

ČESKÁ **ČNB** NÁRODNÍ BANKA

VĚSTNÍK

Částka 12

Ročník 2000

Vydáno dne 21. září 2000

O b s a h :

ČÁST NORMATIVNÍ

5. Opatření České národní banky č. 5 ze dne 7. září 2000, kterým se mění opatření České národní banky č. 3 ze dne 28. června 1999 o kapitálové přiměřenosti bank zahrnující úvěrové a tržní riziko
6. Opatření České národní banky č. 6 ze dne 7. září 2000, kterým se mění opatření České národní banky č. 2 ze dne 8. července 1999, kterým se stanoví podmínky pro provádění dohledu nad bankami na konsolidovaném základě

Třídící znak							
1	0	5	0	0	5	1	0

OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 5 ZE DNE 7. ZÁŘÍ 2000,

kterým se mění opatření
České národní banky č. 3 ze dne 28. června 1999,

**O KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI BANK ZAHHRNUJÍCÍ
ÚVĚROVÉ A TRŽNÍ RIZIKO**

Česká národní banka podle § 15 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, stanoví:

Článek I

Opatření České národní banky č. 3/1999 Věst. ČNB o kapitálové přiměřenosti bank zahrnující úvěrové a tržní riziko se mění takto:

1. V § 2 odst. 7 zní:

„(7) Při zařazování reverzních repo operací a repo operací, výpůjček a půjček cenných papírů a komodit a pevných termínových a opčních kontraktů do jednotlivých portfolií se postupuje takto:

- a) repo operace a půjčky cenných papírů a komodit se zařazují do obchodního portfolia, pokud podkladový nástroj je zařazen do obchodního portfolia. Ostatní repo operace a půjčky cenných papírů a komodit se zařazují do bankovního portfolia;
- b) reverzní repo operace, výpůjčky cenných papírů a komodit lze zařadit do obchodního portfolia, pokud jsou splněny podmínky uvedené v bodech 1., 2. a 4. nebo bodech 3. a 4.:
 1. hodnota převedených nástrojů je přizpůsobována následným změnám reálných hodnot těchto nástrojů,
 2. smlouva zajišťuje, že v případě selhání smluvního partnera se pohledávky banky automaticky a okamžitě kompenzují s pohledávkami partnera z těchto operací,
 3. smlouva je uzavřena s centrální bankou státu zóny A nebo bankou se sídlem ve státě zóny A, která má rizikovou váhu 0,2 podle tabulky č. 1 v příloze č. 1, nebo investiční firmou se sídlem ve státě zóny A, která má rizikovou váhu 0,2 podle tabulky č. 1 v příloze č. 1,
 4. smlouva není uzavřena za neobvyklých podmínek,
- c) pevné termínové a opční kontrakty se zařazují do obchodního portfolia s výjimkou těch, které zajišťují nástroje zařazené do bankovního portfolia.“

2. V § 5 odst. 5 písm. e) se za slova v závorce „kromě bank a finančních institucí konsolidovaných“ vkládají slova „plnou metodou“.

3. V § 5 odst. 5 písm. f) se za slova v závorce „kromě bank a finančních institucí konsolidovaných“ vkládají slova „plnou metodou“.

4. V § 14 odst. 1 zní:

„(1) Ekonomicky spjatou skupinou dlužníků se rozumí dva nebo více dlužníků, vůči nimž má banka úvěrovou angažovanost a kteří jsou navzájem propojeni tím, že:

- a) jeden z dlužníků má kontrolu, 8) nad ostatními, nebo
- b) jejich vzájemné vztahy jsou takové povahy, že finanční těžkosti jednoho z dlužníků mohou způsobit platební potíže alespoň jednoho z ostatních. Při vyhodnocování vzájemných vztahů je třeba se zaměřit zejména na případy, kdy:

1. jeden dlužník má kvalifikovanou účast 9), kromě případů podle písmene a), na druhém dlužníkovi,
2. hlavní akcionáři, za které se v tomto případě nepovažuje vykazující banka, dvou nebo více dlužníků (organizačně nezávislých) jsou stejné osoby,
3. dlužníci mají společného ředitele, stejného člena statutárního orgánu nebo dozorčí rady,
4. dlužníci jsou propojeni zárukami,
5. dlužníci jsou spjati vzájemnými obchodními vztahy.“.

8) § 17a odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb.

9) § 17a odst. 4 zákona č. 21/1992 Sb.

5. V § 18 odst. 1 v první větě se slovo „pouze“ zrušuje.

6. V § 18 se za odstavec 1 vkládá nový odstavec 2, který zní:

„(2) Banka může používat pro účely kompenzací nástrojů podle § 19 a stanovení kapitálového požadavku k obecnému úrokovému riziku podle § 22 úrokové pozice, které vyplývají z úvěrů, půjček a vkladů umístěných u centrální banky státu zóny A nebo úvěrů, půjček a vkladů umístěných nebo přijatých od banky se sídlem ve státě zóny A s rizikovou vahou 0,2 podle tabulky č. 1 v příloze č. 1 nebo od investiční firmy se sídlem ve státě zóny A s rizikovou vahou 0,2 podle tabulky č. 1 v příloze č. 1, a které jsou zařazeny v souladu s tímto opatřením v bankovním portfoliu. Potom se použijí všechny takové úrokové pozice, které banka zaujala za účelem dosažení zisku v krátkodobém horizontu. Tyto pozice musí být denně přeceňovány reálnými hodnotami.“.

Dosavadní odstavec 2 se označuje jako odstavec 3.

7. V § 21 se za odstavec 2 vkládá nový odstavec 3, který zní:

„(3) Úrokovým pozicím vyplývajícím z reverzních repo operací a repo operací, výpůjček a půjček cenných papírů a odpovídajícím těmto cenným papírům se přiřadí koeficient podle odstavce 1. Ostatním úrokovým pozicím vyplývajícím z reverzních repo operací a repo operací, výpůjček a půjček cenných papírů se přiřadí koeficient 0.“.

8. V § 53 odst. 4 zní:

„(4) Banka sečte kladné a záporné hodnoty γ pro jednotlivé opční kontrakty, jejichž podkladový nástroj je stejný. Pokud je tento součet záporný, banka počítá kapitálový požadavek k riziku γ , který je roven součinu jedné poloviny absolutní hodnoty γ a druhé mocniny změny reálné hodnoty podkladového nástroje. Pro účely tohoto ustanovení se rozumí:

a) stejnými podkladovými nástroji v případě:

1. úrokových měr nástroje, které jsou zařazeny do jednoho časového pásma podle tabulky č. 7 v příloze č. 1, resp. tabulky č. 8 v příloze č. 1 v závislosti na tom, jakou metodu stanovení kapitálového požadavku k obecnému úrokovému riziku banka zvolila,
2. akcií a akciových indexů nástroje, akciové pozice, které jsou zařazeny do jednoho národního trhu podle § 30,
3. cizích měn a zlata, jednotlivé měny a zlato,
4. komodit, jednotlivé komodity,

b) změnou reálné hodnoty podkladového nástroje v případě:

1. úrokových opčních kontraktů, pokud je podkladovým nástrojem dluhopis, součin reálné hodnoty tohoto dluhopisu a koeficientu podle tabulky č. 7 v příloze č. 1. Pokud je podkladovým nástrojem úroková míra, hodnota podkladového aktiva se násobí předpokládanou změnou úrokové míry podle tabulky č. 7 v příloze č. 1;
2. akciových a měnových opčních kontraktů, součin reálné hodnoty podkladového nástroje a koeficientu 0,08,
3. komoditních opčních kontraktů, součin reálné hodnoty podkladového nástroje a koeficientu 0,15.”.

9. V § 53 odst. 5 zní:

„Kapitálový požadavek k riziku gamma se stanoví jako součet kapitálových požadavků k riziku gamma spočtených pro opční kontrakty se stejnými podkladovými nástroji.“.

10. V § 64 odst. 4 se na konci odstavce doplňují tato slova:

„Dodržování limitů musí banka věrohodně doložit. Za takové doložení se považuje zejména denní propočet kapitálových požadavků zejména kapitálových požadavků k tržnímu riziku. V případě kapitálového požadavku k úvěrovému riziku a k riziku úvěrové angažovanosti musí mít banka vytvořen v rámci řízení rizik takový systém vlastních limitů, který zajistí denní dodržení limitů stanovených opatřením.“.

11. V § 64 se za odstavec 4 vkládá nový odstavec 5, který zní:

„(5) Banka uchovává data potřebná pro sledování dodržování limitů stanovených tímto opatřením nejméně po dobu 5 let.“.

Článek II

Účinnost

Toto opatření nabývá účinnosti dnem vyhlášení.

Guvernér
doc. Ing. Tošovský, v.r.

