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)            |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 120 | Nefinanční podniky             | 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                 |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |

|     |                                                                  | 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 – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | Po splatnosti > 5 let<br>≤ 7 let                                                                                                     | Po splatnosti > 7 let           | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | 196                                                                                                                                  | 197                             | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 140 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                  | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 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, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 170 | Z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 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)                      |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |

|     |                         | 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 – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                         |                                              |                                               | Po splatnosti > 5 let<br>≤ 7 let                                                                                                     | Po splatnosti > 7 let           | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                         |                                              |                                               | 196                                                                                                                                  | 197                             | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                         |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
|     |                         |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 182 | Centrální banky         | 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)            |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 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 | Úvěry a jiné pohledávky | 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                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|-----|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Po splatnosti > 5 let<br>≤ 7 let                                                                                                     | Po splatnosti > 7 let           | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 196                                                                                                                                  | 197                             | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 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)                                |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 903 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 197 | 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                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | Po splatnosti > 5 let<br><= 7 let                                                                                                    | Po splatnosti > 7 let           | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | 196                                                                                                                                  | 197                             | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. 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)                      | 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)                                |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |

|     |                         | 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 – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                         |                                              |                                               | Po splatnosti > 5 let<br>≤ 7 let                                                                                                     | Po splatnosti > 7 let           | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                         |                                              |                                               | 196                                                                                                                                  | 197                             | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                         |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
|     |                         |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 213 | Vládní instituce        | 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)            |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 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)  |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 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)            |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |

|     |                                                 | 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 – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Po splatnosti > 5 let<br>≤ 7 let                                                                                                     | Po splatnosti > 7 let           | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 196                                                                                                                                  | 197                             | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 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)                                |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 923 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 227 | Domácnosti                                      | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi   | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i 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                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | Po splatnosti > 5 let<br><= 7 let                                                                                                    | Po splatnosti > 7 let           | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | 196                                                                                                                                  | 197                             | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
|     |                                                                                                                                            |                                                         |                                                         | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                               | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b) | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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          | 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. 217                              |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 335 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI</b>                                                                                                          |                                                         | 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                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|-----|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Po splatnosti > 5 let<br>≤ 7 let                                                                                                     | Po splatnosti > 7 let           | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 196                                                                                                                                  | 197                             | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 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)                                                     |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 400 | 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                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|-----|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | Po splatnosti > 5 let<br>≤ 7 let                                                                                                     | Po splatnosti > 7 let           | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | 196                                                                                                                                  | 197                             | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 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 |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 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)                                                                       |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 460 | Nefinanční podniky         | 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)                                                                       |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |

|     |                             | 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 – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Po splatnosti > 5 let<br>≤ 7 let                                                                                                     | Po splatnosti > 7 let           | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 196                                                                                                                                  | 197                             | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 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)                                                     |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 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)                                                     |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |

|     |                              |                                             |                                               | Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|-----|------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|     |                              |                                             |                                               | Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
|     |                              |                                             |                                               | Po splatnosti > 5 let<br><= 7 let                                                                                                    | Po splatnosti > 7 let           | z toho: Nástroje s podstatným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, které však nejsou úvěrově znehodnoceny (stupeň 2) | z toho: Úvěrově znehodnocené nástroje (stupeň 3)                           |
|     |                              |                                             |                                               | 196                                                                                                                                  | 197                             | 950                                                                                                                                | 951                                                                        |
|     |                              |                                             |                                               | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 | IFRS 9 odst. 5.5.3; IFRS 7 odst. 35M písm. b) bod i); příloha V část 2 odst. 237 písm. c)                                          | IFRS 9 odst. 5.5.1; IFRS 9. Dodatek A; Příloha V část 2 odst. 237 písm. a) |
|     |                              | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Příloha V část 2 odst. 236, 238                                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 236, 238 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 540 | Domácnosti                   |                                             |                                               |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |
| 550 | <b>PODROZVAHOVÉ EXPOZICE</b> |                                             |                                               |                                                                                                                                      |                                 |                                                                                                                                    |                                                                            |

