

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2020/429

z dnia 14 lutego 2020 r.

zmieniające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012⁽¹⁾, w szczególności jego art. 99 ust. 5,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014⁽²⁾ ustanowiono jednolite wymogi dotyczące instytucji w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej na potrzeby właściwych organów do celów art. 99 i 100, art. 101 ust. 4 lit. a), art. 394 ust. 1 oraz art. 415 i 430 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- (2) W rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402⁽³⁾ ustanowiono nowe ramy dla sekurytyzacji, w tym szczegółowe ramy dla prostych, przejrzystych i standardowych (STS) sekurytyzacji. Ustanowiono w nim preferencyjne traktowanie sekurytyzacji STS i niektórych sekurytyzacji syntetycznych MŚP oraz określono ramy dla traktowania regulacyjnego ekspozycji na sekurytyzacje, które to traktowanie w większym stopniu uwzględniałoby ryzyko. Rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 należy zmienić w celu dostosowania sprawozdawczości dotyczącej pozycji sekurytyzacyjnych do tych nowych ram sekurytyzacji.
- (3) Rozporządzenie Komisji (WE) nr 1126/2008⁽⁴⁾ zostało zmienione rozporządzeniem (UE) 2017/1986⁽⁵⁾ w celu dostosowania tego rozporządzenia do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) 16 „Leasing”, który Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) opublikowała w dniu 13 stycznia 2016 r. Rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 należy zmienić również w celu odzwierciedlenia tych zmian.

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1).

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywę 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 35).

⁽⁴⁾ Rozporządzenie Komisji (WE) nr 1126/2008 z dnia 3 listopada 2008 r. przyjmujące określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady (Dz.U. L 320 z 29.11.2008, s. 1).

⁽⁵⁾ Rozporządzenie Komisji (UE) 2017/1986 z dnia 31 października 2017 r. zmieniające rozporządzenie (WE) nr 1126/2008 przyjmujące określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 16 (Dz.U. L 291 z 9.11.2017, s. 1).

- (4) Właściwe organy powinny być w stanie skutecznie monitorować i oceniać profil ryzyka instytucji oraz uzyskać ogólny obraz zagrożeń dla sektora finansowego. Wysoki poziom ekspozycji nieobsługiwanych ma wpływ na profil ryzyka, rentowność i wypłacalność instytucji, co ostatecznie wpływa na zdolność instytucji do udzielania kredytów na rzecz całej gospodarki. Wymogi w zakresie sprawozdawczości powinny zatem zostać zmienione w celu wzmocnienia zdolności właściwych organów do oceny i monitorowania ekspozycji nieobsługiwanych poprzez regularne gromadzenie bardziej szczegółowych informacji na temat tych ekspozycji w celu wyeliminowania stwierdzonych luk w danych.
- (5) Ponadto struktura i zakres kosztów instytucji znacząco wpływają na rentowność i zrównoważony charakter ich modeli biznesowych. Aby umożliwić właściwym organom uzyskanie bardziej szczegółowych informacji na temat tych kosztów, należy udoskonalić ramy sprawozdawczości.
- (6) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 ⁽⁶⁾ zostało zmienione rozporządzeniem delegowanym (UE) 2018/1620 ⁽⁷⁾ w celu lepszego dostosowania do standardów międzynarodowych i ułatwienia bardziej skutecznego zarządzania płynnością przez instytucje kredytowe. Rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 należy zmienić również w celu uwzględnienia tych zmian w ramach sprawozdawczości w odniesieniu do wymogów pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych.
- (7) Ponadto należy również dokonać przeglądu wzorów i instrukcji zawartych w rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 680/2014 w celu ponownej oceny właściwości i adekwatności pozycji uzupełniających zawartych we wzorach i instrukcjach w pierwszych latach wdrażania tego rozporządzenia, a także w celu skorygowania błędów typograficznych, błędnych odniesień i niespójności w formatowaniu, które wykryto w trakcie jego stosowania.
- (8) Właściwe organy powinny mieć możliwość jak najszybszego otrzymywania informacji od instytucji z wykorzystaniem wzorów zmienionych niniejszym rozporządzeniem wykonawczym, tak aby mogły one skutecznie wykonywać swoje funkcje nadzorcze. Nowe unijne ramy sekurytyzacji zaczną w pełni obowiązywać w dniu 1 stycznia 2020 r. po wygaśnięciu przepisów przejściowych. Dlatego też zmienione wymogi sprawozdawcze dotyczące funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych określone w niniejszym rozporządzeniu wykonawczym powinny mieć zastosowanie od dnia 30 marca 2020 r. Aby zapewnić instytucjom i właściwym organom wystarczającą ilość czasu na wdrożenie zmienionych wymogów sprawozdawczych w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych, zobowiązań dłużnych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi, kosztów operacyjnych i administracyjnych oraz informacji finansowych, które są określone w załącznikach III–V niniejszego rozporządzenia wykonawczego, te zmienione wymogi sprawozdawcze powinny mieć zastosowanie od dnia 1 czerwca 2020 r. Ponadto, biorąc pod uwagę zmiany wprowadzone rozporządzeniem delegowanym (UE) 2018/1620, które mają zastosowanie od dnia 30 kwietnia 2019 r., przepisy niniejszego rozporządzenia wykonawczego dotyczące sprawozdawczości w zakresie płynności powinny mieć zastosowanie od dnia 1 kwietnia 2020 r.
- (9) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedstawiony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB).
- (10) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o wydanie opinii do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽⁸⁾. Zgodnie z art. 15 ust. 1 akapit drugi tego rozporządzenia EUNB nie przeprowadził otwartych konsultacji publicznych w odniesieniu do tych elementów projektu wykonawczych standardów technicznych stanowiącego podstawę niniejszego rozporządzenia, które mają charakter redakcyjny lub wprowadzają wyłącznie ograniczoną liczbę pozycji do ram w zakresie sprawozdawczości nadzorczej. Takie konsultacje byłyby nieproporcjonalne w stosunku do zakresu i wpływu odnośnego projektu wykonawczych standardów technicznych.
- (11) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014,

⁽⁶⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1).

⁽⁷⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2018/1620 z dnia 13 lipca 2018 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2015/61 uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 271 z 30.10.2018, s. 10).

⁽⁸⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

W rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 680/2014 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 5 wprowadza się następujące zmiany:
 - a) w lit. a) wprowadza się następujące zmiany:
 - (i) skreśla się pkt 7;
 - (ii) pkt 8 otrzymuje brzmienie:

„8) informacje na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych określonych we wzorze 13.01 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.7;”;
 - b) lit. b) pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) informacje na temat wszystkich ekspozycji sekurytyzacyjnych określonych we wzorach 14 i 14.01 przedstawionych w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.9;

Instytucje są zwolnione z obowiązku przedstawiania tych szczegółowych informacji na temat sekurytyzacji, jeżeli stanowią one część grupy w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych;”;
- 2) w art. 9 ust. 2 wprowadza się następujące zmiany:
 - (i) lit. c) otrzymuje brzmienie:

„c) informacje określone w załączniku III część 4, z wyjątkiem informacji określonych we wzorze 47, z częstotliwością roczną;”;
 - (ii) dodaje się lit. h) oraz i) w brzmieniu:

„h) z częstotliwością kwartalną – informacje określone we wzorach 23–26 w załączniku III część 2, jeżeli spełnione są oba następujące warunki:

 - (i) instytucja nie jest małą instytucją o niezłożonej strukturze zdefiniowaną w art. 4 ust. 1 pkt 145 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - (ii) stosunek wartości bilansowej brutto nieobsługiwanych kredytów i zaliczek instytucji do całkowitej wartości bilansowej brutto kredytów i zaliczek objętych kategorią ekspozycji nieobsługiwanych określoną w części 2 sekcja 17 w załączniku V do niniejszego rozporządzenia wynosi co najmniej 5 %. Do celów niniejszego podpunktu współczynnik ten nie obejmuje kredytów i zaliczek zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, środków pieniężnych w bankach centralnych i innych depozytów płatnych na żądanie zarówno w liczniku, jak i w mianowniku.
- 3) w art. 11 ust. 2 wprowadza się następujące zmiany:
 - (i) lit. c) otrzymuje brzmienie:

„c) informacje określone w załączniku IV część 4, z wyjątkiem informacji określonych we wzorze 47, z częstotliwością roczną;”;

Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4;

- i) z częstotliwością roczną – informacje określone we wzorze 47 w załączniku III część 4, jeżeli spełnione są oba warunki, o których mowa w lit. h) ppkt (i) oraz (ii) niniejszego ustępu. Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4.”;

(ii) dodaje się lit. h) oraz i) w brzmieniu:

„h) z częstotliwością kwartalną – informacje określone we wzorach 23–26 w załączniku IV część 2, jeżeli spełnione są warunki, o których mowa w art. 9 ust. 2 lit. h) ppkt (i) oraz (ii). Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4;

(i) z częstotliwością roczną – informacje określone we wzorze 47 w załączniku IV część 4, jeżeli spełnione są warunki, o których mowa w art. 9 ust. 2 lit. h) ppkt (i) oraz (ii). Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4.”;

- 4) załącznik I zastępuje się tekstem zawartym w załączniku I do niniejszego rozporządzenia;
- 5) załącznik II zastępuje się tekstem zawartym w załączniku II do niniejszego rozporządzenia;
- 6) załącznik III zastępuje się tekstem zawartym w załączniku III do niniejszego rozporządzenia;
- 7) załącznik IV zastępuje się tekstem zawartym w załączniku IV do niniejszego rozporządzenia;
- 8) załącznik V zastępuje się tekstem zawartym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia;
- 9) załącznik XVIII zastępuje się tekstem zawartym w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia;
- 10) załącznik XIX zastępuje się tekstem zawartym w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia;
- 11) załącznik XXIV zastępuje się tekstem zawartym w załączniku VIII do niniejszego rozporządzenia;
- 12) załącznik XXV zastępuje się tekstem zawartym w załączniku IX do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Art. 1 pkt 1, 4 i 5 stosuje się od dnia 30 marca 2020 r. Art. 1 pkt 9–12 stosuje się od dnia 1 kwietnia 2020 r. Art. 1 pkt 2, 3 i 6–8 stosuje się od dnia 1 czerwca 2020 r.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 14 lutego 2020 r.