Sekce politiky bankovního dohledu
Odpovědný zaměstnanec:
Prof. Ing. Josef Jílek, CSc., tel. 2441 3017
Ing. Jaroslava Bauerová, tel. 2441 3365

Třídící znak							
1	0	6	0	0	5	1	0

OPATŘENÍ
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
Č. 6 ZE DNE 7. ZÁŘÍ 2000,

kterým se mění opatření
České národní banky č. 2 ze dne 8. července 1999,

**KTERÝM SE STANOVÍ PODMÍNKY PRO PROVÁDĚNÍ DOHLEDU
NAD BANKAMI NA KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ**

Česká národní banka podle § 15 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, stanoví:

Článek I

Opatření České národní banky č. 2/1999 Věst. ČNB, kterým se stanoví podmínky pro provádění dohledu na konsolidovaném základě, se mění takto:

1. V § 11 odst. 1 zní:

„(1) Ekonomicky spjatou skupinou dlužníků se rozumí dva nebo více dlužníků, vůči nimž má banka úvěrovou angažovanost a kteří jsou navzájem propojeni tím, že:

- a) jeden z dlužníků má kontrolu³⁾ nad ostatními, nebo
- b) jejich vzájemné vztahy jsou takové povahy, že finanční těžkosti jednoho z dlužníků mohou způsobit platební potíže alespoň jednoho z ostatních. Při vyhodnocování vzájemných vztahů je třeba se zaměřit zejména na případy, kdy:
 1. jeden dlužník má kvalifikovanou účast, kromě případů podle písmene a), na druhém dlužníkovi,
 2. hlavní akcionáři, za které se v tomto případě nepovažuje vykazující banka, dvou nebo více dlužníků (organizačně nezávislých) jsou stejné osoby,
 3. dlužníci mají společného ředitele, stejného člena statutárního orgánu nebo dozorčí rady,
 4. dlužníci jsou propojeni zárukami,
 5. dlužníci jsou spjatí vzájemnými obchodními vztahy.“

3) § 17a odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb.

2. V § 15 odst. 3 se vypouští věta: „Aktiva se vykazují v čisté účetní hodnotě, tj. hodnotě po snížení o opravné položky a oprávkky.“

3. Příloha č. 4a zní:

Zahrnutí přetříděných a upravených údajů z rozvahy konsolidovaných subjektů účtujících dle
Účtové osnovy a postupů účtování pro podnikatele do rozvahy mateřské banky

Rozvaha mateřské banky (BII (ČNB) 1-12)		Rozvaha podnikatele (Rozvaha Úč POD 1-01)	
Čís. pol.	Položka	Čís. pol.	Položka
a	b	c	d
1	Úhrn aktiv	Úhrn aktiv	Úhrn aktiv
2	Pokladní hodnoty	052	Pokladní hodnoty
3	Pokladna	052	Peníze
4	Zlato		
5	Drahé kovy ostatní		
6	Ostatní pokladní hodnoty		
7	Vklady a úvěry u emisních bank	053č	Vklady a úvěry u emisních bank
8	Účty platebního styku - debetní zůstatky		
9	Ostatní vklady a prostředky u emisních bank	053č	Účty v bankách (ostatní u emisních bank)
10	Šekové poštovní účty - debetní zůstatky		
11	Vklady, standardní úvěry a pohledávky za jinými bankami	025č, 026č, 027č, suma 053č, 054č	Vklady, standardní úvěry a pohledávky za jinými bankami
12	Běžné účty u jiných bank - debetní zůstatky	053č	Účty v bankách (běžné u jiných bank)
13	Běžné účty jiných bank - debetní zůstatky		
14	Terminované vklady u jiných bank - uložené	053č	Účty v bankách (termínované u jiných bank)
		025č	Ostatní investiční cenné papíry a vklady (termínované vklady)
15	Depozitní směnky nakoupené od jiných bank	054č	Krátkodobý finanční majetek (dep. směnky nakup. od jiných bank)
16	Ostatní úvěry poskytnuté jiným bankám	026č	Půjčky podnikům ve skupině (jiné banky)
		027č	Jiné finanční investice (jiné banky)
17	Klasifikované úvěry a pohledávky za jinými bankami	026č/OE	Půjčky podnikům ve skupině (klasifik. úvěry jin. bankám)
		027č/OE	Jiné finanční investice (klasifik. úvěry jin. bankám)
18	Pohledávky z jiných hodnot než cenných papírů	050č	Jiné pohledávky (pohled. z j. hodnot než z CP)
19	Pohledávky z cenných papírů	050č	Jiné pohledávky (pohled. z CP)
20	Standardní úvěry a pohledávky za orgány republiky a místními orgány	suma 027č	Standardní úvěry a pohledávky za orgány republiky a místními orgány
21	Standardní úvěry a pohledávky k rozpočtovým prostředkům	027č	Jiné finanční investice (úv. a pohl. k rozpočt. prostřed.)
22	Standardní úvěry a pohledávky k mimorozpočtovým prostředkům	027č	Jiné finanční investice (úv. a pohl. k mimorozpočt. prostřed.)
23	Klasifikované úvěry a pohledávky za orgány republiky a místními orgány	suma 027č/OE	Klasifikované úvěry a pohledávky za orgány republiky a místními orgány
24	Klasifikované úvěry a pohledávky k rozpočtovým prostředkům	027č/OE	Jiné finanční investice (klasifik. úv. a pohl. k rozpočt. prostřed.)
25	Klasifikované úvěry a pohledávky k mimorozpočtovým prostředkům	027č/OE	Jiné finanční investice (klasifik. úv. a pohl. k mimorozpočt. prostřed.)
26	Standardní úvěry a pohledávky za klienty	suma 026č/OE, suma 027č/OE	Standardní úvěry a pohledávky za klienty
27	Běžné účty klientů - debetní zůstatky		
28	Krátkodobé úvěry klientům na obchodní pohledávky		
29	Ostatní krátkodobé úvěry klientům		
30	Střednědobé úvěry klientům	026č/OE	Půjčky podnikům ve skupině (klientům, střednědobé)
		027č/OE	Jiné finanční investice (ostatní půjčky klientům, střednědobé)
31	Dlouhodobé úvěry klientům	026č/OE	Půjčky podnikům ve skupině (klientům, dlouhodobé)
		027č/OE	Jiné finanční investice (ostatní půjčky klientům, dlouhodobé)
32	Ostatní krátkodobé pohledávky za klienty		
33	Klasifikované úvěry a pohledávky za klienty	026č/OE	Půjčky podnikům ve skupině (klientům, klasifikované) ¹
		027č/OE	Jiné finanční investice (ostatní půjčky klientům, klasifikované) ¹
34	Sledované úvěry klientům	OE	Sledované půjčky a ost. půjčky
35	Nestandardní úvěry klientům	OE	Nestandardní půjčky a ost. půjčky
36	Pochybné úvěry klientům	OE	Pochybné půjčky a ost. půjčky
37	Ztrátové úvěry klientům	OE	Ztrátové půjčky a ost. půjčky
38	Hodnoty k inkasu přijaté od korespondentů		
39	Hodnoty k inkasu přijaté od klientů		
40	Zúčtování s tuzemskými pobočkami a jednatelstvími - výsledný debetní zůstatek		

41	Provozní prostředky svěřené zahraničním pobočkám a jednatelstvím		
42	Pohledávky za různými dlužníky	036	Dlouhodobé pohledávky
		042	Krátkodobé pohledávky (mimo účtu 377 Zúčtování obchodů, pohled. z CP a z jiných hodnot než CP z pol. C.III.8)
43	Časové rozlišení a přechodné účty aktivní	057,058,060	Časové rozlišení a přechodné účty aktivní
44	Náklady příštích období	057	Náklady příštích období
45	Příjmy příštích období	058	Příjmy příštích období
46	Dohadné účty aktivní	060	Dohadné účty aktivní
47	Uspořádací účty kurzových rozdílů - debetní zůstatky		
48	Pohledávky za akcionáři a společníky	002	Pohledávky za upsané vlastní jmění
49	Vlastní akcie ke snížení základního jmění	065	Vlastní akcie
50	Pohledávky z obchodování s cennými papíry	050č	Pohledávky z obchodování s cennými papíry
51	Pohledávky za trhem cenných papírů a za příkazci	050č	Jiné pohledávky (pouze účet 377 Zúčtování obchodů)
52	Garantované cenné papíry k umístění na veřejnosti		
53	Cenné papíry k obchodování	suma 054č	Cenné papíry k obchodování
54	Státní bezkupónové dluhopisy	054č	Krátkodobý finanční majetek (st. bezkupónové dluhopisy)
55	Bezkupónové dluhopisy emisních bank	054č	Krátkodobý finanční majetek (bezkupónové dluh. emis. bank)
56	Kupónové dluhopisy	054č	Krátkodobý finanční majetek (kupónové dluhopisy)
57	Akcie a podílové listy	054č	Krátkodobý finanční majetek (akcie a podílové listy)
58	Ostatní bezkupónové dluhopisy	054č	Krátkodobý finanční majetek (ost. bezkupónové dluhopisy)
59	Kladná reálná hodnota pevných termínových operací	OE	Kladná reálná hodnota pevných termínových operací ²
60	Klad. reál. hodnota pev. term. oper. s úrok. nástroji	OE	Klad. reál. hodnota pev. term. oper. s úrok. nástroji
61	Klad. reál. hodnota pev. term. oper. s měn. nástroji	OE	Klad. reál. hodnota pev. term. oper. s měn. nástroji
62	Klad. reál. hodnota pev. term. oper. s akcio. nástroji	OE	Klad. reál. hodnota pev. term. oper. s akcio. nástroji
63	Klad. reál. hodnota pev. term. oper. s komodit. nástroji	OE	Klad. reál. hodnota pev. term. oper. s komodit. nástroji
64	Pohledávky z marží burzovních derivátů	OE	Pohledávky z marží burzovních derivátů ²
65	Kladná reálná hodnota nakoupených opcí	OE	Kladná reálná hodnota nakoupených opcí ²
66	Klad. reál. hodnota nakoup. opcí na úrok. nástroje	OE	Klad. reál. hodnota nakoup. opcí na úrok. nástroje
67	Klad. reál. hodnota nakoup. opcí na měn. nástroje	OE	Klad. reál. hodnota nakoup. opcí na měn. nástroje
68	Klad. reál. hodnota nakoup. opcí na akcio. nástroje	OE	Klad. reál. hodnota nakoup. opcí na akcio. nástroje
69	Klad. reál. hodnota nakoup. opcí na komod. nástroje	OE	Klad. reál. hodnota nakoup. opcí na komod. nástroje
70	Finanční investice	024,023, suma 025č	Finanční investice
71	Majetkové účasti s podstatným vlivem	024	Podílové cenné papíry a vklady v podnicích s podstatným vlivem
72	Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	023	Podílové cenné papíry a vklady v podnicích s rozhodujícím vlivem
73	Finanční investice do akcií a podílových listů	025č	Ostatní investiční cenné papíry a vklady (akcie a podílové listy)
74	Finanční investice do kupónových dluhopisů	025č	Ostatní investiční cenné papíry a vklady (kupónové dluhopisy)
75	Finanční investice do státních bezkupónových dluhopisů	025č	Ostatní investiční cenné papíry a vklady (st. bezkupónové dluhopisy)
76	Finanční investice do bezkupónových dluhopisů emisních bank	025č	Ostatní investiční cenné papíry a vklady (bezkupónové dluhopisy emisních bank)
77	Finanční investice do ostatních bezkupónových dluhopisů	025č	Ostatní investiční cenné papíry a vklady (ostatní bezkupónové dluhopisy)
78	Prostředky poskytnuté zahraničním pobočkám a jednatelstvím		
79	Dlouhodobé poskytnuté prostředky pobočkám a jednatelstvím v zahraničí		
80	Poskytnuté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru v zahraničí		
81	Pořízení majetku	010	Nedokončené nehmotné investice
		011	Poskytnuté zálohy na nehmotný investiční majetek
		019	Nedokončené hmotné investice
		020	Poskytnuté zálohy na hmotný investiční majetek