|     |                                                                 | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD         | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                               |                                                   |                                                     |
|-----|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|     |                                                                 |                                                     |                                               | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                               |                                                   |                                                     |
|     |                                                                 |                                                     |                                               | Kolaterál přijatý k výkonným expo-<br>zicím                                        | Kolaterál přijatý k nevýkonným expo-<br>zicím | Finanční záruky přijaté k výkonným expo-<br>zicím | Finanční záruky přijaté k nevýkonným expo-<br>zicím |
|     |                                                                 |                                                     |                                               | 201                                                                                | 200                                           | 205                                               | 210                                                 |
|     |                                                                 |                                                     |                                               | příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                        | Příloha V část 2 odst. 239                          |
|     |                                                                 |                                                     |                                               | Příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                        | Příloha V část 2 odst. 239                          |
| 005 | <b>Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání</b> | Čl. 13 odst. 2 BAD;<br>Příloha V část 2 odst. 2 a 3 | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                  |                                                                                    |                                               |                                                   |                                                     |
| 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)            |                                                                                    |                                               |                                                   |                                                     |

|     |                                | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                           |                                               |                                                 |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|     |                                |                                              |                                               | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                           |                                               |                                                 |
|     |                                |                                              |                                               | Kolaterál přijatý k výkonným expozi-cím                                            | Kolaterál přijatý k nevýkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k výkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k nevýkonným expozi-cím |
|     |                                |                                              |                                               | 201                                                                                | 200                                       | 205                                           | 210                                             |
|     |                                |                                              |                                               | příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                      |
|     |                                |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                      |
| 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)            |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 120 | Nefinanční podniky             | 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                 |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |

|     |                                                                  | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                           |                                               |                                                 |
|-----|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                           |                                               |                                                 |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | Kolaterál přijatý k výkonným expozi-cím                                            | Kolaterál přijatý k nevýkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k výkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k nevýkonným expozi-cím |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | 201                                                                                | 200                                       | 205                                           | 210                                             |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                      |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                      |
| 140 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi                  | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 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, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 170 | Z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 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)                      |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |



|     |                                | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                          |                                              |                                                |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|
|     |                                |                                              |                                               | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                          |                                              |                                                |
|     |                                |                                              |                                               | Kolaterál přijatý k výkonným expozicím                                             | Kolaterál přijatý k nevýkonným expozicím | Finanční záruky přijaté k výkonným expozicím | Finanční záruky přijaté k nevýkonným expozicím |
|     |                                |                                              |                                               | 201                                                                                | 200                                      | 205                                          | 210                                            |
|     |                                |                                              |                                               | příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239               | Příloha V část 2 odst. 239                   | Příloha V část 2 odst. 239                     |
|     |                                |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239               | Příloha V část 2 odst. 239                   | Příloha V část 2 odst. 239                     |
| 182 | Centrální banky                | 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)            |                                                                                    |                                          |                                              |                                                |
| 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)            |                                                                                    |                                          |                                              |                                                |

|     |                                                 | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                           |                                               |                                                 |
|-----|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                           |                                               |                                                 |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Kolaterál přijatý k výkonným expozi-cím                                            | Kolaterál přijatý k nevýkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k výkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k nevýkonným expozi-cím |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 201                                                                                | 200                                       | 205                                           | 210                                             |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                      |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                      |
| 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)                                |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 903 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 197 | 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                     | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                           |                                               |                                                 |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                           |                                               |                                                 |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | Kolaterál přijatý k výkonným expozi-cím                                            | Kolaterál přijatý k nevýkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k výkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k nevýkonným expozi-cím |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | 201                                                                                | 200                                       | 205                                           | 210                                             |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                      |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                      |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. 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)                      | 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)                                |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |

|     |                                | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                           |                                               |                                                 |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|     |                                |                                              |                                               | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                           |                                               |                                                 |
|     |                                |                                              |                                               | Kolaterál přijatý k výkonným expozi-cím                                            | Kolaterál přijatý k nevýkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k výkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k nevýkonným expozi-cím |
|     |                                |                                              |                                               | 201                                                                                | 200                                       | 205                                           | 210                                             |
|     |                                |                                              |                                               | příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                      |
|     |                                |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                      |
| 213 | Vládní instituce               | 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)            |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 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 | <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)            |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |

|     |                                                 | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                           |                                               |                                                 |
|-----|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                           |                                               |                                                 |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Kolaterál přijatý k výkonným expozi-cím                                            | Kolaterál přijatý k nevýkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k výkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k nevýkonným expozi-cím |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 201                                                                                | 200                                       | 205                                           | 210                                             |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                      |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 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)                                |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 923 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 227 | Domácnosti                                      | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi   | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |

|     |                                                                                                                                              | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD             | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS           | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                           |                                               |                                                 |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                              |                                                         |                                                         | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                           |                                               |                                                 |
|     |                                                                                                                                              |                                                         |                                                         | Kolaterál přijatý k výkonným expozi-cím                                            | Kolaterál přijatý k nevýkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k výkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k nevýkonným expozi-cím |
|     |                                                                                                                                              |                                                         |                                                         | 201                                                                                | 200                                       | 205                                           | 210                                             |
|     |                                                                                                                                              |                                                         |                                                         | příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                      |
|     |                                                                                                                                              |                                                         |                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                      |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                 | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b) | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b) |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 231 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ LOCOM DO ZISKU NEBO ZTRÁTY NEBO PROSTŘED-NICTVÍM VLASTNÍHO KAPI-TÁLU A NEPODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 233 písm. c), odst. 234          | 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. 217                              |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 335 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE K PRODEJI</b>                                                                                                            |                                                         | Příloha V část 2 odst. 220                              |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |

|     |                             | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                                   | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                          | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                           |                                               |                                                 |
|-----|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                           |                                               |                                                 |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Kolaterál přijatý k výkonným expozi-cím                                            | Kolaterál přijatý k nevýkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k výkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k nevýkonným expozi-cím |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 201                                                                                | 200                                       | 205                                           | 210                                             |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                      |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                      |
| 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)                                                     |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 400 | 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                                                            | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                           |                                               |                                                 |
|-----|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                           |                                               |                                                 |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | Kolaterál přijatý k výkonným expozi-cím                                            | Kolaterál přijatý k nevýkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k výkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k nevýkonným expozi-cím |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | 201                                                                                | 200                                       | 205                                           | 210                                             |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                      |
|     |                            |                                                                               |                                                                                                          | Příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                      |
| 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 |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 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)                                                                       |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 460 | Nefinanční podniky         | 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)                                                                       |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |



|     |                             | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                                   | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                          | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                           |                                               |                                                 |
|-----|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                           |                                               |                                                 |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Kolaterál přijatý k výkonným expozi-cím                                            | Kolaterál přijatý k nevýkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k výkonným expozi-cím | Finanční záruky přijaté k nevýkonným expozi-cím |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | 201                                                                                | 200                                       | 205                                           | 210                                             |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 239                      |
|     |                             |                                                                               |                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 239                                                         | Příloha V část 2 odst. 239                | Příloha V část 2 odst. 239                    | Příloha V část 2 odst. 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)                                                     |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |
| 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)                                                     |                                                                                    |                                           |                                               |                                                 |

|     |                                    |                                                |                                                  | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br><i>Příloha V část 2 odst. 119</i> |                                                  |                                                      |                                                        |
|-----|------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|     |                                    |                                                |                                                  | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                               |                                                  |                                                      |                                                        |
|     |                                    |                                                |                                                  | Kolaterál přijatý<br>k výkonným expozi-<br>cím                                            | Kolaterál přijatý<br>k nevýkonným expozi-<br>cím | Finanční záruky přijaté<br>k výkonným expozi-<br>cím | Finanční záruky přijaté<br>k nevýkonným expozi-<br>cím |
|     |                                    |                                                |                                                  | 201                                                                                       | 200                                              | 205                                                  | 210                                                    |
|     |                                    |                                                |                                                  | příloha V část 2 odst.<br>239                                                             | Příloha V část 2 odst.<br>239                    | Příloha V část 2 odst.<br>239                        | Příloha V část 2 odst.<br>239                          |
|     |                                    | Odkazy na vnitrostátní<br>GAAP založené na BAD | Odkazy na vnitrostátní GAAP<br>slučitelné s IFRS | Příloha V část 2 odst.<br>239                                                             | Příloha V část 2 odst.<br>239                    | Příloha V část 2 odst.<br>239                        | Příloha V část 2 odst.<br>239                          |
| 540 | Domácnosti                         | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. f)          | Příloha V část 1 odst. 42<br>písm. f)            |                                                                                           |                                                  |                                                      |                                                        |
| 550 | <b>PODROZVAHOVÉ EXPO-<br/>ZICE</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 |                                                   |                                                |                                                                                  |                                                |
|-----|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|     |                                                          |                                                  |                                              | 010                                                                               | 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 |                                                |
|     |                                                          |                                                  |                                              |                                                                                   |                                                   |                                                | 040                                                                              | 050                                            |
|     | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD              | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS    |                                              | 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), odst. 265-266                               | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 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), odst. 265-266                               | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 261 |
| 005 | Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání | Čl. 13 odst. 2 BAD; Příloha V část 2 odst. 2 a 3 | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                 |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                                                  |                                                |
| 010 | Dluhové cenné papíry                                     | 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)           |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                                                  |                                                |