W imieniu Komisji
Ursula VON DER LEYEN
Przewodnicząca

ZAŁĄCZNIK I

„ZAŁĄCZNIK I

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

WZORY COREP			Nazwa skrócona
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru / grupy wzorów	CA
		ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	
1	C 01.00	FUNDUSZE WŁASNE	CA1
2	C 02.00	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	CA2
3	C 03.00	WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE	CA3
4	C 04.00	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE	CA4
		PRZEPISY PRZEJŚCIOWE	CA5
5.1	C 05.01	PRZEPISY PRZEJŚCIOWE	CA5.1
5.2	C 05.02	INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTECH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA	CA5.2
		WYPŁACALNOŚĆ GRUPY	GS
6.1	C 06.01	WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – RAZEM	GS Razem
6.2	C 06.02	WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH	GS
		RYZYKO KREDYTOWE	CR
7	C 07.00	RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	CR SA
		RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB	CR IRB
8.1	C 08.01	RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB	CR IRB 1
8.2	C 08.02	RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (podział według klas jakości lub pul dłużników)	CR IRB 2
		PODZIAŁ POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM	CR GB
9.1	C 09.01	Tabela 9.1 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika (ekspozycje według metody standardowej)	CR GB 1

WZORY COREP			Nazwa skrócona
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru / grupy wzorów	
9.2	C 09.02	Tabela 9.2 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika (ekspozycje według metody IRB)	CR GB 2
9.4	C 09.04	Tabela 9.4 – Podział ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego według państw oraz specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego	CCB
10.1	C 10.01	RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB	CR EQU IRB
10.2	C 10.02	RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB	CR EQU IRB 1
11	C 11.00	RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB	CR EQU IRB 2
13.1	C 13.01	RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB. PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY OPARTEJ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW	CR SETT
14	C 14.00	RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	CR SEC
14.1	C 14.01	RYZYKO KREDYTOWE: SEKURTYZACJE	CR SEC Szczegóły
		SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT SEKURTYZACJI	CR SEC Szczegóły 2
		SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT SEKURTYZACJI WEDŁUG METODY	CR SEC Szczegóły 2
		RYZIKO OPERACYJNE	OPR
16	C 16.00	RYZIKO OPERACYJNE	OPR
17.1	C 17.01	RYZIKO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI	OPR
17.2	C 17.02	RYZIKO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ STRATY W OSTATNIM ROKU	SZCZEGÓŁY 1
		RYZIKO OPERACYJNE: ZDARZENIA NA WIĘKSZYCH STRAT	OPR SZCZEGÓŁY 2
		RYZIKO RYNKOWE	MKR
18	C 18.00	RYZIKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA TDI
19	C 19.00	RYZIKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA SEC
20	C 20.00	RYZIKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA CTP
21	C 21.00	RYZIKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA EQU
22	C 22.00	RYZIKO RYNKOWE: RYZYKO WALUTOWE WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH	MKR SA FX

WZORY COREP			
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru / grupy wzorów	Nazwa skrócona
23	C 23.00	RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH	MKR SA COM
24	C 24.00	MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO	MKR IM
25	C 25.00	RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ	CVA
		OSTROŻNA WYCENA	MKR
32.1	C 32.01	OSTROŻNA WYCENA: AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	PRUVAL 1
32.2	C 32.02	OSTROŻNA WYCENA: METODA PODSTAWOWA	PRUVAL 2
32.3	C 32.03	OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU	PRUVAL 3
32.4	C 32.04	OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI	PRUVAL 4
		EKSPOZYCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH	MKR
33	C 33.00	EKSPOZYCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH WEDŁUG PAŃSTWA KONTRAHENTA	GOV

C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)			
Wiersze	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
010	1	FUNDUSZE WŁASNE	
015	1.1	KAPITAŁ TIER I	
020	1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	
030	1.1.1.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	
040	1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	
045	1.1.1.1.1*	W tym: Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych	
050	1.1.1.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	
060	1.1.1.1.3	Ażio emisyjne	
070	1.1.1.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
092	1.1.1.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I	
130	1.1.1.2	Zyski zatrzymane	
140	1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	
150	1.1.1.2.2	Uznany zysk lub uznana strata	
160	1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	
180	1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	
200	1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	
210	1.1.1.5	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	
220	1.1.1.6	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	
230	1.1.1.7	Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I	
240	1.1.1.8	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości	
250	1.1.1.9	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	
260	1.1.1.9.1	(-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	
270	1.1.1.9.2	Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	
280	1.1.1.9.3	Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej	
285	1.1.1.9.4	Zyski i straty związane z wyceną według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	

Wiersze	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
290	1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	
300	1.1.1.10	(-) Wartość firmy	
310	1.1.1.10.1	(-) Wartość firmy rozliczana jako wartości niematerialne i prawne	
320	1.1.1.10.2	(-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji	
330	1.1.1.10.3	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy	
340	1.1.1.11	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	
350	1.1.1.11.1	(-) Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
360	1.1.1.11.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi	
370	1.1.1.12	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	
380	1.1.1.13	(-) Niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	
390	1.1.1.14	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
400	1.1.1.14.1	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
410	1.1.1.14.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
420	1.1.1.14.3	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób	
430	1.1.1.15	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I	
440	1.1.1.16	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I	
450	1.1.1.17	(-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1250 %	
460	1.1.1.18	(-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1250 %	
470	1.1.1.19	(-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1250 %	
471	1.1.1.20	(-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1250 %	
472	1.1.1.21	(-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1250 %	
480	1.1.1.22	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
490	1.1.1.23	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	
500	1.1.1.24	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
510	1.1.1.25	(-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %	
520	1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	
524	1.1.1.27	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	

Wiersze	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
529	1.1.1.28	Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne	
530	1.1.2	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	
540	1.1.2.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	
550	1.1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	
560	1.1.2.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	
570	1.1.2.1.3	Ażio emisyjne	
580	1.1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
622	1.1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I	
660	1.1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	
670	1.1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I	
680	1.1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I	
690	1.1.2.5	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I	
700	1.1.2.6	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
710	1.1.2.7	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
720	1.1.2.8	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II	
730	1.1.2.9	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I	
740	1.1.2.10	Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)	
744	1.1.2.11	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	
748	1.1.2.12	Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne	
750	1.2	KAPITAŁ TIER II	
760	1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	
770	1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	
780	1.2.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	
790	1.2.1.3	Ażio emisyjne	
800	1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale Tier II	
810	1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
840	1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
841	1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
842	1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II	

Wiersze	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
880	1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych	
890	1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	
900	1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II	
910	1.2.5	Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	
920	1.2.6	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	
930	1.2.7	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II	
940	1.2.8	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
950	1.2.9	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
960	1.2.10	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II	
970	1.2.11	Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)	
974	1.2.12	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR	
978	1.2.13	Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne	

C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2)

Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
010	1	<u>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</u>	
020	1*	W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR	
030	1**	W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR	
040	1.1	KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA	
050	1.1.1	Metoda standardowa (SA)	
051	1.1.1*	W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 124 CRR	
060	1.1.1.1	Kategorie ekspozycji według metody standardowej z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych	
070	1.1.1.1.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	
080	1.1.1.1.02	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	
090	1.1.1.1.03	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	
100	1.1.1.1.04	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	
110	1.1.1.1.05	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	
120	1.1.1.1.06	Ekspozycje wobec instytucji	
130	1.1.1.1.07	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	
140	1.1.1.1.08	Ekspozycje detaliczne	
150	1.1.1.1.09	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	
160	1.1.1.1.10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
170	1.1.1.1.11	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	
180	1.1.1.1.12	Obligacje zabezpieczone	
190	1.1.1.1.13	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	
200	1.1.1.1.14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	
210	1.1.1.1.15	Ekspozycje kapitałowe	
211	1.1.1.1.16	Inne pozycje	
240	1.1.2	Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)	
241	1.1.2*	W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 164 CRR	
242	1.1.2**	W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 124 CRR	
250	1.1.2.1	Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji	
260	1.1.2.1.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	
270	1.1.2.1.02	Ekspozycje wobec instytucji	
280	1.1.2.1.03	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	

Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
290	1.1.2.1.04	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	
300	1.1.2.1.05	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne	
310	1.1.2.2	Metody IRB w przypadku gdy stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji	
320	1.1.2.2.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	
330	1.1.2.2.02	Ekspozycje wobec instytucji	
340	1.1.2.2.03	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	
350	1.1.2.2.04	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	
360	1.1.2.2.05	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne	
370	1.1.2.2.06	Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	
380	1.1.2.2.07	Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	
390	1.1.2.2.08	Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	
400	1.1.2.2.09	Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	
410	1.1.2.2.10	Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	
420	1.1.2.3	Ekspozycje kapitałowe według metody IRB	
450	1.1.2.5	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	
460	1.1.3	Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	
470	1.1.4	Pozycje sekurytyzacyjne	
490	1.2	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	
500	1.2.1	Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym	
510	1.2.2	Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym	
520	1.3	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW	
530	1.3.1	Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych (SA)	
540	1.3.1.1	Rynkowe instrumenty dłużne	
550	1.3.1.2	Ekspozycje kapitałowe	
555	1.3.1.3	Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	
556	1.3.1.3*	Pozycja uzupełniająca: Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w rynkowe instrumenty dłużne	
557	1.3.1.3**	Pozycja uzupełniająca: Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w instrumenty udziałowe lub w instrumenty mieszane	
560	1.3.1.4	Ryzyko walutowe	
570	1.3.1.5	Ryzyko cen towarów	
580	1.3.2	Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych	

Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
590	1.4	ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO (OpR)	
600	1.4.1	Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego	
610	1.4.2	Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej	
620	1.4.3	Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	
630	1.5	DODATKOWA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH	
640	1.6	ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ	
650	1.6.1	Metoda zaawansowana	
660	1.6.2	Metoda standardowa	
670	1.6.3	Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji	
680	1.7	ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPozyCJI W PORTFELU HANDLOWYM	
690	1.8	KWOTY INNYCH EKSPozyCJI NA RYZYKO	
710	1.8.2	W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458 CRR	
720	1.8.2*	W tym: z tytułu wymogów dotyczących dużych ekspozycji	
730	1.8.2**	W tym: z tytułu zmodyfikowanych wag ryzyka w odniesieniu do banków spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	
740	1.8.2***	W tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego	
750	1.8.3	W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459 CRR	
760	1.8.4	W tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 CRR	

C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3)			
Wiersze	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
010	1	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	
020	2	Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I	
030	3	Współczynnik kapitału Tier I	
040	4	Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I	
050	5	Łączny współczynnik kapitałowy	
060	6	Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału	
Pozycje uzupełniające: Całkowity wymóg kapitałowy SREP (TSCR), łączny wymóg kapitałowy (OCR) i wytyczne filaru 2 (P2G)			
130	13	Współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR)	
140	13*	TSCR: składający się z kapitału podstawowego Tier I	
150	13**	TSCR: składający się z kapitału Tier I	
160	14	Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR)	
170	14*	OCR: składający się z kapitału podstawowego Tier I	
180	14**	OCR: składający się z kapitału Tier I	
190	15	OCR i wytyczne filaru 2 (P2G)	
200	15*	OCR i P2G: składające się z kapitału podstawowego Tier I	
210	15**	OCR i P2G: składające się z kapitału Tier I	

C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego			010
010	1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem	
020	1.1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności	
030	1.2	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych	
040	1.3	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	
050	2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem	
060	2.1	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego niepodlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności	
070	2.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności	
080	2.2.1	Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i niewynikającymi z różnic przejściowych	
090	2.2.2	Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i wynikającymi z różnic przejściowych	
093	2A	Nadpłaty podatku i straty podatkowe przeniesione na poprzednie lata	
096	2B	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 250 %	
097	2C	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 0 %	
Korekty ryzyka kredytowego i oczekiwane straty			
100	3	Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB	
110	3.1	Całkowite korekty ryzyka kredytowego, dodatkowe korekty wartości oraz inne redukcje funduszy własnych kwalifikujące się do uwzględnienia w obliczeniach kwoty oczekiwanej straty	
120	3.1.1	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	
130	3.1.2	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	
131	3.1.3	Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych	
140	3.2	Oczekiwane uznane straty razem	
145	4	Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB	
150	4.1	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego oraz pozycje ujmowane w podobny sposób	
155	4.2	Oczekiwane uznane straty razem	
160	5	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu nadwyżki rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II	
170	6	Rezerwy brutto kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II razem	
180	7	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II	

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
Progi odliczeń od kapitału podstawowego Tier I			
190	8	Próg niepodlegających odliczeniu udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
200	9	Próg na poziomie 10 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I	
210	10	Próg na poziomie 17,65 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I	
225	11.1	Uznany kapitał do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym	
226	11.2	Uznany kapitał do celów związanych z dużymi ekspozycjami	
Inwestycje w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty			
230	12	Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
240	12.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
250	12.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
260	12.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
270	12.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
280	12.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
290	12.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
291	12.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
292	12.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
293	12.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
300	13	Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
310	13.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
320	13.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
330	13.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
340	13.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
350	13.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
360	13.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
361	13.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
362	13.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
363	13.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
370	14	Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
380	14.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
390	14.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
400	14.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
410	14.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
420	14.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
430	14.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
431	14.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
432	14.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
433	14.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
Instrumenty w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty			
440	15	Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
450	15.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
460	15.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
470	15.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
480	15.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
490	15.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
500	15.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
501	15.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
502	15.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
503	15.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
510	16	Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
520	16.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
530	16.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
540	16.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
550	16.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
560	16.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
570	16.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
571	16.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
572	16.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
573	16.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
580	17	Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
590	17.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
600	17.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
610	17.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
620	17.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
630	17.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
640	17.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
641	17.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
642	17.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
643	17.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu udziałów kapitałowych, nieodliczone od odpowiedniej kategorii kapitału:			
650	18	Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I instytucji	
660	19	Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I instytucji	
670	20	Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału Tier II instytucji	
Tymczasowe odstępstwo od odliczania z funduszy własnych			
680	21	Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
690	22	Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
700	23	Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
710	24	Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
720	25	Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
730	26	Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
Bufory kapitałowe			
740	27	Wymóg połączonego bufora	
750		Bufor zabezpieczający	
760		Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego	
770		Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny	
780		Bufor ryzyka systemowego	
800		Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	
810		Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	
Wymogi Filaru II			
820	28	Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach filaru II	

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
Dodatkowe informacje dla firm inwestycyjnych			
830	29	Kapitał założycielski	
840	30	Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich	
Informacje dodatkowe na potrzeby obliczania progów sprawozdawczych			
850	31	Zagraniczne pierwotne ekspozycje	
860	32	Całkowita wartość pierwotnych ekspozycji	
Dolna granica określona w regulacjach Bazylea I			
870		Korekty sumy funduszy własnych	
880		Fundusze własne w pełni skorygowane o dolną granicę określoną w regulacjach Bazylea I	
890		Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I	
900		Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I – alternatywa według metody standardowej	
910		Niedobór łącznego kapitału w odniesieniu do wymogów w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I	

C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1)									
Kod	Numer identyfikacyjny	Nazwa	Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach wazonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające		Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	050	
010	1	POZYCJA	010	020	030	040	050	060	
		KOREKTY RAZEM							
020	1.1	INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTECH	związek z {CA1;r220}	związek z {CA1;r660}	związek z {CA1;r880}				
030	1.1.1	Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty stanowiące pomoc państwa							
040	1.1.1.1	Instrumenty, które kwalifikowały się jako fundusze własne zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE							
050	1.1.1.2	Instrumenty emitowane przez instytucje utworzone w państwie członkowskim objętym programem dostosowań gospodarczych							
060	1.1.2	Instrumenty niestanowiące pomocy państwa	związek z {CA5.2;r010;c060}	związek z {CA5.2;r020;c060}	związek z {CA5.2;r090;c060}				
070	1.2	UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI I EKWIWALENTY	związek z {CA1;r240}	związek z {CA1;r680}	związek z {CA1;r900}				
080	1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pozycje, które nie kwalifikują się jako udziały mniejszości							
090	1.2.2	Uznanie udziałów mniejszości w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym							
091	1.2.3	Uznanie kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym							
092	1.2.4	Uznanie kwalifikującego się kapitału Tier II w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym							

Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach wazonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
100	1.3	INNE KOREKTY W OKRESIE PRZEJŚCIOWYM	związek z {CA1;r520}	związek z {CA1;r730}	związek z {CA1;r960}	040	050	060
110	1.3.1	Niezrealizowane zyski i straty						
120	1.3.1.1	Niezrealizowane zyski						
130	1.3.1.2	Niezrealizowane straty						
133	1.3.1.3.	Niezrealizowane zyski z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęte w kategorii »Dostępne do sprzedaży« w zatwierdzonym przez UE MSR 39						
136	1.3.1.4.	Niezrealizowana strata z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęta w kategorii »Dostępne do sprzedaży« w zatwierdzonym przez UE MSR 39						
138	1.3.1.5.	Zyski i straty związane z wyceną według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanej z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi						
140	1.3.2	Odliczenia						
150	1.3.2.1	Straty za bieżący rok obrotowy						
160	1.3.2.2	Wartości niematerialne i prawne						
170	1.3.2.3	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych						
180	1.3.2.4	Niedobór rezerw na oczekiwane straty według metody IRB						
190	1.3.2.5	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami						
194	1.3.2.5*	W tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja dodatnia						
198	1.3.2.5**	W tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja ujemna						

Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach wazonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
			010	020	030	040	050	060
200	1.3.2.6	Instrumenty własne						
210	1.3.2.6.1	Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I						
211	1.3.2.6.1.**	W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe						
212	1.3.2.6.1.*	W tym: pośrednie udziały kapitałowe						
220	1.3.2.6.2	Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I						
221	1.3.2.6.2.**	W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe						
222	1.3.2.6.2.*	W tym: pośrednie udziały kapitałowe						
230	1.3.2.6.3	Instrumenty własne w kapitale Tier II						
231	1.3.2.6.3*	W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe						
232	1.3.2.6.3.**	W tym: pośrednie udziały kapitałowe						
240	1.3.2.7	Krzyżowe powiązania kapitałowe						
250	1.3.2.7.1	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I						
260	1.3.2.7.1.1	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
270	1.3.2.7.1.2	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
280	1.3.2.7.2	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I						
290	1.3.2.7.2.1	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						

Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach wazonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
			010	020	030	040	050	060
300	1.3.2.7.2.2	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
310	1.3.2.7.3	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II						
320	1.3.2.7.3.1	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
330	1.3.2.7.3.2	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
340	1.3.2.8	Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
350	1.3.2.8.1	Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
360	1.3.2.8.2	Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
370	1.3.2.8.3	Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
380	1.3.2.9	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych oraz instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
385	1.3.2.9a	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych						
390	1.3.2.10	Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						

Kod	Numer identyfikacyjny	Opis	Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach wazonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
		Pozycja	010	020	030	040	050	060
400	1.3.2.10.1	Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
410	1.3.2.10.2	Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
420	1.3.2.10.3	Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
425	1.3.2.11	Wyłączenie z odliczenia udziałów w kapitale własnym zakładów ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I						
430	1.3.3	Dodatkowe filtry i odliczenia						
440	1.3.4	Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym						

C 05.02 – INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA 5.2)								
CA 5.2 – Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty niestanowiące pomocy państwa								
Kod	Numer identyfikacyjny	Opis	Kwota instrumentów plus powiązane aktywa emisyjne	Podstawa obliczenia limitu	Mająca zastosowanie wartość procentowa	Poziom	(-) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych	Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych
010	1.	Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. a) dyrektywy 2006/48/WE	010	020	030	040	050	060
020	2.	Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. ca) oraz art. 154 ust. 8 i 9 dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 489						związek z {CA 5.1;r060;c010}
030	2.1	Całkowita kwota instrumentów bez opcji kupna lub zachęty do umorzenia						związek z {CA 5.1;r060;c020}
040	2.2	Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych z opcją kupna i zachętą do umorzenia						
050	2.2.1	Instrumenty z opcją kupna wykonaną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
060	2.2.2	Instrumenty z opcją kupna wykonaną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
070	2.2.3	Instrumenty z opcją kupna wykonaną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
080	2.3	Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych						

CA 5.2 – Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty niestanowiące pomocy państwa		Kwota instrumentów plus powiązane azio emisyjne	Podstawa obliczania limitu	Mająca zastosowanie wartość procentowa	Poziom	(-) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych	Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych
Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja					
090	3	Pozycje, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. e), f), g) lub h) dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 490		030	040	050	060
100	3.1	Pozycje bez zachęty do umorzenia razem					związek z {CA 5.1;r060;c030}
110	3.2	Pozycje podlegające zasadzie praw nabytych z zachętą do umorzenia					
120	3.2.1	Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności					
130	3.2.2	Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności					
140	3.2.3	Pozycje z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności					
150	3.3	Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych					

C 06.01 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – RAZEM (GS RAZEM)

INFORMACJE NA TEMAT WKLADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY									
010	RAZEM	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	RYZYO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA; RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	RYZYO POZYCJI RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW	RYZYO OPERACYJNE	KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO	KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM FUNDUSZACH WŁASNYCH	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I	UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I
RAZEM									

INFORMACJE NA TEMAT WKLADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY									
010	RAZEM	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE DODATKOWYM TIER I	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-) / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY	SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE	W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	W TYM: KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	W TYM: WKŁADY W WYNIK SKONSOLIDOWANY	W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY
RAZEM									

BUFORY KAPITAŁOWE									
010	RAZEM	WYMÓG POŁĄCZONEGO BUFORA	BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY	SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLUZNY	BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROZNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO Z IDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO	BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO	BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM	BUFOR INNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM	
									410
RAZEM									

C 06.02 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)

		PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI					INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH					
NAZWA	KOD	KOD LEI	INSTYTUCJA LUB PODMIOT RÓWNOWAŻNY (TAK / NIE)	RODZAJ PODMIOTU	ZAKRES DANYCH: NA POZIOMIE W PEŁNI SKONSOLIDOWANE (+SF-) LUB NA POZIOMIE JEDNOSTKOWYM CZĘŚCIOWO SKONSOLIDOWANE (+SP-)	KOD PAŃSTWA	UDZIAŁ WŁASNY (%)	ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO	RYZYKO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O POŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/ DOSTAWY	RYZYKO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW	RYZYKO OPERACYJNE	KWOTY INNYCH EKSPozyCJI NA RYZYKO
010	020	025	030	035	040	050	060	070	080	090	100	110

INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

		CAŁKOWITY KAPITAŁ TIER I				KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I		POWIĄZANE INSTRUMENTY W KAPITAŁE TIER I, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE		WYTM: UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI		POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY	
FUNDUSZE WŁASNE	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I
120	130	140	150	160	170	180	190	200					

INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

		KAPITAŁ TIER II				ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO		RYZYKO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O POŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/ DOSTAWY		RYZYKO OPERACYJNE		KWOTY INNYCH EKSPozyCJI NA RYZYKO	
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II
210	220	230	240	250	260	270	280	290					

INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY										
KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I			UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I		KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-) / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY	SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE	W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I
	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I		KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I				
300	310	320	330	340	350	360	370			

INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY										
BUFORY KAPITAŁOWE										
W TYM: KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	W TYM: WKŁADY W WYNIK SKONSOLIDOWANY	W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY	WYMÓG POŁĄCZONEGO BUFORA	BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY	SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLIKZNY	BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKRO-OSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO	BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO	BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI ZNA CZENIU SYSTEMOWYM	BUFOR INNYCH INSTYTUCJI ZNA CZENIU SYSTEMOWYM	380
	390	400	410	420	430	440	450	470	480	

	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	KWOTA EKSPOZYCJI WAZONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAZONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAL	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE					
015	W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w kategoriach ekspozycji »Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem« i »Ekspozycje kapitałowe«					
020	W tym: ekspozycje wobec MŚP					
030	W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP					
040	W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne					
050	W tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie					
060	W tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB					
PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:						
070	Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu					

	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	KWOTA EKSPOZYCJI WAZONEJ RYZYKIEM UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MSP	KWOTA EKSPOZYCJI WAZONEJ RYZYKIEM UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MSP	KWOTA EKSPOZYCJI WAZONEJ RYZYKIEM UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MSP	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPOWZADZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAL	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
080	Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu						
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta						
090	Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych						
100	<i>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>						
110	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia						
120	<i>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>						
130	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym						
PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG WAG RYZYKA:							
140	0%						
150	2%						
160	4%						
170	10%						
180	20%						
190	35%						
200	50%						

	WARTOŚĆ EKSPozyCJI	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	KWOTA EKSPozyCJI WAZONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MSP	KWOTA EKSPozyCJI WAZONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MSP	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAL	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
210	70%					
220	75%					
230	100%					
240	150%					
250	250%					
260	370%					
270	1250%					
280	Inne wagi ryzyka					
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE						
290	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych					
300	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań, podlegające wadze ryzyka równej 100 %					
310	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych					
320	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań, podlegające wadze ryzyka równej 150 %					

C 08.01 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (CR IRB 1)

Kategoria ekspozycji według metody IRB:
Własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji:

	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI			SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
		PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PUŁI DŁUŻNIKA (%)	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWIŚTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWIŚTEJ	(-) WYPYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM (+)
				(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE			
010	010	020	030	040	050	060	070	080
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE							
015	W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP							
PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:								
020	Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu							
030	Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu							
040	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta							
050	Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych							
060	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia							
070	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzypródktowym							
080	EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PUŁOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM							
080	KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM							