82	Hmotný majetek	012č	<i>Hmotný majetek</i>
83	Provozní hmotný majetek		
84	Neprovozní hmotný majetek	012č	Hmotný investiční majetek (mimo hmotného investičního majetku v leasingu a položek B.II.7, B.II.8 a B.II.9)
85	Hmotný majetek v leasingu celkem	<i>suma 012č</i>	<i>Hmotný majetek v leasingu celkem</i>
86	Hmotný majetek v leasingu	012č	Hmotný investiční majetek (hmotný investiční majetek v leasingu, mimo položek B.II.7, B.II.8 a B.II.9)
87	Hmotný majetek po rozvázání leasingové smlouvy	012č	Hmotný investiční majetek (hm. maj. po rozv. leas.sml., mimo položek B.II.7, B.II.8 a B.II.9)
88	Nehmotný majetek	004č	Nehmotný investiční majetek (mimo položek B.I.6 a B.I.7)
		021	Opravná položka k nabytému majetku (Dt zůst.)
89	Zásoby	029	Zásoby
1	Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům a pohledávkám celkem	OE	<i>Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům a pohledávkám celkem (sloupec 2 - Korekce)</i>
1	Aktiva v konvertibilní měně	OE	<i>Aktiva v konvertibilní měně</i>
2	Aktiva v nekonvertibilní měně	OE	<i>Aktiva v nekonvertibilní měně</i>

Rozvaha mateřské banky (Bíl (ČNB) 1-12)		Rozvaha podnikatele (Rozvaha Úč POD 1-01)	
Cís. pol.	Položka	Cís. pol.	Položka
a	b	c	d
1	Uhm pasív	<i>Uhm pasív</i>	<i>Uhm pasív</i>
2	Úvěry a jiné zdroje od emisních bank		
3	Účty platebního styku - kreditní zůstatky		
4	Ostatní úvěry a zdroje od emisních bank		
5	Redistribuční úvěr		
6	Refinanční úvěr		
7	Šekové poštovní účty - kreditní zůstatky		
8	Vklady a úvěry přijaté od jiných bank	102,103	<i>Vklady a úvěry přijaté od jiných bank</i>
9	Běžné účty u jiných bank - kreditní zůstatky		
10	Běžné účty jiných bank - kreditní zůstatky		
11	Terminované vklady od jiných bank - přijaté		
12	Depozitní směnky prodané jiným bankám		
13	Ostatní úvěry přijaté od jiných bank	102 103	Bankovní úvěry dlouhodobé Běžné bankovní úvěry
14	Závazky z jiných hodnot než cenných papírů	100č	Jiné závazky (závazky z j.hodnot než z CP)
15	Závazky z cenných papírů	100č	Jiné závazky (závazky z CP)
16	Vklady orgánů republiky a místních orgánů		
17	Vklady rozpočtových prostředků		
18	Vklady mimorozpočtových prostředků		
19	Vklady klientů		
20	Běžné účty klientů - kreditní zůstatky		
21	Terminované vklady klientů		
22	Úsporné vklady klientů na požádání		
23	Úsporné vklady klientů termínované		
24	Přijaté úvěry od klientů celkem	104	<i>Přijaté úvěry od klientů celkem</i>
25	Depozitní směnky prodané klientům		
26	Ostatní úvěry přijaté od klientů	104	Krátkodobé finanční výpomoci
27	Ostatní krátkodobé závazky vůči klientům		
28	Emise vkladových certifikátů a obdobných dluhopisů celkem	suma088č	<i>Emise vkladových certifikátů a obdobných dluhopisů celkem</i>
29	Emitované krátkodobé vkladové certifikáty		
30	Emitované střednědobé a dlouhodobé vkladové certifikáty		
31	Emitované krátkodobé poukázky banky		
32	Emitované střednědobé a dlouhodobé poukázky banky		
33	Emitované ostatní dluhopisy	suma088č	<i>Emitované ostatní dluhopisy</i>
34	Podřízené ostatní dluhopisy	088č	<i>Emitované dluhopisy (Podřízené ostatní dluhopisy)</i>
35	Jiné ostatní vybrané dluhopisy	088č	<i>Emitované dluhopisy (Jiné ostatní vybrané dluhopisy)</i>
36	Účelově vázané vklady		
37	Závazky vůči korespondentům z hodnot zaslaných k inkasu		
38	Závazky vůči klientům z hodnot zaslaných k inkasu		
39	Zúčtování s tuzemskými pobočkami a jednatelstvími - výsledný kreditní zůstatek		
40	Provozní prostředky přijaté od zahraničních poboček a jednatelství		
41	Závazky vůči různým věřitelům	084č 091č	Dlouhodobé závazky (mimo pol. B.II.4) Krátkodobé závazky (mimo účtu 377 Zúčtování obchodů, závazků z CP a z jiných hodnot než CP z pol. B.III.9)
42	Časové rozlišení a přechodné účty pasivní	107,108,110	<i>Časové rozlišení a přechodné účty pasivní</i>
43	Výdaje příštích období	107	<i>Výdaje příštích období</i>

44	Výnosy příštích období	108	Výnosy příštích období
45	Dohadné účty pasivní	110	Dohadné účty pasivní
46	Uspořádací účty kurzových rozdílů - kreditní zůstatky		
47	Závazky z vlastní emise cenných papírů		
48	Závazky z obchodování s cennými papíry	100č	Závazky z obchodování s cennými papíry
49	Závazky vůči trhu cenných papírů a příkazcům	100č	Jiné závazky (pouze účet 377 Zúčtování obchodů)
50	Závazky z cenných papírů klientů svěřených do dispozice banky		
51	Záporná reálná hodnota pevných termínových operací	OE	Záporná reálná hodnota pevných termínových operací
52	Zápor.reál.hodn. pev.termín.oper.s úrok. nástroji	OE	Zápor.reál.hodn. pev.termín.oper.s úrok. nástroji
53	Zápor.reál.hodn. pev.termín.oper.s měn. nástroji	OE	Zápor.reál.hodn. pev.termín.oper.s měn. nástroji
54	Zápor.reál.hodn. pev.termín.oper.s akcio.. nástroji	OE	Zápor.reál.hodn. pev.termín.oper.s akcio.. nástroji
55	Zápor.reál.hodn. pev.termín.oper.s komodit. nástroji	OE	Zápor.reál.hodn. pev.termín.oper.s komodit. nástroji
56	Závazky z marží burzovních derivátů	OE	Závazky z marží burzovních derivátů
57	Záporná reálná hodnota prodaných opcí	OE	Záporná reálná hodnota prodaných opcí
58	Záp.reál.hodn.prod. opcí na úrok. nástroje	OE	Záp.reál.hodn.prod. opcí na úrok. nástroje
59	Záp.reál.hodn.prod. opcí na měn. nástroje	OE	Záp.reál.hodn.prod. opcí na měn. nástroje
60	Záp.reál.hodn.prod. opcí na akcio. nástroje	OE	Záp.reál.hodn.prod. opcí na akcio. nástroje
61	Záp.reál.hodn.prod. opcí na komodit. nástroje	OE	Záp.reál.hodn.prod. opcí na komodit. nástroje
62	Obdržené subvence		
63	Prostředky obdobné subvencím		
64	Emise obligací a obdobných dluhopisů celkem	suma088č	Emise obligací a obdobných dluhopisů celkem
65	Emitované obligace	suma088č	Emitované obligace
66	Podřízené obligace	088č	Emitované dluhopisy (Podřízené obligace)
67	Ostatní vybrané obligace	088č	Emitované dluhopisy (Ostatní vybrané obligace)
68	Emitované hypoteční zástavní listy		
69	Přijaté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru		
70	Dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru přijaté od bank		
71	Dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru přijaté od klientů		
72	Rezervy	081,082,083	Rezervy
73	Rezervy daňové uznané	081	Rezervy daňové uznané
74	Rezervy daňové uznané k úvěrům		
75	Rezervy daňové uznané k poskytnutým zárukám		
76	Ostatní rezervy daňové uznané	081	Rezervy zákonné
77	Rezervy daňové neuznané	082,083	Rezervy daňové neuznané
78	Rezervy daňové neuznané k úvěrům		
79	Rezervy k cenným papírům a majetkovým podílům		
80	Rezervy daňové neuznané k podrozvahovým pohledávkám		
81	Ostatní rezervy daňové neuznané	082 083	Rezerva na kurs. ztráty Ostatní rezervy
82	Fondy tvořené ze zisku	072,073,074	Fondy tvořené ze zisku
83	Zákonné rezervní fondy	072	Zákonný rezervní fond
84	Ostatní fondy tvořené ze zisku	073,074	Ostatní fondy tvořené ze zisku
85	Rezervní fondy ke krytí rizik bankovní činnosti		
86	Účelové fondy tvořené ze zisku		
87	Jiné fondy tvořené ze zisku	073 074	Nedělitelný fond Statutární a ostatní fondy
88	Základní jmění	064	Základní jmění
89	Dlouhodobé závazky zahraničních poboček vůči centrále		
90	Kapitálové fondy	066	Kapitálové fondy