|     |                            | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | 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), odst. 265-266                               | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 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), odst. 265-266                               | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 261 |
| 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 | 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)            |                                                                                   |                                     |                                                |                                                                                  |                                                |

|     |                                                 | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | 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), odst. 265-266 | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 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), odst. 265-266 | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 261                                   |
| 110 | Ostatní finanční instituce                      | 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)                                |                                                                                   |                                     |                                                |                                                    |                                                                                  |
| 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 komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                     |                                                |                                                    |                                                                                  |
| 150 | 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                     | 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), odst. 265-266                               | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 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), odst. 265-266                               | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 261 |
| 160 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                    | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                     |                                                |                                                                                  |                                                |
| 170 | z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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)                               |                                                                                   |                                     |                                                |                                                                                  |                                                |
| 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 | 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), odst. 265-266                               | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 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), odst. 265-266                               | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 261 |
| 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 | Úvěry a jiné pohledávky | 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)            |                                                                                   |                                     |                                                |                                                                                  |                                                |

|     |                                                 | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                   |                                                |                                                    |                                                                                  |
|-----|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 010                                                                               | Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                |                                                    |                                                                                  |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   |                                                                                   | 020                                               | Nástroje s úpravami svých podmínek             | Refinancování                                      | Z toho: Výkonné expozice s úlevou ve zkušební době reklasifikované z nevýkonných |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                    |                                                                                  |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 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), odst. 265-266 | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 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), odst. 265-266 | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 261                                   |
| 193 | Vládní instituce                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)                                |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                    |                                                                                  |
| 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)                                |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                    |                                                                                  |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                    |                                                                                  |
| 903 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                                   |                                                |                                                    |                                                                                  |



|     |                                                                                                                                                     | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | 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), odst. 265-266 | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 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), odst. 265-266 | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 261                                   |
| 197 | Domácnosti                                                                                                                                          | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                   |                                     |                                                |                                                    |                                                                                  |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                     |                                                |                                                    |                                                                                  |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                   |                                     |                                                |                                                    |                                                                                  |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 249 písm. 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)                      | Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)                      |                                                                                   |                                     |                                                |                                                    |                                                                                  |

|     |                         | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | 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), odst. 265-266                               | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 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), odst. 265-266                               | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 261 |
| 212 | Centrální banky         | 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)            |                                                                                   |                                     |                                                |                                                                                  |                                                |
| 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)  |                                                                                   |                                     |                                                |                                                                                  |                                                |
| 222 | 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                     | 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), odst. 265-266 | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 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), odst. 265-266 | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 261                                   |
| 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)                                |                                                                                   |                                     |                                                |                                                    |                                                                                  |
| 226 | Nefinanční podniky                              | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)                                |                                                                                   |                                     |                                                |                                                    |                                                                                  |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                   |                                     |                                                |                                                    |                                                                                  |
| 923 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                     |                                                |                                                    |                                                                                  |

|     |                                                                                                                                            | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | 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), odst. 265-266                               | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 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), odst. 265-266                               | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 261 |
| 227 | Domácnosti                                                                                                                                 | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                   |                                     |                                                |                                                                                  |                                                |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                              | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                     |                                                |                                                                                  |                                                |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                               | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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. 249                                        | Příloha V část 2 odst. 249                                        |                                                                                   |                                     |                                                |                                                                                  |                                                |

|     |                                                             | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                                   | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                           | 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), odst. 265-266                               | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 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), odst. 265-266                               | Příloha V část 2 odst. 256 písm. b), odst. 261 |
| 330 | DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ | Příloha V část 2 odst. 246                                                    | 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. 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                               |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
|     |                                                          |                                                  |                                                                                   | 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                                                                         |
|     | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD              | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS    | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
|     |                                                          |                                                  | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
|     |                                                          |                                                  |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 005 | Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání | Čl. 13 odst. 2 BAD; Příloha V část 2 odst. 2 a 3 | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                                                      |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 010 | Dluhové cenné papíry                                     | 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)                                                |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |

|     |                            | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
|     |                            |                                              |                                               | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
| 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 | 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)            |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |

|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 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>                | <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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
| 110 | Ostatní finanční instituce                      | 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)                                |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 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 komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 150 | 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                     | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
| 160 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                    | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 170 | z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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)                               |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 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 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                                                                         |
|     |                                | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
|     |                                |                                              |                                               | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
| 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)            |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |

|     |                                                 | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
| 193 | Vládní instituce                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)                                |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 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)                                |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 903 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |

|     |                                                                                                                                                     | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
| 197 | Domácnosti                                                                                                                                          | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 249 písm. 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)                      | Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)                      |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |

|     |                                | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
|     |                                |                                              |                                               | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
| 212 | Centrální banky                | 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)            |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 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 | <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)            |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |

|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 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>                | <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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
| 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)                                |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 226 | Nefinanční podniky                              | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)                                |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 923 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |

|     |                                                                                                                                            | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
|     |                                                                                                                                            |                                                                   |                                                                   | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
| 227 | Domácnosti                                                                                                                                 | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                              | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                               | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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. 249                                        | Příloha V část 2 odst. 249                                        |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |

|     |                                                                    |                                                                               |                                                                                         | 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                                                                         |
|     |                                                                    | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                                   | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                           | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 263                   |
|     |                                                                    |                                                                               |                                                                                         | 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), odst. 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, odst. 252 písm. a), odst. 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                                                              |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |
| 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“ |                                                                                   |                                                |                                                    |                                                     |                                                                            |                                                                             |



|     |                                                          | 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 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                    |               |
|-----|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------|
|     |                                                          |                                                  |                                               | 120                                                                                                             | 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 |
|     |                                                          |                                                  |                                               |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                    |               |
|     |                                                          |                                                  |                                               |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                    |               |
|     |                                                          |                                                  |                                               |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                    |               |
|     |                                                          |                                                  |                                               |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                    |               |
|     |                                                          |                                                  |                                               |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                    |               |
|     |                                                          |                                                  |                                               |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                    |               |
|     |                                                          |                                                  |                                               |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                    |               |
|     |                                                          |                                                  |                                               |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                    |               |
| 005 | Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání | Čl. 13 odst. 2 BAD; Příloha V část 2 odst. 2 a 3 | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                  |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                    |               |
| 010 | Dluhové cenné papíry                                     | 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)            |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                    |               |

|     |                            | 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 |                            |                            |                                                                                                  |                                                |
|-----|----------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|     |                            |                                              |                                               | 120                                                                                                             | 130                        | 140                        | Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv |                                                |
|     |                            |                                              |                                               |                                                                                                                 |                            |                            | Nástroje s úpravami svých podmínek                                                               | Refinancování                                  |
|     |                            |                                              |                                               |                                                                                                                 |                            |                            |                                                                                                  |                                                |
|     |                            |                                              |                                               |                                                                                                                 |                            |                            |                                                                                                  |                                                |
|     |                            |                                              |                                               |                                                                                                                 |                            |                            |                                                                                                  |                                                |
|     |                            |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207 | Příloha V část 2 odst. 207 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267                                                   | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), odst. 267 |
|     |                            |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207 | Příloha V část 2 odst. 207 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267                                                   | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), odst. 267 |
| 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 | 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)            |                                                                                                                 |                            |                            |                                                                                                  |                                                |