	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLNYCH KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
			OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWIŚTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWIŚTEJ	(-) WYPŁYWY RAZEM	WYPŁYWY RAZEM (+)	
			(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE				
	PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE						
	010	020	030	040	050	060	070	080
PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:								
090								
	WAGA RYZYKA 0%							
100								
	50%							
110								
	70%							
120								
	W tym: w kategorii 1							
130								
	90%							
140								
	115%							
150								
	250%							
160								
	PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ							
170								
	EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA							
180								
	RYZIKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM							

	EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD: BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIERYKONANIA ZOBOWIĄZANIA ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		
		W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	100	110	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA
PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:						
090	WAGA RYZYKA 0%					
100	50%					
110	70%					
120	W tym: w kategorii 1					
130	90%					
140	115%					
150	250%					
160	PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ					
170	EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA					
180	RYZIKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM					

	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWOJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA						Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWOJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAZONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PDMOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PDMOTÓW FINANSOWYCH
	OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA							
	ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ		INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE		WIERZYTEL- NOŚCI	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAZONA EKSPOZYCJĄ (%)		
	UZNANE ZA- BEZPIECZENIE FINANSOWE	INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE	NIERUCHOMOŚCI	INNE				
	170	180	190	200	210	220	230	240
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE							
015	W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP							
PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:								
020	Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu							
030	Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu							
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta							
040	Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych							
050	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia							
060	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzypro- duktowym							
070	EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PUŁOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM							
080	KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALI- STYCZNEGO: RAZEM							

	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWOJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA						Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWOJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAZONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PDMOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PDMOTÓW FINANSOWYCH	
	OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA								ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAZONA EKSPOZYCJĄ (%)
	ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	UZNANE ZA- BEZPIECZENIE FINANSOWE	NIERUCHOMOŚCI	INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE	WIERZYTEL- NOŚCI	OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA			
	170	180	190	200	210	220	230	240	
PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:									
090	WAGA RYZYKA 0%								
100	50%								
110	70%								
120	W tym: w kategorii 1								
130	90%								
140	115%								
150	250%								
160	PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZO- NE NIERUCHOMOŚCIĄ								
170	EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA								
180	RYZYKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM								

	ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WĄŻONY EKSPOZYCJA (W DNIACH)	KWOTA EKSPOZYCJI WĄŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:			
				WYTM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI REZERWY	LICZBA DŁUŻNIKÓW
010	250	255	260	270	280	290	300
EKSPOZYCJE CAŁKOWITE							
015			Komórka związana z CA				
W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP							
PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:							
020							
Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu							
030							
Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu							
Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta							
040							
Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych							
050							
Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia							
060							
Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyprotoktowym							
070							
EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PUŁOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM							
080							
KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM							

	ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WĄŻONY EKSPOZYCJA (W DNIACH)	KWOTA EKSPOZYCJI WĄŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPARCIA MSP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPARCIA MSP	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:			
				W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI REZERWY	LICZBA DŁUŻNIKÓW
	250	255	260	270	280	290	300
PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:							
090							
	WAGA RYZYKA 0%						
100							
	50%						
110							
	70%						
120							
	W tym: w kategorii 1						
130							
	90%						
140							
	115%						
150							
	250%						
160							
	PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ						
170							
	EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA						
180							
	RYZIKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM						

C 08.02 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: PODZIAŁ WEDŁUG KLAS JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKÓW (CR IRB 2)

**Kategoria ekspozycji według metody IRB:
Własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji:**

KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERSZA)	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO		PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				
	PD PRZYPIŚCIANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)	010		OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWIŚTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWIŚTEJ	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
				(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE		(-) WYPŁYWY RAZEM	WYPŁYWY RAZEM (+)
005		010	020	040	050	060	070	080

EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI				TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIETYKONANIA ZOBOWIĄZANIA		
	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE		W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA		ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWIŚTA		
	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	100	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	120	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	GWARANCJE	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE
090		100	110	130	140	150	160

TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA				Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	
	ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE	INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE				OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA
			NIERUCHOMOŚCI	INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE			
170	180	190	200	210	220	230	

ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH	ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA MŚP		POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:		
			KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA MŚP	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI REZERWY	LICZBA DŁUŻNIKÓW
240	250	255	260	270	280	290	300

	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Spisania	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/ spisania z tytułu zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAZONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MSP	KWOTA EKSPOZYCJI WAZONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MSP	
	010	020									
100	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania										
110	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem										
120	Obligacje zabezpieczone										
130	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową										
140	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania										
150	Ekspozycje kapitałowe										
160	Inne ekspozycje										
170	Ekspozycje całkowite										

	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJA (%)		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY
	090	100 W tym: cechujące się niewykonywaniem zobowiązań		110	120 W tym: cechujące się niewykonywaniem zobowiązań		
010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych						
020	Ekspozycje wobec instytucji						
030	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw						
042	w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym (z wyjątkiem kredytowania specjalistycznego objętego kryteriami klasyfikacji)						
045	w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym (objęte kryteriami klasyfikacji)						
050	w tym: ekspozycje wobec MŚP						
060	Ekspozycje detaliczne						
070	Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością						
080	ekspozycje wobec MŚP						
090	ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP						
100	Kwalifikowane ekspozycje odnawialne						
110	Inne ekspozycje detaliczne						
120	ekspozycje wobec MŚP						
130	ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP						
140	Ekspozycje kapitałowe						
150	Ekspozycje całkowite						

C 09.04 – PODZIAŁ EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH ISTOTNYCH DO CELÓW OBLICZANIA BUFORA ANTYCYKLIKZNEGO WEDŁUG PAŃSTW ORAZ SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI WSKAŹNIKA BUFORA ANTYCYKLIKZNEGO (CCB)

Państwo:

		Kwota	Ujęcie procentowe	Informacje jakościowe
		010	020	030
Odnosne ekspozycje kredytowe – ryzyko kredytowe				
010	Wartość ekspozycji według metody standardowej			
020	Wartość ekspozycji według metody IRB			
Odnosne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe				
030	Suma pozycji długich i krótkich dotyczących ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej			
040	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			
Odnosne ekspozycje kredytowe – sekurytyzacja				
055	Wartość ekspozycji dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym			
Wymogi w zakresie funduszy własnych i wagi				
070	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych dla CCB			
080	Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko kredytowe			
090	Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko rynkowe			
100	Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym			
110	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi			
Wskaźniki bufora antycyklicznego				
120	Wskaźnik bufora antycyklicznego określony przez wyznaczony organ			
130	Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja			
140	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego			
Zastosowanie 2-procentowego progu				
150	Zastosowanie 2-procentowego progu dla ogólnej ekspozycji kredytowej			
160	Zastosowanie 2-procentowego progu dla ekspozycji zaliczonej do portfela handlowego			

C 10.01 – RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB (C R EQU IRB 1)										
010	CAŁKOWITE EKSPozyCJE KAPITAŁOWE ZGODNIE Z METODĄ IRB	SYSTEM RATINGU WEWNETRZNEGO	PIERWOTNA EKSPozyCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI			WARTOŚĆ EKSPozyCJI	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAZONA EKSPozyCJĄ (%)	KWOTA EKSPozyCJI WAZONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEENIAJĄCA:
				OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA	SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	(-) GWARANCJE				
020	METODA OPARTA NA PD/LGD: RAZEM	010	020	030	040	050	060	070	080	090
050	UPROSZCZONA METODA WAŻENIA RYZYKIEM: RAZEM									
060	PODZIAŁ EKSPozyCJI CAŁKOWITYCH ZGODNIE Z UPROSZCZONĄ METODĄ WAŻENIA RYZYKIEM WEDŁUG WAG RYZYKA									
070	WAGA RYZYKA 190 %									
080	290%									
090	370%									
100	METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH									
110	EKSPozyCJE KAPITAŁOWE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA									
									Komórka związana z CA	

C 10.02 – RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB. PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z METODĄ OPARTĄ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW (CR EQU IRB 2)

KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERSZA)	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%)	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY
			OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA (-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO (-) WYPŁYWY RAZEM	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI			
005	010	020	030	040	050	070	080	090	

C 11.00 – RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY (CR SETT)					
	TRANSAKJE NIEROZLICZONE WEDŁUG KURSU ROZLICZENIOWEGO	EKSPOZYCJA ZWIĄZANA Z RÓŻNICĄ CENOWĄ WYNIKAJĄCA Z NIEROZLICZONYCH TRANSAKCYJ	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA	
	010	020	030	040	
010	Transakcje nierozliczone w portfelu bankowym razem				Komórka związana z CA
020	Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)				
030	Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)				
040	Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)				
050	Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)				
060	Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)				
070	Transakcje nierozliczone w portfelu handlowym razem				Komórka związana z CA
080	Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)				
090	Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)				
100	Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)				
110	Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)				
120	Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)				

	CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH	SEKURTYZACJE SYNETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH				POZYCJE SEKURTYZACYJNE		EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI REZERW
		(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) WYPEŁWY RAZEM	UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) KOREKTY WARTOŚCI REZERWY		
0010		0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0140	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0190	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE							
0200	INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE							
0210	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE							
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0260	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							

	CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCYJ SEKURTYZACYJNYCH	SEKURTYZACJE SYNETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCYJ SEKURTYZACYJNYCH				POZYCJE SEKURTYZACYJNE		(-) KOREKTY WARTOŚCI REZERWY	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI REZERW
		(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) WYPEŁNIENIE WRAZEM	UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) KOREKTY WARTOŚCI REZERWY			
	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070		
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0310	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE								
0320	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE								
0330	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE								
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0380	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0430	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE								

	CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH	SEKURYTYZACJE SYNETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURYTYZACYJNE		(-) KOREKTY WARTOŚCI REZERWY	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI REZERW
		(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) WYPEŁNIENIE RAZEM	UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	0050		
0440	PODZIAŁ. POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Krótkoterminowe	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							
0490	PODZIAŁ. POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Długoterminowe							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

	CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH	SEKURYTYZACJE SYNETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH				POZYCJE SEKURYTYZACYJNE		(-) KOREKTY WARTOŚCI REZERWY	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI REZERW
		(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) WYPEŁNIENIE RAZEM	(-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)	UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI			
0590	CQS 10	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0600	CQS 11								
0610	CQS 12								
0620	CQS 13								
0630	CQS 14								
0640	CQS 15								
0650	CQS 16								
0660	CQS 17								
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU								

	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI SKORYGOWANĄ WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z UJMOWANIĄ Z ABIE/ZPIECZEN FINANSOWYCH (Cvam)
	(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA	(-) WYPŁYWY RAZEM	WYPŁYWY RAZEM	0100	0110		
0080		0090	0100	0110	0120	0130		
0010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE							
0020	POZYCJE SEKURTYZACYJNE							
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0040	EKSPOZYCJE STS							
0050	POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURTYZACJACH W SEKTORZE MŚP							
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0070	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE							
0080	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE							
0090	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE							
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE							
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE							

	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z WZGLĘDNIENIEM WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA				EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI SKORYGOWANĄ WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLESOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam)
	(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO			
	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA	(-) WYPŁYWY RAZEM	(-) WYPŁYWY RAZEM	WYPŁYWY RAZEM		
	0080	0090	0100	0110	0120	0130
0140						
	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE					
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU					
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE					
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU					
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE					
0190	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE					
0200	INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE					
0210	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE					
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU					
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE					
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU					
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE					
0260	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE					
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU					
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE					

	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z WZGLĘDNIE NIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI SKORYGOWANĄ WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z UJMOWANIĄ Z ABIEZPIECZEN FINANSOWYCH (Cvam)
	(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)		(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA		(-) WYPŁYWY RAZEM	WYPŁYWY RAZEM		
	0080	0090	0100	0110				
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						0120	0130
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE							
0310	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE							
0320	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE							
0330	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE							
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE							
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE							
0380	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE							
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE							
0430	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE							

	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z WZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA Z ABEZPIECZEN FINANSOWYCH (Cvam)	
	(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	(-) WYPŁYWY RAZEM	WYPŁYWY RAZEM	WZGLĘDNIENIU NETTO PO EFEKTÓW SUB- STYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDY- TOWEGO PRZED WZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNI- KÓW KONWERSJI
0080	0090	0100	0110	0120	0130	
0440	PODZIAŁ. POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Krótkoterminowe					
0450	CQS 1					
0460	CQS 2					
0470	CQS 3					
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU					
0490	PODZIAŁ. POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Długoterminowe					
0500	CQS 1					
0510	CQS 2					
0520	CQS 3					
0530	CQS 4					
0540	CQS 5					
0550	CQS 6					
0560	CQS 7					
0570	CQS 8					
0580	CQS 9					

	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI SKORYGOWANĄ WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KOMPLESOWĄ METODĄ UJMOWANIA Z ABEZPIECZEN FINANSOWYCH (Cvam)
	(+) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	(-) WYPŁYWY RAZEM	WYPŁYWY RAZEM	0120		
0590	CQS 10	0080	0090	0100	0110	0130		
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							

	W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOŚĄCEGO 0%	(-) NIEPODLEGAJĄCE ZWRÓTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU	(-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	(-) POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA
0010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE						
0020	POZYCJE SEKURTYZACYJNE						
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0040	EKSPOZYCJE STS						
0050	POZYCJE UPRZYWILEJOWANE W SEKURTYZACJACH W SEKTORZE MŚP						
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0070	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE						
0080	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE						
0090	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE						
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						

	W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOŚZĄCEGO 0%	(-) NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU	(-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	(-) POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA
0140	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0170	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0190	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE						
0200	INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE						
0210	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE						
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0240	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0260	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						

	W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	W TYM: WEDŁUG WSPÓLNYCH KRYTERIÓW KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOŚĄCEGO 0%	(-) NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU	(-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	(-) POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA
0290							
	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0300							
	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIZYWILEJOWANE						
0310							
	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE						
0320							
	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE						
0330							
	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE						
0340							
	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0350							
	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIZYWILEJOWANE						
0360							
	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0370							
	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIZYWILEJOWANE						
0380							
	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
0390							
	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0400							
	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIZYWILEJOWANE						
0410							
	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0420							
	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIZYWILEJOWANE						
0430							
	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE						

	W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOŚZĄCEGO 0%	NIEPODLEGAJĄCE ZWRÓTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU	(-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	(-) POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA
0440	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Krótkoterminowe						
0450	CQS 1						
0460	CQS 2						
0470	CQS 3						
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU						
0490	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Długoterminowe						
0500	CQS 1						
0510	CQS 2						
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						
0580	CQS 9						

	W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOŚZĄCEGO 0%	NIEPODLEGAJĄCE ZWRÓTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU	(-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	(-) POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA
0590							
	CQS 10						
0600							
	CQS 11						
0610							
	CQS 12						
0620							
	CQS 13						
0630							
	CQS 14						
0640							
	CQS 15						
0650							
	CQS 16						
0660							
	CQS 17						
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU						

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		SEC-IRBA						
		PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW				W TYM: OBJAŚNIENIA ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)		
		= < 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1250 % RW	1250 % RW		
0210		0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE							
0020	POZYCJE SEKURTYZACYJNE							
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0040	EKSPOZYCJE STS							
0050	POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURTYZACJACH W SEKTORZE MŚP							
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0070	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE							
0080	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE							
0090	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE							
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE							
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE							

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						W TYM: OBJ- CZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIE- RZYTELNOŚCI)
		SEC-IRBA						
		PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW						
		=< 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1250 % RW	1250 % RW		
0210		0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0140	POZYCJE SEKURITYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIZYWILEJOWANE							
0170	NEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIZYWILEJOWANE							
0190	POZYCJE RESEKURITYZACYJNE							
0200	INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE							
0210	POZYCJE SEKURITYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE							
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIZYWILEJOWANE							
0240	NEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIZYWILEJOWANE							
0260	POZYCJE SEKURITYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIZYWILEJOWANE							

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)
		SEC-IRBA						
		PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW						
		=< 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1250 % RW	1250 % RW	0270	
	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0440	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Krótkoterminowe							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							
0490	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Długoterminowe							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA											
SEC-SA											
PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW											
	=< 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1250 % RW	1250 % RW (W NIEZNAJĄ)	1250 % RW (INNA)					
	0290	0300	0310	0320	0330	0340					
0280											
0010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE										
0020	POZYCJE SEKURTYZACYJNE										
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU										
0040	EKSPOZYCJE STS										
0050	POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURTYZACJACH W SEKTORZE MŚP										
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU										
0070	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE										
0080	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE										
0090	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE										
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU										
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE										
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU										
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE										

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		SEC-SA						
		PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW						
		= < 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1250 % RW	1250 % RW (W NIEZNAJĄ)	1250 % RW (INNA)	
	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340	
0140	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0190	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE							
0200	INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE							
0210	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE							
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0260	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							

PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA									
SEC-SA									
PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW									
	=< 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1250 % RW	1250 % RW (W NIEZNAJĄ)	1250 % RW (INNA)			
	0290	0300	0310	0320	0330	0340			
0280									
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0310	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE								
0320	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE								
0330	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE								
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0380	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0430	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE								

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		SEC-SA						
		PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW						
		= < 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1250 % RW	1250 % RW (W NIEZNAJĄ)	1250 % RW (INNA)	
	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340	
0440	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Krótkoterminowe							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							
0490	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Długoterminowe							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		SEC-SA						
		PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW						
		= < 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1250 % RW	1250 % RW (W NIEZNAJĄ)	1250 % RW (INNA)	
0280		0290	0300	0310	0320	0330	0340	
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							

PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA SEC-ERBA												
STOPNIE WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)												
STOPNIE KRÓTKOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ	STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ						WSZYSTKIE INNE CQS	STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ				
	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 1	CQS 2	CQS 3		CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7	
0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460	
0010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE											
0020	POZYCJE SEKURTYZACYJNE											
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0040	EKSPOZYCJE STS											
0050	POZYCJE UPRZYWILEJOWANE W SEKURTYZACJACH W SEKTORZE MŚP											
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0070	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE											
0080	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE											
0090	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE											
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											

PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA												
SEC-ERBA												
PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)												
STOPNIE KRÓTKOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ		WSZYSTKIE INNE CQS		STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ								
CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 3	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7		
0350	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460		
0140	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE											
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIZYWILEJOWANE											
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIZYWILEJOWANE											
0190	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE											
0200	INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE											
0210	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE											
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIZYWILEJOWANE											
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIZYWILEJOWANE											
0260	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE											
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIZYWILEJOWANE											

PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA SEC-ERBA													
STOPNIE WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)													
STOPNIE KRÓTKOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ													
STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ													
Wszystkie inne CQS													
CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460		
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU												
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE												
0310	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE												
0320	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE												
0330	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE												
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU												
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE												
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU												
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE												
0380	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE												
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU												
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE												
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU												
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE												
0430	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE												

PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA												
SEC-ERBA												
PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)												
STOPNIE KRÓTKOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ	STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ						WSZYSTKIE INNE CQS					
	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6		CQS 7	CQS 8	CQS 9		
0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460	
0440	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Krótkoterminowe											
0450	CQS 1											
0460	CQS 2											
0470	CQS 3											
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU											
0490	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Długoterminowe											
0500	CQS 1											
0510	CQS 2											
0520	CQS 3											
0530	CQS 4											
0540	CQS 5											
0550	CQS 6											
0560	CQS 7											
0570	CQS 8											
0580	CQS 9											

PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA												
SEC-ERBA												
PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)												
STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ												
CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	WSZYSTKIE INNE CQS		
0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570		
0010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE											
0020	POZYCJE SEKURTYZACYJNE											
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0040	EKSPOZYCJE STS											
0050	POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURTYZACJACH W SEKTORZE MŚP											
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0070	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE											
0080	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE											
0090	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE											
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE											
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE											

PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA												
SEC-ERBA												
PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)												
STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ												
CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	WSZYSTKIE INNE CQS		
0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570		
0140	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE											
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											
0190	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE											
0200	INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE											
0210	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE											
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											
0260	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE											
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											

PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA													
SEC-ERBA													
PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)													
STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ													
CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	WSZYSTKIE INNE CQS			
0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570			
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU												
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE												
0310	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE												
0320	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE												
0330	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE												
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU												
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE												
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU												
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE												
0380	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE												
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU												
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE												
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU												
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE												
0430	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE												

PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA													
SEC-ERBA													
PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)													
STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ													
	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	WSZYSTKIE INNE CQS		
	0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570		
0440	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Krótkoterminowe												
0450	CQS 1												
0460	CQS 2												
0470	CQS 3												
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU												
0490	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Długoterminowe												
0500	CQS 1												
0510	CQS 2												
0520	CQS 3												
0530	CQS 4												
0540	CQS 5												
0550	CQS 6												
0560	CQS 7												
0570	CQS 8												
0580	CQS 9												

PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA													
SEC-ERBA													
PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)													
STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ													
	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	WSZYSTKIE INNE CQS		
	0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570		
0590	CQS 10												
0600	CQS 11												
0610	CQS 12												
0620	CQS 13												
0630	CQS 14												
0640	CQS 15												
0650	CQS 16												
0660	CQS 17												
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU												

PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
SEC-ERBA						
PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA						
KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEN	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD	
0580	0590	0600	0610	0620	0630	
0010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE					
0020	POZYCJE SEKURTYZACYJNE					
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU					
0040	EKSPOZYCJE STS					
0050	POZYCJE UPRIZYWILEJOWANE W SEKURTYZACJACH W SEKTORZE MŚP					
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU					
0070	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE					
0080	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE					
0090	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE					
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU					
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIZYWILEJOWANE					
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU					
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIZYWILEJOWANE					

PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
SEC-ERBA						
PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA						
KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I, LEASING URZĄDZEN	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD	
0580	0590	0600	0610	0620	0630	
0140						POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE
0150						KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU
0160						W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE
0170						NEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU
0180						W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE
0190						POZYCJE RESEKURTYZACYJNE
0200						INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE
0210						POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE
0220						KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU
0230						W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE
0240						NEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU
0250						W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE
0260						POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE
0270						KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU
0280						W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE

PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
SEC-ERBA						
PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZAISTOSOWANIA METODY SEC-ERBA						
KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I, LEASING URZĄDZEN	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD	
0580	0590	0600	0610	0620	0630	
0290						
	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU					
0300						
	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE					
0310						
	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE					
0320						
	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE					
0330						
	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE					
0340						
	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU					
0350						
	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE					
0360						
	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU					
0370						
	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE					
0380						
	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE					
0390						
	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU					
0400						
	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE					
0410						
	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU					
0420						
	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE					
0430						
	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE					

PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
SEC-ERBA						
PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA						
KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I, LEASING URZĄDZEN	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE	POZYCJE	POZYCJE	POZYCJE	ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD
		PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR	PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	
0580	0590	0600	0610	0620	0630	
0440	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI:					
	Krótkoterminowe					
0450						
0460						
0470						
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU					
0490	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI:					
	Długoterminowe					
0500						
0510						
0520						
0530						
0540						
0550						
0560						
0570						
0580						

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						INNE (RW = 1250 %)
		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ						
		PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW						
		= < 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1250 % RW	1250 % RW		
	0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700	
0010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE							
0020	POZYCJE SEKURTYZACYJNE							
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0040	EKSPOZYCJE STS							
0050	POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURTYZACJACH W SEKTORZE MŚP							
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0070	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE							
0080	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE							
0090	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE							
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE							
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE							

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						INNE (RW = 1250 %)
		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ						
		PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW						
		= < 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1250 % RW	1250 % RW		
0140	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE	0650	0660	0670	0680	0690	0700	
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0170	NEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0190	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE							
0200	INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE							
0210	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE							
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0240	NEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0260	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							

	PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA							INNE (RW = 1250 %)
	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ							
	PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW							
	= < 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1250 % RW	1250 % RW			
	0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700	
0290								
0300								
0310								
0320								
0330								
0340								
0350								
0360								
0370								
0380								
0390								
0400								
0410								
0420								
0430								

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA							INNE (RW = 1250 %)
		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ							
		PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW							
		=< 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1250 % RW	1250 % RW			
	0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700		
0440	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Krótkoterminowe								
0450	CQS 1								
0460	CQS 2								
0470	CQS 3								
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU								
0490	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Długoterminowe								
0500	CQS 1								
0510	CQS 2								
0520	CQS 3								
0530	CQS 4								
0540	CQS 5								
0550	CQS 6								
0560	CQS 7								
0570	CQS 8								
0580	CQS 9								

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						INNE (RW = 1250 %)
		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ						
		PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW						
		= < 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1250 % RW	1250 % RW		
0590	CQS 10	0650	0660	0670	0680	0690	0700	
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							

	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM								
	SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA				
	W TYM: OBLICZONE/ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIELKORZYTELNOŚCI)	0720	0730	0740	0750	0760	KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR
	0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE								
0020	POZYCJE SEKURTYZACYJNE								
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0040	EKSPOZYCJE STS								
0050	POZYCJE UPRIWILEJOWANE W SEKURTYZACJACH W SEKTORZE MŚP								
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0070	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE								
0080	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE								
0090	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE								
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIWILEJOWANE								
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPRIWILEJOWANE								

	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM								
	SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA				
	W TYM: OBLICZONE/ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIELKOŚCI RYZYKOWE)	0720	0730	0740	0750	0760	KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING I LEASING URZĄDZEN	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR
0710		0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0140	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0190	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE								
0200	INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE								
0210	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE								
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0260	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								

	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM								
	SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA				
	W TYM: OBLICZONE/ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIELKOŚCI RYZYKOWE)	0720	0730	0740	0750	0760	KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR
	0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0310	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE								
0320	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE								
0330	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE								
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0380	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCODNE								
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0430	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE								

KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM									
	SECE-ERBA				METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		INNE (RW = 1250 %)	W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE	
	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR		POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR		ZGODNIE Z HIERARCHIA METOD	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)			
	0800	0810	0820	0830					0840
0010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE								
0020	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE								
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0040	EKSPOZYCJE STS								
0050	POZYCJE UPRZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH W SEKTORZE MŚP								
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0070	POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE								
0080	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE								
0090	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE								
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE								

KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM							
	SECE-ERBA		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		INNE (RW = 1250 %)	W TYM: SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE	
	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIA METOD	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)			
	0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0140	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0190	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE						
0200	INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE						
0210	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE						
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0260	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						

	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM						
	SECCERBA		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ			INNE (RW = 1250 %)	W TYM: SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE
	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIA METOD	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)			
	0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0310	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE						
0320	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE						
0330	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE						
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0380	POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0430	POZYCJE RESEKURTYZACYJNE						