91	Ažiový fond		
92	Ostatní kapitálové fondy	066	Kapitálové fondy
93	Kurové rozdíly z přepočtu majetkových účastí a základního jmění (+)/(-)	109(-) 059(+)	Kurové rozdíly pasivní (-) Kurzové rozdíly aktivní (+)
94	Rozdíly z přepočtu derivátů v bankovním portfoliu (+)/(-)		
95	Nerozdělený zisk(+) / ztráta(-) z předchozích období	076č(+) 077č(-)	Nerozdělený zisk minulých let (mimo zisku z minulého roku) (+) Neuhrazená ztráta minulých let (mimo ztráty z minulého roku) (-)
96	Zisk(+) / ztráta(-) z minulého roku	076č(+) 077č(-)	Nerozdělený zisk minulých let (zisk z minulého roku) (+) Neuhrazená ztráta minulých let (ztráta minulého roku) (-)
97	Zisk(+) / ztráta(-) běžného období	078(+/-)	Hospodářský výsledek běžného účetního období (zisk) (+) Hospodářský výsledek běžného účetního období (ztráta) (-)
1	Pasiva v konvertibilní měně	OE	Pasiva v konvertibilní měně
2	Pasiva v nekonvertibilní měně	OE	Pasiva v nekonvertibilní měně

Rozvaha mateřské banky (BII (ČNB) 1-12)		Rozvaha podnikatele (Rozvaha Úč POD 1-01)	
Cís. pol.	Položka	Cís. pol.	Položka *)
a	b	c	d
1	Podrozvahová aktiva celkem	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Podrozvahová aktiva celkem
2	Pohledávky z příslibů úvěrů a půjček	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z příslibů úvěrů a půjček
3	Poskytnuté přísliby úvěrů a půjček	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Poskytnuté přísliby úvěrů a půjček
4	Poskytnuté forwardové termínové vklady	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Poskytnuté forwardové termínové vklady
5	Pohledávky ze záruk	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky ze záruk
6	Poskytnuté záruky	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Poskytnuté záruky
7	Poskytnutá přileti směnek	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Poskytnutá přileti směnek
8	Poskytnuté záruky z prodaných směnek	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Poskytnuté záruky z prodaných směnek
9	Poskytnutá směnečná ručení	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Poskytnutá směnečná ručení
10	Pohledávky z akreditivů		
11	Poskytnuté záruky z otevření akreditivů		
12	Poskytnuté záruky z potvrzení akreditivů		
13	Pohledávky ze spotových operací	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky ze spotových operací
14	Pohledávky ze spotových operací s úrokovými nástroji	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky ze spotových operací s úrokovými nástroji
15	Pohledávky ze spotových operací s měnovými nástroji	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky ze spotových operací s měnovými nástroji
16	Pohledávky ze spotových operací s akciovými nástroji	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky ze spotových operací s akciovými nástroji
17	Pohledávky ze spotových operací s komoditními nástroji	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky ze spotových operací s komoditními nástroji
18	Pohledávky z pevných termínových operací	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z pevných termínových operací
19	Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji
20	Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji
21	Pohledávky z pevných termínových operací s akciovými nástroji	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z pevných termínových operací s akciovými nástroji
22	Pohledávky z pevných termínových operací s komoditními nástroji	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z pevných termínových operací s komoditními nástroji
23	Pohledávky z opčních operací	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z opčních operací
24	Pohledávky z opcí na úrokové nástroje	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z opcí na úrokové nástroje
25	Pohledávky z opcí na zahraniční měnu	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z opcí na zahraniční měnu
26	Pohledávky z opcí na akciové nástroje	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z opcí na akciové nástroje
27	Pohledávky z opcí na komoditní nástroje	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z opcí na komoditní nástroje
28	Pohledávky ze zástav	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky ze zástav
29	Poskytnuté nemovité zástavy	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Poskytnuté nemovité zástavy
30	Poskytnuté peněžní zástavy	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Poskytnuté peněžní zástavy
31	Poskytnuté zástavy - cenné papíry	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Poskytnuté zástavy - cenné papíry
32	Poskytnuté ostatní zástavy	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Poskytnuté ostatní zástavy
33	Odepsané pohledávky	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Odepsané pohledávky
1	Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji
2	Pohledávky z forwardů	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z forwardů
3	Pohledávky z futures	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z futures
4	Pohledávky ze swapů	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky ze swapů
5	Pohledávky z jiných termínových operací	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z jiných termínových operací
6	Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji
7	Pohledávky z forwardů	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z forwardů
8	Pohledávky z futures	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z futures
9	Pohledávky ze swapů	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky ze swapů
10	Pohledávky z jiných termínových operací	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z jiných termínových operací
11	Pohledávky z pevných termínových operací s akciovými nástroji	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z pevných termínových operací s akciovými nástroji
12	Pohledávky z forwardů	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z forwardů
13	Pohledávky z futures	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z futures
14	Pohledávky ze swapů	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky ze swapů
15	Pohledávky z jiných termínových operací	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z jiných termínových operací
16	Pohledávky z pevných termínových operací s komoditními nástroji	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z pevných termínových operací s komoditními nástroji
17	Pohledávky z forwardů	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z forwardů
18	Pohledávky z futures	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z futures
19	Pohledávky ze swapů	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky ze swapů
20	Pohledávky z jiných termínových operací	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z jiných termínových operací
1	Pohledávky z opcí na úrokové nástroje	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z opcí na úrokové nástroje
2	Nakoupené opce	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Nakoupené opce
3	Prodané opce	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Prodané opce