|     |                                                 | 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 |                            |                            |                                                                                                                                                                       |                                                |
|-----|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 120                                                                                                             | 130                        | 140                        | 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                                  |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                 |                            |                            | 150                                                                                                                                                                   | 160                                            |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                 |                            |                            | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), odst. 267 |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207 | Příloha V část 2 odst. 207 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), odst. 267 |
| 110 | Ostatní finanční instituce                      | 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)                                |                                                                                                                 |                            |                            |                                                                                                                                                                       |                                                |
| 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 komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                 |                            |                            |                                                                                                                                                                       |                                                |
| 150 | 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 |                            |                            |                                                |                                                |
|-----|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | 120                                                                                                             | 130                        | 140                        | Nástroje s úpravami svých podmínek             |                                                |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                 |                            |                            | Nástroje s úpravami svých podmínek             | Refinancování                                  |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                 |                            |                            |                                                |                                                |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                 |                            |                            |                                                |                                                |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                 |                            |                            |                                                |                                                |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207 | Příloha V část 2 odst. 207 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), odst. 267 |
|     |                                                                  |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207 | Příloha V část 2 odst. 207 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), odst. 267 |
| 160 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                    | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                 |                            |                            |                                                |                                                |
| 170 | z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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)                               |                                                                                                                 |                            |                            |                                                |                                                |
| 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 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 |     |     |                                    |                            |                            |                                                |                                                |
|     |                         |                                              |                                               |                                                                                                                 | 120                                                                                                                                                                   | 130 | 140 | Nástroje s úpravami svých podmínek | Refinancování              |                            |                                                |                                                |
|     |                         |                                              |                                               |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                       |     |     | Příloha V část 2 odst. 267         | Příloha V část 2 odst. 207 | Příloha V část 2 odst. 207 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), odst. 267 |
|     |                         |                                              |                                               |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                       |     |     |                                    |                            |                            | Příloha V část 2 odst. 267                     | Příloha V část 2 odst. 207                     |
| 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 | Úvěry a jiné pohledávky | 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)            |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                       |     |     |                                    |                            |                            |                                                |                                                |

|     |                                                 | 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 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 |                                                |     |                                    |               |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                 | 120                                                                                                                                                                   | 130                                            | 140 | Nástroje s úpravami svých podmínek | Refinancování |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                       |                                                |     | 150                                | 160           |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                       |                                                |     |                                    |               |
|     |                                                 | Příloha V část 2 odst. 267                                        | Příloha V část 2 odst. 207                                        | Příloha V část 2 odst. 207                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), odst. 267 |     |                                    |               |
| 193 | Vládní instituce                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)                                |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                       |                                                |     |                                    |               |
| 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)                                |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                       |                                                |     |                                    |               |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                       |                                                |     |                                    |               |
| 903 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i 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 |                            |                            |                                                                                                                                                                       |                                                |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | 120                                                                                                             | 130                        | 140                        | 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                                  |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                 |                            |                            | 150                                                                                                                                                                   | 160                                            |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                 |                            |                            | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), odst. 267 |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207 | Příloha V část 2 odst. 207 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), odst. 267 |
| 197 | Domácnosti                                                                                                                                          | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                                                 |                            |                            |                                                                                                                                                                       |                                                |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                 |                            |                            |                                                                                                                                                                       |                                                |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                                                 |                            |                            |                                                                                                                                                                       |                                                |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 249 písm. 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)                      | Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 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 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                                |
|-----|-------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|     |                         |                                              |                                               | 120                                                                                                             | 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                                  |
|     |                         |                                              |                                               |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                                |
|     |                         |                                              |                                               |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                                |
|     |                         |                                              |                                               |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                                |
|     |                         |                                              |                                               |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                                |
|     |                         |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207                                                                     | Příloha V část 2 odst. 207                                                                                                                                            | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), odst. 267 |
|     |                         |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207                                                                     | Příloha V část 2 odst. 207                                                                                                                                            | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), odst. 267 |
| 212 | Centrální banky         | 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)            |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                                |
| 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)  |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                                |
| 222 | 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 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 |     |     | Refinancování |                                    |
|                            |                                                 |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                 | 120                                                                                                                                                                   | 130 | 140 |               | Nástroje s úpravami svých podmínek |
|                            |                                                 |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                       |     |     |               | 150                                |
|                            |                                                 |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                       |     |     |               |                                    |
| Příloha V část 2 odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 207                      | Příloha V část 2 odst. 207                                        | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267                    | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), odst. 267                                                                  |                                                                                                                                                                       |     |     |               |                                    |
| Příloha V část 2 odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 207                      | Příloha V část 2 odst. 207                                        | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267                    | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), odst. 267                                                                  |                                                                                                                                                                       |     |     |               |                                    |
| 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)                                |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                       |     |     |               |                                    |
| 226                        | Nefinanční podniky                              | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)                                |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                       |     |     |               |                                    |
| 920                        | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                       |     |     |               |                                    |
| 923                        | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i 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 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                                |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                            |                                                                   |                                                                   | 120                                                                                                             | 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                                  |
|     |                                                                                                                                            |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       | 150                                            | 160                                            |
|     |                                                                                                                                            |                                                                   |                                                                   |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), odst. 267 |
|     |                                                                                                                                            |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207                                                                     | Příloha V část 2 odst. 207                                                                                                                                            | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), odst. 267 |
| 227 | Domácnosti                                                                                                                                 | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                                |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                              | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                                |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                               | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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. 249                                        | Příloha V část 2 odst. 249                                        |                                                                                                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                       |                                                |                                                |

|     |                                                                    | 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 |                            |                            |                                                                                                                                                                       |                                                |
|-----|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|     |                                                                    |                                                                               |                                                                                         | 120                                                                                                             | 130                        | 140                        | 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                                  |
|     |                                                                    |                                                                               |                                                                                         |                                                                                                                 |                            |                            | 150                                                                                                                                                                   | 160                                            |
|     |                                                                    |                                                                               |                                                                                         |                                                                                                                 |                            |                            | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), odst. 267 |
|     |                                                                    |                                                                               |                                                                                         | Příloha V část 2 odst. 267                                                                                      | Příloha V část 2 odst. 207 | Příloha V část 2 odst. 207 | Příloha V část 2 odst. 241 písm. a), odst. 267                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 241 písm. b), odst. 267 |
| 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                                                              |                                                                                                                 |                            |                            |                                                                                                                                                                       |                                                |
| 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“ |                                                                                                                 |                            |                            |                                                                                                                                                                       |                                                |

|                            |                                                          | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD      | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |  |                                                                      |  |                            |  |                            |  |
|----------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------------------------------------------------|--|----------------------------|--|----------------------------|--|
|                            |                                                          |                                                  |                                               | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |  |                                                                      |  |                            |  |                            |  |
|                            |                                                          |                                                  |                                               | Přijatý kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                     |  | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |  |                            |  |                            |  |
|                            |                                                          |                                                  |                                               |                                                                                    |  |                                                                      |  |                            |  |                            |  |
|                            |                                                          |                                                  |                                               | 170                                                                                |  | 175                                                                  |  | 180                        |  | 185                        |  |
|                            |                                                          |                                                  |                                               | Příloha V část 2 odst. 268                                                         |  | Příloha V část 2 odst. 268                                           |  | Příloha V část 2 odst. 268 |  | Příloha V část 2 odst. 268 |  |
| Příloha V část 2 odst. 268 |                                                          | Příloha V část 2 odst. 268                       |                                               | Příloha V část 2 odst. 268                                                         |  | Příloha V část 2 odst. 268                                           |  |                            |  |                            |  |
| 005                        | Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání | Čl. 13 odst. 2 BAD; Příloha V část 2 odst. 2 a 3 | Příloha V část 2 odst. 2 a 3                  |                                                                                    |  |                                                                      |  |                            |  |                            |  |
| 010                        | Dluhové cenné papíry                                     | 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)            |                                                                                    |  |                                                                      |  |                            |  |                            |  |

|     |                            | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|----------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                            |                                              |                                               | Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                            |                                              |                                               | Přijaté kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                     |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                            |                                              |                                               |                                                                                    | z toho: Přijaté kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                            |                                              |                                               | 170                                                                                | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                            |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
|     |                            |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
| 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 | 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)            |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |

|     |                                                 | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Přijatý kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                     |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   |                                                                                    | z toho: Přijatý kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 170                                                                                | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
| 110 | Ostatní finanční instituce                      | 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)                                |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 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 komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 150 | 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                     | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|                            |                                                                  |                                                                   |                                                                   | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|                            |                                                                  |                                                                   |                                                                   | Přijatý kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úvěry                     |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úvěry |                                                                                         |
|                            |                                                                  |                                                                   |                                                                   |                                                                                    | z toho: Přijatý kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úvěry |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úvěry |
|                            |                                                                  |                                                                   |                                                                   | 170                                                                                | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|                            |                                                                  |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
| Příloha V část 2 odst. 268 | Příloha V část 2 odst. 268                                       | Příloha V část 2 odst. 268                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                        |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 160                        | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                    | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 170                        | z toho: spotřebitelské úvěry                                     | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. 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)                               |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 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 | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|-------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                         |                                              |                                               | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                         |                                              |                                               | Přijatý kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                     |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                         |                                              |                                               |                                                                                    | z toho: Přijatý kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                         |                                              |                                               | 170                                                                                | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                         |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
|     |                         |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
| 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 | Úvěry a jiné pohledávky | 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)            |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |



|     |                                                 | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Přijaté kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                     |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   |                                                                                    | z toho: Přijaté kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 170                                                                                | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
| 193 | Vládní instituce                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. b)                                |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 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)                                |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 900 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 903 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |

|     |                                                                                                                                                     | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | Přijatý kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                     |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   |                                                                                    | z toho: Přijatý kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | 170                                                                                | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
|     |                                                                                                                                                     |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
| 197 | Domácnosti                                                                                                                                          | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 910 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                       | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 913 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                        | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 201 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU NEBO PROSTŘEDNICTVÍM VLASTNÍHO KAPITÁLU A PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 249 písm. 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)                      | Příloha V část 1 odst. 31, odst. 44 písm. b)                      |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |

|     |                                | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD  | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                              |                                               | Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                                |                                              |                                               | Přijaté kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                     |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                                |                                              |                                               |                                                                                    | z toho: Přijaté kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                                |                                              |                                               | 170                                                                                | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                                |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
|     |                                |                                              |                                               | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
| 212 | Centrální banky                | 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)            |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 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 | <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)            |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |

|     |                                                 | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Přijatý kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                     |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   |                                                                                    | z toho: Přijatý kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | 170                                                                                | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
|     |                                                 |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
| 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)                                |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 226 | Nefinanční podniky                              | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. e)                                |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 920 | Z toho: malé a střední podniky                  | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     | Článek 1 a čl. 2 písm. a) MSP                                     |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 923 | Z toho: Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |

|     |                                                                                                                                                                        | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                       | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                     | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   |                                                                   | Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   |                                                                   | Přijaté kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                     |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   |                                                                   |                                                                                    | z toho: Přijaté kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   |                                                                   | 170                                                                                | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
|     |                                                                                                                                                                        |                                                                   |                                                                   | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
| 227 | Domácnosti                                                                                                                                                             | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                | Příloha V část 1 odst. 42 písm. f)                                |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 930 | Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi                                                                                                                          | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) | Příloha V část 2 odst. 86 písm. a), odst. 87, odst. 234i písm. a) |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 933 | z toho: spotřebitelské úvěry                                                                                                                                           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           | Příloha V část 2 odst. 88 písm. a), odst. 234i písm. b)           |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
| 231 | <b>DLUHOVÉ NÁSTROJE<br/>OCEŇOVANÉ STRIKTNĚ<br/>LOCOM DO ZISKU NEBO<br/>ZTRÁTY NEBO PROSTŘED-<br/>NICTVÍM VLASTNÍHO KAPI-<br/>TÁLU A NEPODLÉHAJÍCÍ<br/>ZNEHODNOCENÍ</b> | Příloha V část 2 odst. 249                                        | Příloha V část 2 odst. 249                                        |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |

|     |                                                             | Odkazy na vnitrostátní GAAP založené na BAD                                   | Odkazy na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS                                           | Maximální akceptovatelná výše kolaterálu nebo záruky<br>Příloha V část 2 odst. 119 |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|-----|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                             |                                                                               |                                                                                         | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky                                        |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |
|     |                                                             |                                                                               |                                                                                         | Přijatý kolaterál k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy                     |                                                                                   | Přijaté finanční záruky k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                                         |
|     |                                                             |                                                                               |                                                                                         |                                                                                    | z toho: Přijatý kolaterál k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |                                                                      | z toho: Přijaté finanční záruky k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy |
|     |                                                             |                                                                               |                                                                                         | 170                                                                                | 175                                                                               | 180                                                                  | 185                                                                                     |
|     |                                                             |                                                                               |                                                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
|     |                                                             |                                                                               |                                                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                         | Příloha V část 2 odst. 268                                                        | Příloha V část 2 odst. 268                                           | Příloha V část 2 odst. 268                                                              |
| 330 | DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ NEBO OBCHODOVATELNÉ | Příloha V část 2 odst. 246                                                    | 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. 112, 113, 246 | Příloha I CRR; příloha V část 1 odst. 44 písm. g), část 2 odst. 102–105, 113, 116, 246“ |                                                                                    |                                                                                   |                                                                      |                                                                                         |