4	Pohledávky z opcí na zahraniční měnu	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z opcí na zahraniční měnu
5	Nakoupené opce	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Nakoupené opce
6	Prodané opce	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Prodané opce
7	Pohledávky z opcí na akciové nástroje	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z opcí na akciové nástroje
8	Nakoupené opce	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Nakoupené opce
9	Prodané opce	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Prodané opce
10	Pohledávky z opcí na komoditní nástroje	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Pohledávky z opcí na komoditní nástroje
11	Nakoupené opce	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Nakoupené opce
12	Prodané opce	některé ze SYU 75dz až 79 dz / OE	Prodané opce
1	Podrozvahová pasiva celkem	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Podrozvahová pasiva celkem
2	Závazky z příslibů úvěrů a půjček	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z příslibů úvěrů a půjček
3	Přijaté přísliby úvěrů a půjček	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Přijaté přísliby úvěrů a půjček
4	Přijaté forwardové termínové vklady	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Přijaté forwardové termínové vklady
5	Závazky ze záruk	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky ze záruk
6	Přijaté záruky	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Přijaté záruky
7	Přijaté přijetí směnek	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Přijaté přijetí směnek
8	Přijaté záruky z prodaných směnek	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Přijaté záruky z prodaných směnek
9	Přijaté směnečná ručení	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Přijaté směnečná ručení
10	Závazky z akreditivů		
11	Přijaté záruky z otevření akreditivů		
12	Přijaté záruky z potvrzení akreditivů		
13	Závazky ze spotových operací	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky ze spotových operací
14	Závazky ze spotových operací s úrokovými nástroji	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky ze spotových operací s úrokovými nástroji
15	Závazky ze spotových operací s měnovými nástroji	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky ze spotových operací s měnovými nástroji
16	Závazky ze spotových operací s akciovými nástroji	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky ze spotových operací s akciovými nástroji
17	Závazky ze spotových operací s komoditními nástroji	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky ze spotových operací s komoditními nástroji
18	Závazky z pevných termínových operací	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z pevných termínových operací
19	Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji
20	Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji
21	Závazky z pevných termínových operací s akciovými nástroji	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z pevných termínových operací s akciovými nástroji
22	Závazky z pevných termínových operací s komoditními nástroji	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z pevných termínových operací s komoditními nástroji
23	Závazky z opčních operací	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z opčních operací
24	Závazky z opcí na úrokové nástroje	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z opcí na úrokové nástroje
25	Závazky z opcí na zahraniční měnu	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z opcí na zahraniční měnu
26	Závazky z opcí na akciové nástroje	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z opcí na akciové nástroje
27	Závazky z opcí na komoditní nástroje	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z opcí na komoditní nástroje
28	Závazky ze zástav	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky ze zástav
29	Přijaté nemovitě zástavy	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Přijaté nemovitě zástavy
30	Přijaté peněžní zástavy	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Přijaté peněžní zástavy
31	Přijaté zástavy - cenné papíry	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Přijaté zástavy - cenné papíry
32	Přijaté ostatní zástavy	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Přijaté ostatní zástavy
1	Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji
2	Závazky z forwardů	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z forwardů
3	Závazky z futures	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z futures
4	Závazky ze swapů	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky ze swapů
5	Závazky z jiných termínových operací	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z jiných termínových operací
6	Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji
7	Závazky z forwardů	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z forwardů
8	Závazky z futures	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z futures
9	Závazky ze swapů	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky ze swapů
10	Závazky z jiných termínových operací	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z jiných termínových operací
11	Závazky z pevných termínových operací s akciovými nástroji	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z pevných termínových operací s akciovými nástroji
12	Závazky z forwardů	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z forwardů
13	Závazky z futures	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z futures
14	Závazky ze swapů	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky ze swapů
15	Závazky z jiných termínových operací	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z jiných termínových operací
16	Závazky z pevných termínových operací s komoditními nástroji	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z pevných termínových operací s komoditními nástroji
17	Závazky z forwardů	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z forwardů
18	Závazky z futures	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z futures
19	Závazky ze swapů	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky ze swapů
20	Závazky z jiných termínových operací	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z jiných termínových operací
1	Závazky z opcí na úrokové nástroje	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Závazky z opcí na úrokové nástroje
2	Nakoupené opce	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Nakoupené opce
3	Prodané opce	některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE	Prodané opce

4	Závazky z opcí na zahraniční měnu	<i>některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE</i>	Závazky z opcí na zahraniční měnu
5	Nakoupené opce	<i>některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE</i>	Nakoupené opce
6	Prodané opce	<i>některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE</i>	Prodané opce
7	Závazky z opcí na akciové nástroje	<i>některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE</i>	Závazky z opcí na akciové nástroje
8	Nakoupené opce	<i>některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE</i>	Nakoupené opce
9	Prodané opce	<i>některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE</i>	Prodané opce
10	Závazky z opcí na komoditní nástroje	<i>některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE</i>	Závazky z opcí na komoditní nástroje
11	Nakoupené opce	<i>některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE</i>	Nakoupené opce
12	Prodané opce	<i>některé ze SYU 75kz až 79 kz / OE</i>	Prodané opce
1	Přechodné agendy z pověření - debetní zůstatky		
2	Přechodné agendy z pověření - kreditní zůstatky		

**) Podrozvahové položky konsolidovaného subjektu je nutno doplnit dle požadavků daných podrozvahovou částí ČNB rozvahy*

Poznámky:

- 1) banka zařadí jednotlivé půjčky do kategorií podle kritéria doby po splatnosti:
 standardní - splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou řádně spláceny nebo jsou po splatnosti méně než 31 dní
 sledované - splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti více než 30 dní a méně než 91 dní
 nestandardní - splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti více než 90 dní a méně než 181 dní
 pochybné - splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti více než 180 dní a méně než 361 dní
 ztrátové - splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti 361 dní a více dní

- 2) Banka zohlední ustanovení stanovená v Opatření ČNB č. 3/1999 o kapitálové přiměřenosti bank zahrnující úvěrové a tržní riziko.

OE - banka zařadí danou položku na základě údajů vedených v operativní evidenci

č - banka zařadí pouze část objemu položky v rámci daného řádku

SYU - syntetické účty účtové skupiny (z příslušné účtové osnovy)

4. Příloha č. 4b zní:

Zahrnutí přetříděných a upravených údajů z rozvahy konsolidovaných subjektů účtujících dle Účtové osnovy a postupů účtování pro pojišťovny do rozvahy mateřské banky

Rozvaha mateřské banky (Bil (ČNB) 1-12)		Rozvaha pojišťovny	
Cís. pol.	Položka	Cís. pol.	Položka
a	b	c	d
1	Úhm aktiv	Úhm aktiv	Úhm aktiv
2	Pokladní hodnoty	suma 51č, 52.	Pokladní hodnoty
3	Pokladna	51č	Pokladna a jiné pokladní hodnoty (bez jiných pokl. hodnot) 1)
4	Zlato		
5	Drahé kovy ostatní		
6	Ostatní pokladní hodnoty	52	Šeky
		51č	Pokladna a jiné pokladní hodnoty (pouze jiné pokladní hodnoty)
7	Vklady a úvěry u emisních bank	50č	Vklady a úvěry u emisních bank
8	Účty platebního styku - debetní zůstatky		
9	Ostatní vklady a prostředky u emisních bank	50č	Běžné účty (ostatní u emisních bank)
10	Šekové poštovní účty - debetní zůstatky		
11	Vklady, standardní úvěry a pohledávky za jinými bankami	50č, 31, 25č, 20č, 21č, 22č, 29č, 30č,	Vklady, standardní úvěry a pohledávky za jinými bankami
12	Běžné účty u jiných bank - debetní zůstatky	50č	Běžné účty (u jiných bank)
13	Běžné účty jiných bank - debetní zůstatky		
14	Terminované vklady u jiných bank - uložené	31	Depozita u bank
15	Depozitní směnky nakoupené od jiných bank	25č	Cenné papíry s pevným výnosem (dep. směnky nakoup. od jiných bank)
16	Ostatní úvěry poskytnuté jiným bankám	20č	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s rozhodujícím vlivem (půjčky bankám)
		21č	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s podstatným vlivem (půjčky bankám)
		22č	Ostatní majetkové účasti a ostatní dlouhodobé pohledávky (půjčky bankám)
		29č	Hypotekární půjčky (bankám)
		30č	Ostatní půjčky (bankám)
17	Klasifikované úvěry a pohledávky za jinými bankami	20č / OE	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s rozhodujícím vlivem (klasifikované půjčky bankám) 2)
		21č / OE	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s podstatným vlivem (klasifikované půjčky bankám) 2)
		22č / OE	Ostatní majetkové účasti a ostatní dlouhodobé pohledávky (klasifikované půjčky bankám) 2)
		29č / OE	Hypotekární půjčky (klasifikované bankám) 2)
		30č / OE	Ostatní půjčky (klasifikované bankám) 2)
18	Pohledávky z jiných hodnot než cenných papírů		
19	Pohledávky z cenných papírů		
20	Standardní úvěry a pohledávky za orgány republiky a místními orgány		
21	Standardní úvěry a pohledávky k rozpočtovým prostředkům		
22	Standardní úvěry a pohledávky k mimorozpočtovým prostředkům		
23	Klasifikované úvěry a pohledávky za orgány republiky a místními orgány		
24	Klasifikované úvěry a pohledávky k rozpočtovým prostředkům		
25	Klasifikované úvěry a pohledávky k mimorozpočtovým prostředkům		
26	Standardní úvěry a pohledávky za klienty		
27	Běžné účty klientů - debetní zůstatky		
28	Krátkodobé úvěry klientům na obchodní pohledávky		
29	Ostatní krátkodobé úvěry klientům		
30	Střednědobé úvěry klientům		
31	Dlouhodobé úvěry klientům		
32	Ostatní krátkodobé pohledávky za klienty	37	Pohledávky za pojistníky
33	Klasifikované úvěry a pohledávky za klienty		

34	Sledované úvěry klientům		
35	Nestandardní úvěry klientům		
36	Pochybné úvěry klientům		
37	Ztrátové úvěry klientům		
38	Hodnoty k inkasu přijaté od korespondentů		
39	Hodnoty k inkasu přijaté od klientů		
40	Zúčtování s tuzemskými pobočkami a jednatelstvími - výsledný debetní zůstatek		
41	Provozní prostředky svěřené zahraničním pobočkám a jednatelstvím		
42	Pohledávky za různými dlužníky	33	Pohledávky ze složených depozit
		38	Pohledávky za zprostředkovateli
		39	Pohledávky při operacích zajištění
		41	Ostatní pohledávky
		48č	Ostatní aktiva (po vyloučení zásob)
43	Časové rozlišení a přechodné účty aktivní	55č, 56, suma 57č	Časové rozlišení a přechodné účty aktivní
44	Náklady příštích období	56	Poř. náklady na pojistné smlouvy
		57č	Ostatní přechodné účty aktiv (část týkající se nákladů příštích období)
45	Příjmy příštích období	55č	Úroky a nájemné - bez AUV 3)
		57č	Ostatní přechodné účty aktiv (část týkající se příjmů příštích období)
46	Dohadné účty aktivní	57č	Ostatní přechodné účty aktiv (část připadající na dohadné položky)
47	Uspořádací účty kurzových rozdílů - debetní zůstatky	57č	Ostatní přechodné účty aktiv (část týkající se kurzových rozdílů)
48	Pohledávky za akcionáři a společníky	40	Pohledávky za upsané základní jmění
49	Vlastní akcie ke snížení základního jmění	53	Vlastní akcie
50	Pohledávky z obchodování s cennými papíry		
51	Pohledávky za trhem cenných papírů a za příkazci		
52	Garantované cenné papíry k umístění na veřejnosti		
53	Cenné papíry k obchodování	24č, suma 25č, 26č, 27č, 28č, 32č, 34č	Cenné papíry k obchodování
54	Státní bezkupónové dluhopisy	25č	Cenné papíry s pevným výnosem (st. bezkupónové dluhopisy) - krátkodobé
55	Bezkupónové dluhopisy emisních bank	25č	Cenné papíry s pevným výnosem (bezkupónové dluh. emis. bank) - krátkodobé
56	Kupónové dluhopisy	25č	Cenné papíry s pevným výnosem (kupónové dluhopisy)
57	Akcie a podílové listy	24č	Cenné papíry s proměnlivým výnosem - krátkodobé
		26č	Finanční umístění v investičních společnostech a investičních fondech - krátkodobé
		27č	Finanční umístění ve sdruženích s právní subjektivitou - krátkodobé
		28č	Finanční umístění ve sdruženích bez právní subjektivity - krátkodobé
		32č	Ostatní finanční umístění - krátkodobé
		34č	Finanční umístění jménem pojištěných - krátkodobé
58	Ostatní bezkupónové dluhopisy	25č	Cenné papíry s pevným výnosem (ostatní bezkupónové dluhopisy) - krátkodobé
59	Kladná reálná hodnota pevných termínových operací	OE	Kladná reálná hodnota pevných termínových operací 4)
60	Klad. reál. hodnota pev. term. oper. s úrok. nástroji	OE	Klad. reál. hodnota pev. term. oper. s úrok. nástroji
61	Klad. reál. hodnota pev. term. oper. s mén. nástroji	OE	Klad. reál. hodnota pev. term. oper. s mén. nástroji
62	Klad. reál. hodnota pev. term. oper. s akcio. nástroji	OE	Klad. reál. hodnota pev. term. oper. s akcio. nástroji
63	Klad. reál. hodnota pev. term. oper. s komodit. nástroji	OE	Klad. reál. hodnota pev. term. oper. s komodit. nástroji
64	Pohledávky z marží burzovních derivátů	OE	Pohledávky z marží burzovních derivátů 4)
65	Kladná reálná hodnota nakoupených opcí	OE	Kladná reálná hodnota nakoupených opcí 4)
66	Klad. reál. hodnota nakoup. opcí na úrok. nástroje	OE	Klad. reál. hodnota nakoup. opcí na úrok. nástroje
67	Klad. reál. hodnota nakoup. opcí na mén. nástroje	OE	Klad. reál. hodnota nakoup. opcí na mén. nástroje

68	Klad. reál.hodnota nakoup. opcí na akcio. nástroje	OE	Klad. reál.hodnota nakoup. opcí na akcio. nástroje
69	Klad. reál.hodnota nakoup. opcí na komod. nástroje	OE	Klad. reál.hodnota nakoup. opcí na komod. nástroje
70	Finanční investice	18, 19, suma 20č, suma 21č, 22č	Finanční investice
71	Majetkové účasti s podstatným vlivem	19	Majetk. účasti v podnicích s podsta. vlivem
72	Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	18	Majetk. účasti v podnicích s rozhod. vlivem
73	Finanční investice do akcií a podílových listů	22č	Ostatní majetk. účasti a ostatní dlouhodobé pohledávky (akcie a podílové listy)
74	Finanční investice do kupónových dluhopisů	20č	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s rozhodujícím vlivem (kupónové dluhopisy)
		21č	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s podstatným vlivem (kupónové dluhopisy)
75	Finanční investice do státních bezkupónových dluhopisů	20č	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s rozhodujícím vlivem (státní bezkupónové dluhopisy)
		21č	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s podstatným vlivem (státní bezkupónové dluhopisy)
76	Finanční investice do bezkupónových dluhopisů emisních bank	20č	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s rozhodujícím vlivem (bezkupónové dluhopisy emisních bank)
		21č	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s podstatným vlivem (bezkupónové dluhopisy emisních bank)
77	Finanční investice do ostatních bezkupónových dluhopisů	20č	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s rozhodujícím vlivem (ostatní bezkupónové dluhopisy)
		21č	Obligace a ostatní dluhopisy, půjčky-podniky s podstatným vlivem (ostatní bezkupónové dluhopisy)
78	Prostředky poskytnuté zahraničním pobočkám a jednatelstvím		
79	Dlouhodobé poskytnuté prostředky pobočkám a jednatelstvím v zahraničí		
80	Poskytnuté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru v zahraničí		
81	Pořízení majetku	46	Pořízení majetku
82	Hmotný majetek	suma 15č, suma 43č	Hmotný majetek
83	Provozní hmotný majetek	15č	Pozemky a stavby (nemovitosti)-provozní
		43č	Hmotný movitý majetek-provozní
84	Neprovozní hmotný majetek	15č	Pozemky a stavby (nemovitosti)-neprovozní
		43č	Hmotný movitý majetek-neprovozní
85	Hmotný majetek v leasingu celkem		
86	Hmotný majetek v leasingu		
87	Hmotný majetek po rozvázání leasingové smlouvy		
88	Nehmotný majetek	11	Nehmotný majetek
89	Zásoby	48č	Ostatní aktiva (část týkající se zásob)
1	Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům a pohledávkám celkem	OE	Opravné položky ke klasifikovaným půjčkám celkem (sloupec 3 - Úprava)
1	Aktiva v konvertibilní měně	OE	Aktiva v konvertibilní měně
2	Aktiva v nekonvertibilní měně	OE	Aktiva v nekonvertibilní měně

Rozvaha mateřské banky (Bíl (ČNB) 1-12)		Rozvaha pojišťovny	
Čís. pol.	Položka	Čís. pol.	Položka
a	b	c	d
1	Úhrn pasív	Úhrn pasív	Úhrn pasív
2	Úvěry a jiné zdroje od emisních bank		
3	Účty platebního styku - kreditní zůstatky		
4	Ostatní úvěry a zdroje od emisních bank		
5	Redistribuční úvěr		
6	Refinanční úvěr		
7	Šekové poštovní účty - kreditní zůstatky		
8	Vklady a úvěry přijaté od jiných bank	85č, 87	Vklady a úvěry přijaté od jiných bank
9	Běžné účty u jiných bank - kreditní zůstatky		
10	Běžné účty jiných bank - kreditní zůstatky		
11	Termínované vklady od jiných bank - přijaté		
12	Depozitní směnky prodané jiným bankám		
13	Ostatní úvěry přijaté od jiných bank	85č 87	Půjčky zaručené dluhopisem (banky) Bankovní úvěry
14	Závazky z jiných hodnot než cenných papírů		
15	Závazky z cenných papírů		
16	Vklady orgánů republiky a místních orgánů		
17	Vklady rozpočtových prostředků		
18	Vklady mimorozpočtových prostředků		
19	Vklady klientů		
20	Běžné účty klientů - kreditní zůstatky		
21	Termínované vklady klientů		
22	Usporné vklady klientů na požádání		
23	Usporné vklady klientů termínované		
24	Přijaté úvěry od klientů celkem		
25	Depozitní směnky prodané klientům		
26	Ostatní úvěry přijaté od klientů		
27	Ostatní krátkodobé závazky vůči klientům	82	Závazky vůči pojištěným
28	Emise vkladových certifikátů a obdobných dluhopisů celkem		
29	Emitované krátkodobé vkladové certifikáty		
30	Emitované střednědobé a dlouhodobé vkladové certifikáty		
31	Emitované krátkodobé poukázky banky		
32	Emitované střednědobé a dlouhodobé poukázky banky		
33	Emitované ostatní dluhopisy		
34	Podřízené ostatní dluhopisy		
35	Jiné ostatní vybrané dluhopisy		
36	Účelově vázané vklady		
37	Závazky vůči korespondentům z hodnot zaslaných k inkasu		
38	Závazky vůči klientům z hodnot zaslaných k inkasu		
39	Zúčtování s tuzemskými pobočkami a jednatelstvími - výsledný kreditní zůstatek		
40	Provozní prostředky přijaté od zahraničních poboček a jednatelství		
41	Závazky vůči různým věřitelům	78 83 84 85č 88 89 90 91 92č	Závazky ze složených depozit Závazky vůči zprostředkovatelům Závazky při operacích zajištění Půjčky zaručené dluhopisem (nebanky) Závazky daňové Závazky soc. zabezp. a zdrav. pojištění Závazky k podnikům s rozhodujícím vlivem Závazky k podnikům s podstatným vlivem Ostatní závazky (bez obdržených dotací a emit. dluhopisů)
42	Časové rozlišení a přechodné účty pasivní	suma 93č	Přechodné účty pasív
43	Výdaje příštích období	93č	Přechodné účty pasív (výdaje příštích období)
44	Výnosy příštích období	93č	Přechodné účty pasív (výnosy příštích období)
45	Dohadné účty pasivní	93č	Přechodné účty pasív (dohadné účty pasivní)
46	Uspořádací účty kurzových rozdílů - kreditní zůstatky	93č	Přechodné účty pasív (uspořádací účty kurzových rozdílů - kreditní zůstatky)
47	Závazky z vlastní emise cenných papírů		
48	Závazky z obchodování s cennými papíry		

49	Závazky vůči trhu cenných papírů a příkazcům		
50	Závazky z cenných papírů klientů svěřených do dispozice banky		
51	Záporná reálná hodnota pevných termínových operací	OE	<i>Záporná reálná hodnota pevných termínových operací</i>
52	Zápor.reál.hodn. pev.termín.oper.s úrok. nástroji	OE	<i>Zápor.reál.hodn. pev.termín.oper.s úrok. nástroji</i>
53	Zápor.reál.hodn. pev.termín.oper.s měn. nástroji	OE	<i>Zápor.reál.hodn. pev.termín.oper.s měn. nástroji</i>
54	Zápor.reál.hodn. pev.termín.oper.s akcio. nástroji	OE	<i>Zápor.reál.hodn. pev.termín.oper.s akcio. nástroji</i>
55	Zápor.reál.hodn. pev.termín.oper.s komodit. nástroji	OE	<i>Zápor.reál.hodn. pev.termín.oper.s komodit. nástroji</i>
56	Závazky z marží burzovních derivátů	OE	<i>Závazky z marží burzovních derivátů</i>
57	Záporná reálná hodnota prodaných opcí	OE	<i>Záporná reálná hodnota prodaných opcí</i>
58	Záp.reál.hodn.prod. opcí na úrok. nástroje	OE	<i>Záp.reál.hodn.prod. opcí na úrok. nástroje</i>
59	Záp.reál.hodn.prod. opcí na měn. nástroje	OE	<i>Záp.reál.hodn.prod. opcí na měn. nástroje</i>
60	Záp.reál.hodn.prod. opcí na akcio. nástroje	OE	<i>Záp.reál.hodn.prod. opcí na akcio. nástroje</i>
61	Záp.reál.hodn.prod. opcí na komodit. nástroje	OE	<i>Záp.reál.hodn.prod. opcí na komodit. nástroje</i>
62	Obdržené subvence	92č	Ostatní závazky (část odpovídající obdrženým dotacím)
63	Prostředky obdobné subvencím		
64	Emise obligací a obdobných dluhopisů celkem	92č	<i>Emise obligací a obdobných dluhopisů celkem</i>
65	Emitované obligace	92č	Ostatní závazky (část odpovídající emit. dluhop.)
66	Podřízené obligace		
67	Ostatní vybrané obligace		
68	Emitované hypoteční zástavní listy		
69	Přijaté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru	suma 79č	<i>Přijaté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru</i>
70	Dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru přijaté od bank	79č	Podřízená pasiva (banky)
71	Dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru přijaté od klientů	79č	Podřízená pasiva (klienti)
72	Rezervy	68,74,75	<i>Rezervy</i>
73	Rezervy daňové uznané	68,74	<i>Rezervy daňové uznané</i>
74	Rezervy daňové uznané k úvěrům		
75	Rezervy daňové uznané k poskytnutým zárukám		
76	Ostatní rezervy daňové uznané	68 74	Technické rezervy Rezerva na krytí závazků z finančního umístění jménem pojištěných
77	Rezervy daňové neuznané	75	<i>Rezervy daňové neuznané</i>
78	Rezervy daňové neuznané k úvěrům		
79	Rezervy k cenným papírům a majetkovým podílům		
80	Rezervy daňové neuznané k podrozvahovým pohledávkám		
81	Ostatní rezervy daňové neuznané	75	Rezervy na ostatní rizika a ztráty
82	Fondy tvořené ze zisku	66, suma 67č	<i>Fondy tvořené ze zisku</i>
83	Zákonné rezervní fondy	66	Zákonný rezervní fond
84	Ostatní fondy tvořené ze zisku	suma 67č	<i>Ostatní fondy tvořené ze zisku</i>
85	Rezervní fondy ke krytí rizik bankovní činnosti		
86	Účelové fondy tvořené ze zisku	67č	Ostatní fondy (účelové fondy)
87	Jiné fondy tvořené ze zisku	67č	Ostatní fondy (jiné fondy tvořené ze zisku)
88	Základní jmění	62	<i>Základní jmění</i>
89	Dlouhodobé závazky zahraničních poboček vůči centrále		
90	Kapitálové fondy	63,64,65	<i>Kapitálové fondy</i>
91	Ažiový fond	63	Emisní ážio
92	Ostatní kapitálové fondy	64 65	Jiné kapitálové účty Rezervní fond z nového přecenění
93	Kursová rozdíly z přepočtu majetkových účastí a základního jmění (+)/(-)		
94	Rozdíly z přepočtu derivátů v bankovním portfoliu (+)/(-)		
95	Nerozdělený zisk(+) / ztráta(-) z předchozích období	94č(+) 58č(-)	Nerozdělený zisk minulých let (mimo zisku z minulého roku) (+) Neuhrazená ztráta minulých let (mimo ztráty z minulého roku) (-)

96	Zisk(+) / ztráta(-) z minulého roku	94č(+) 58č(-)	Nerozdělený zisk minulých let (zisk z minulého roku) (+) Neuhrazená ztráta minulých let (ztráta z minulého roku) (-)
97	Zisk(+) / ztráta(-) běžného období	95(+) 59(-)	Zisk běžného účetního období (+) Ztráta běžného účetního období (-)
1	Pasiva v konvertibilní měně	OE	Pasiva v konvertibilní měně
2	Pasiva v nekonvertibilní měně	OE	Pasiva v nekonvertibilní měně

Rozvaha mateřské banky (Bíl (ČNB) 1-12)		Rozvaha pojišťovny	
Čís. pol.	Položka	Čís. pol.	Položka *)
a	b	c	d
1	Podrozvahová aktiva celkem	některé ze SYU 72dz / OE	Podrozvahová aktiva celkem
2	Pohledávky z příslibů úvěrů a půjček	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z příslibů úvěrů a půjček
3	Poskytnuté přísliby úvěrů a půjček	některé ze SYU 72dz / OE	Poskytnuté přísliby úvěrů a půjček
4	Poskytnuté forwardové termínové vklady	některé ze SYU 72dz / OE	Poskytnuté forwardové termínové vklady
5	Pohledávky ze záruk	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky ze záruk
6	Poskytnuté záruky	některé ze SYU 72dz / OE	Poskytnuté záruky
7	Poskytnuté přijetí směnek	některé ze SYU 72dz / OE	Poskytnutá přijetí směnek
8	Poskytnuté záruky z prodaných směnek	některé ze SYU 72dz / OE	Poskytnuté záruky z prodaných směnek
9	Poskytnutá směnečná ručení	některé ze SYU 72dz / OE	Poskytnutá směnečná ručení
10	Pohledávky z akreditivů		
11	Poskytnuté záruky z otevření akreditivů		
12	Poskytnuté záruky z potvrzení akreditivů		
13	Pohledávky ze spotových operací	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky ze spotových operací
14	Pohledávky ze spotových operací s úrokovými nástroji	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky ze spotových operací s úrokovými nástroji
15	Pohledávky ze spotových operací s měnovými nástroji	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky ze spotových operací s měnovými nástroji
16	Pohledávky ze spotových operací s akciovými nástroji	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky ze spotových operací s akciovými nástroji
17	Pohledávky ze spotových operací s komoditními nástroji	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky ze spotových operací s komoditními nástroji
18	Pohledávky z pevných termínových operací	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z pevných termínových operací
19	Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji
20	Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji
21	Pohledávky z pevných termínových operací s akciovými nástroji	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z pevných termínových operací s akciovými nástroji
22	Pohledávky z pevných termínových operací s komoditními nástroji	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z pevných termínových operací s komoditními nástroji
23	Pohledávky z opčních operací	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z opčních operací
24	Pohledávky z opcí na úrokové nástroje	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z opcí na úrokové nástroje
25	Pohledávky z opcí na zahraniční měnu	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z opcí na zahraniční měnu
26	Pohledávky z opcí na akciové nástroje	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z opcí na akciové nástroje
27	Pohledávky z opcí na komoditní nástroje	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z opcí na komoditní nástroje
28	Pohledávky ze zástav	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky ze zástav
29	Poskytnuté nemovitě zástavy	některé ze SYU 72dz / OE	Poskytnuté nemovitě zástavy
30	Poskytnuté peněžní zástavy	některé ze SYU 72dz / OE	Poskytnuté peněžní zástavy
31	Poskytnuté zástavy - cenné papíry	některé ze SYU 72dz / OE	Poskytnuté zástavy - cenné papíry
32	Poskytnuté ostatní zástavy	některé ze SYU 72dz / OE	Poskytnuté ostatní zástavy
33	Odepsané pohledávky	některé ze SYU 72dz / OE	Odepsané pohledávky
1	Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji
2	Pohledávky z forwardů	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z forwardů
3	Pohledávky z futures	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z futures
4	Pohledávky ze swapů	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky ze swapů
5	Pohledávky z jiných termínových operací	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z jiných termínových operací
6	Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji
7	Pohledávky z forwardů	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z forwardů
8	Pohledávky z futures	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z futures
9	Pohledávky ze swapů	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky ze swapů
10	Pohledávky z jiných termínových operací	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z jiných termínových operací
11	Pohledávky z pevných termínových operací s akciovými nástroji	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z pevných termínových operací s akciovými nástroji
12	Pohledávky z forwardů	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z forwardů
13	Pohledávky z futures	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z futures
14	Pohledávky ze swapů	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky ze swapů
15	Pohledávky z jiných termínových operací	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z jiných termínových operací
16	Pohledávky z pevných termínových operací s komoditními nástroji	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z pevných termínových operací s komoditními nástroji
17	Pohledávky z forwardů	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z forwardů
18	Pohledávky z futures	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z futures
19	Pohledávky ze swapů	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky ze swapů
20	Pohledávky z jiných termínových operací	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z jiných termínových operací

1	Pohledávky z opcí na úrokové nástroje	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z opcí na úrokové nástroje
2	Nakoupené opce	některé ze SYU 72dz / OE	Nakoupené opce
3	Prodané opce	některé ze SYU 72dz / OE	Prodané opce
4	Pohledávky z opcí na zahraniční měnu	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z opcí na zahraniční měnu
5	Nakoupené opce	některé ze SYU 72dz / OE	Nakoupené opce
6	Prodané opce	některé ze SYU 72dz / OE	Prodané opce
7	Pohledávky z opcí na akciové nástroje	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z opcí na akciové nástroje
8	Nakoupené opce	některé ze SYU 72dz / OE	Nakoupené opce
9	Prodané opce	některé ze SYU 72dz / OE	Prodané opce
10	Pohledávky z opcí na komoditní nástroje	některé ze SYU 72dz / OE	Pohledávky z opcí na komoditní nástroje
11	Nakoupené opce	některé ze SYU 72dz / OE	Nakoupené opce
12	Prodané opce	některé ze SYU 72dz / OE	Prodané opce
1	Podrozvahová pasiva celkem	některé ze SYU 72kz / OE	Podrozvahová pasiva celkem
2	Závazky z příslibů úvěrů a půjček	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z příslibů úvěrů a půjček
3	Přijaté přísliby úvěrů a půjček	některé ze SYU 72kz / OE	Přijaté přísliby úvěrů a půjček
4	Přijaté forwardové termínové vklady	některé ze SYU 72kz / OE	Přijaté forwardové termínové vklady
5	Závazky ze záruk	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky ze záruk
6	Přijaté záruky	některé ze SYU 72kz / OE	Přijaté záruky
7	Přijaté přijetí směnek	některé ze SYU 72kz / OE	Přijaté přijetí směnek
8	Přijaté záruky z prodaných směnek	některé ze SYU 72kz / OE	Přijaté záruky z prodaných směnek
9	Přijaté směnečná ručení	některé ze SYU 72kz / OE	Přijaté směnečná ručení
10	Závazky z akreditivů		
11	Přijaté záruky z otevření akreditivů		
12	Přijaté záruky z potvrzení akreditivů		
13	Závazky ze spotových operací	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky ze spotových operací
14	Závazky ze spotových operací s úrokovými nástroji	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky ze spotových operací s úrokovými nástroji
15	Závazky ze spotových operací s měnovými nástroji	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky ze spotových operací s měnovými nástroji
16	Závazky ze spotových operací s akciovými nástroji	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky ze spotových operací s akciovými nástroji
17	Závazky ze spotových operací s komoditními nástroji	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky ze spotových operací s komoditními nástroji
18	Závazky z pevných termínových operací	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z pevných termínových operací
19	Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji
20	Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji
21	Závazky z pevných termínových operací s akciovými nástroji	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z pevných termínových operací s akciovými nástroji
22	Závazky z pevných termínových operací s komoditními nástroji	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z pevných termínových operací s komoditními nástroji
23	Závazky z opčních operací	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z opčních operací
24	Závazky z opcí na úrokové nástroje	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z opcí na úrokové nástroje
25	Závazky z opcí na zahraniční měnu	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z opcí na zahraniční měnu
26	Závazky z opcí na akciové nástroje	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z opcí na akciové nástroje
27	Závazky z opcí na komoditní nástroje	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z opcí na komoditní nástroje
28	Závazky ze zástav	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky ze zástav
29	Přijaté nemovitě zástavy	některé ze SYU 72kz / OE	Přijaté nemovitě zástavy
30	Přijaté peněžní zástavy	některé ze SYU 72kz / OE	Přijaté peněžní zástavy
31	Přijaté zástavy - cenné papíry	některé ze SYU 72kz / OE	Přijaté zástavy - cenné papíry
32	Přijaté ostatní zástavy	některé ze SYU 72kz / OE	Přijaté ostatní zástavy
1	Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji
2	Závazky z forwardů	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z forwardů
3	Závazky z futures	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z futures
4	Závazky ze swapů	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky ze swapů
5	Závazky z jiných termínových operací	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z jiných termínových operací
6	Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji
7	Závazky z forwardů	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z forwardů
8	Závazky z futures	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z futures
9	Závazky ze swapů	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky ze swapů
10	Závazky z jiných termínových operací	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z jiných termínových operací
11	Závazky z pevných termínových operací s akciovými nástroji	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z pevných termínových operací s akciovými nástroji
12	Závazky z forwardů	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z forwardů
13	Závazky z futures	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z futures
14	Závazky ze swapů	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky ze swapů
15	Závazky z jiných termínových operací	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z jiných termínových operací
16	Závazky z pevných termínových operací s komoditními nástroji	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z pevných termínových operací s komoditními nástroji
17	Závazky z forwardů	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z forwardů
18	Závazky z futures	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z futures
19	Závazky ze swapů	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky ze swapů
20	Závazky z jiných termínových operací	některé ze SYU 72kz / OE	Závazky z jiných termínových operací

1	Závazky z opcí na úrokové nástroje	<i>některé ze SYU 72kz / OE</i>	Závazky z opcí na úrokové nástroje
2	Nakoupené opce	<i>některé ze SYU 72kz / OE</i>	Nakoupené opce
3	Prodané opce	<i>některé ze SYU 72kz / OE</i>	Prodané opce
4	Závazky z opcí na zahraniční měnu	<i>některé ze SYU 72kz / OE</i>	Závazky z opcí na zahraniční měnu
5	Nakoupené opce	<i>některé ze SYU 72kz / OE</i>	Nakoupené opce
6	Prodané opce	<i>některé ze SYU 72kz / OE</i>	Prodané opce
7	Závazky z opcí na akciové nástroje	<i>některé ze SYU 72kz / OE</i>	Závazky z opcí na akciové nástroje
8	Nakoupené opce	<i>některé ze SYU 72kz / OE</i>	Nakoupené opce
9	Prodané opce	<i>některé ze SYU 72kz / OE</i>	Prodané opce
10	Závazky z opcí na komoditní nástroje	<i>některé ze SYU 72kz / OE</i>	Závazky z opcí na komoditní nástroje
11	Nakoupené opce	<i>některé ze SYU 72kz / OE</i>	Nakoupené opce
12	Prodané opce	<i>některé ze SYU 72kz / OE</i>	Prodané opce
1	Přechodné agendy z pověření - debetní zůstatky		
2	Přechodné agendy z pověření - kreditní zůstatky		

**) Podrozvahové položky konsolidovaného subjektu je nutno doplnit dle požadavků daných podrozvahovou částí ČNB rozvahy*

Poznámky:

1) Položka „Pokladna a jiné pokladní hodnoty“ v rozvaze pojišťoven obsahuje různé ceniny, např. stravenky, které je třeba vykazovat v rozvaze bank pod ostatními pokladními hodnotami.

2) Banka zařadí jednotlivé půjčky do kategorií klasifikovaných podle kritéria doby po splatnosti:

- standardní - splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou řádně spláceny nebo jsou po splatnosti méně než 31 dní
- sledované - splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti více než 30 dní a méně než 91 dní
- nestandardní - splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti více než 90 dní a méně než 181 dní
- pochybné - splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti více než 180 dní a méně než 361 dní
- zřátové - splátky jistiny, úroků nebo poplatků jsou po splatnosti 361 dní a více dní

3) Pojišťovny vykazují v příjmech přístřích období i naběhnutí AJV za dobu držby dluhopisů. Tento je třeba převést k příslušným položkám dluhopisů.

4) Banka zohlední ustanovení stanovená v Opatření ČNB č. 3 ze dne 28. června 1999 o kapitálové přiměřenosti bank zahrnující úvěrové a tržní riziko.

OE - banka zařadí danou položku na základě údajů vedených v operativní evidenci

č - banka zařadí pouze část objemu položky v rámci daného řádku

SYU - syntetické účty účtové skupiny (z příslušné účtové osnovy)

Článek II

Účinnost

Toto opatření nabývá účinnosti dnem vyhlášení.

Guvernér
doc. Ing. Tošovský, v.r.

Sekce politiky bankovního dohledu
Odpovědný zaměstnanec:
Ing. Lucie Jaroňová, tel. 2441 3943
Ing. Sylva Floríková, tel. 2441 4408