	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM							W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE
	SECE-ERBA			METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		INNE (RW = 1250 %)	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)	
	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIA METOD	0800	0810			
						0840	0850	
0440	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Krótkoterminowe							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							
0490	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Długoterminowe							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM						W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE	
	SECCERBA		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		INNE (RW = 1250 %)	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		
	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIA METOD					
0590	0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860	
CQS 10								
0600								
CQS 11								
0610								
CQS 12								
0620								
CQS 13								
0630								
CQS 14								
0640								
CQS 15								
0650								
CQS 16								
0660								
CQS 17								
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							

	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI	OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PULAPU	ZMNIJSZENIE (-) ZE WZGLĘDU NA PULAP WAGIRYZYKA	ZMNIJSZENIE (-) ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PULAP	CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI
	0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE					Komórka związana z CA	
0020	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE						
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0040	EKSPOZYCJE STS						
0050	POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH W SEKTORZE MŚP						
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0070	POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE						
0080	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE						
0090	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE						
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE						
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE						

	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI	OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PULAPU	ZMNIJSZENIE (-) ZE WZGLĘDU NA PULAP WAGIRYZYKA	ZMNIJSZENIE (-) ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PULAP	CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCIA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI
	0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0140	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0190	POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE						
0200	INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE						
0210	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE						
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0260	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						

	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI	OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PULAPU	ZMNIJSZENIE (-) Z WZGLĘDU NA PULAP WAGIRYZYKA	ZMNIJSZENIE (-) Z WZGLĘDU NA OGÓLNY PULAP	CALKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI
	0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0290							
	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0300							
	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0310							
	POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE						
0320							
	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE						
0330							
	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE						
0340							
	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0350							
	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0360							
	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0370							
	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0380							
	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
0390							
	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0400							
	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0410							
	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0420							
	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0430							
	POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE						

	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI	OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PULAPU	ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PULAP WAGIRYZYKA	(-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PULAP	CALKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI
	0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0440	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Krótkoterminowe						
0450	CQS 1						
0460	CQS 2						
0470	CQS 3						
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU						
0490	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG CQS W MOMENCIE INICJACJI: Długoterminowe						
0500	CQS 1						
0510	CQS 2						
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						
0580	CQS 9						

	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI	OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PULAPU	(-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PULAP WAGIRYZYKA	(-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PULAP	CALKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI
	0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						
0610	CQS 12						
0620	CQS 13						
0630	CQS 14						
0640	CQS 15						
0650	CQS 16						
0660	CQS 17						
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU						

C 14.00 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURITYZACJI (SEC Szczegóły)

NUMER WIERSZA	KOD WEWNĘTRZNY	IDENTYFIKATOR SEKURITYZACJI	IDENTYFIKATOR WĘWNA TRZGRUPOWA, PRYWATNA LUB PUBLICZNA?	ROLA INSTYTUCJI (JEDNOSTKA INICJUJĄCA / JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA / PIERWOTNY KREDYTO DAWCA / INWESTOR)	IDENTYFIKATOR JEDNOSTKI INICJUJĄCEJ	RODZAJ SEKURITYZACJI: (TRADYCYJNA / SYNTETYCZNA / PROGRAM EMISJI ABCP / TRANSAKCYJA ABCP)	PODEJŚCIE KSIĘGOWE: CZY SEKURITYZOWANE EKSPOZYCJE SA UMOWANE W BILANSIE CZY SA Z NIEGO USUWANE?	SPOSÓB UMOWIENIA WYPŁACALNOŚCI: Czy pozycje sekurytyzacyjne podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych?	PRZENIESIENIE ISTOTNEJ CZĘŚCI RYZYKA	SEKURITYZACJA CZY RESEKURITYZACJA?	SEKURITYZACJA STS CZY INNA NIŻ STS?	CZY SEKURITYZACJA KWALIFIKUJE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU?
005	010	020	021	110	030	040	051	060	061	070	075	446

UTRZYMANIE		PROGRAMY INNE NIŻ PROGRAM ABCP				SEKURITYZOWANE EKSPOZYCJE								
RODZAJ STOSOWANEGO UTRZYMANIA	% UTRZYMANIA W DNIU SPRAWOZDAWCZYM	ZGODNOŚĆ Z WYMOGIEM DOTYCZĄCYM UTRZYMANIA?	DZIEŃ POWSTANIA (mm/rrrr)	DATA OSTATNIEJ EMISJI (mm/rrrr)	CAŁKOWITA KWOTA SEKURITYZOWANYCH EKSPOZYCJI W DNIU POWSTANIA	KWOTA CAŁKOWITA	UDZIAŁ INSTYTUCJI (%)	RODZAJ	% IRB W ZASTOSOWANEJ METODZIE	LICZBA EKSPOZYCJI	PAŃSTWO	LGD (%)	EL %	UL %
080	090	100	120	121	130	140	150	160	171	180	190	201	202	203

SEKURITYZOWANE EKSPOZYCJE		PROGRAM SEKURITYZACYJNY												
ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI AKTYWÓW WAŻONY EKSPOZYCJĄ	(-) KOREKTY WARTOŚCI REZERWY	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURITYZACJĄ (%) K _{irb}					POZYCJE BILANSOWE							
		WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURITYZACJĄ (%) K _{irb}		WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURITYZACJĄ (%) K _{sa}		POZYCJE UZUPELNIJĄCE		UPRZYWILEJOWANE			TYPU MEZZANINE			
		WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURITYZACJĄ (%) K _{irb}	% EKSPOZYCJI DETALICZNYCH W PULACH IRB	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURITYZACJĄ (%) K _{sa}	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURITYZACJĄ (%) K _{sa}	POZYCJE UZUPELNIJĄCE KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO W BIEŻĄCYM OKRESIE	KWOTA	PUNKT INICJUJĄCY (%)	CQS	KWOTA	LICZBA TRANSZ	CQS POZYCJO NAJNIŻSZYM STOPNIU UPRZYWILEJOWANIA	KWOTA	PUNKT KOŃCĄCY (%)
204	210	221	222	223	225	230	231	232	240	241	242	250	251	252

POZYCJE POZABILANSOWE INSTRUMENTY POCODNE		PROGRAM SEKURITYZACYJNY						
UPRZYWILEJOWANE	TYPU MEZZANINE	TERMIN ZAPADALNOŚCI		POZYCJE UZUPELNIJĄCE				
		PIERWSZY PRZEWIDYWANY TERMIN ROZWIĄZANIA UMOWY	ZAWARTE W TRANSAKCYI OPCJE KUPNA PRZYSŁUGUJĄCE JEDNOSTCE INICJUJĄCEJ	PUNKT INICJUJĄCY SPRZEDANEGO RYZYKA (%)	PUNKT KOŃCĄCY SPRZEDANEGO RYZYKA (%)	TRANSEER RYZYKA DEKLAROWANY PRZEZ INSTYTUCJĘ INICJUJĄCĄ (%)		
260	270	280	290	291	300	302	303	304

C 14.01 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURTYZACJI WEDŁUG METODY (SEC Szczegóły na temat metody)

Metoda:

POZYCJE SEKURTYZACYJNE									
EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI									
POZYCJE BILANSOWE					POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE				
NUMER WIERSZA	KOD WEWNĘTRZNY	IDENTYFIKATOR SEKURTYZACJI	UPRZYWILEJOWANE	PIERWSZEJ STRATY	UPRZYWILEJOWANE	TYPU MEZZANINE	PIERWSZEJ STRATY	RW ODPOWIADAJĄCA DOSTAWCY OCHRONY INSTRUMENTOWI ZAPEWNIĄCEMU OCHRONĘ	RW ODPOWIADAJĄCA DOSTAWCY OCHRONY INSTRUMENTOWI ZAPEWNIĄCEMU OCHRONĘ
			310	330	340	350	351	360	361
005	010	020	310	330	340	350	360	361	

POZYCJE SEKURTYZACYJNE														
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE; POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI														
BEZPOŚREDNIE SUBSTYTUTY KREDYTU	IRS / CRS	INSTRUMENTY WSPARCIA PEŁNYNOŚCI	INNE	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI		CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE		POZYCJE SEKURTYZACYJNE – PORTFEL HANDLOWY				
				(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH	(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU	(-) ZMNIĘSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA	(-) ZMNIĘSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP	PO WZGLĘDNIENIU PUŁAPU	UJĘTE W KO-RELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM	POZYCJE NETTO	DEŁGIE	KRÓTKIE	
370	380	390	400	411	420	430	431	432	440	447	448	450	460	470
				411	420	430	431	432	440	447	448	450	460	470

C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR)									
DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA									
	ODPOWIEDNI WSKAŹNIK			KREDYTY I ZALICZKI (W PRZYPADKU STOSOWANIA ALTERNATYWNEJ METODY STANDARDOWEJ)			WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne	
	ROK-3	ROK-2	OSTATNI ROK	ROK-3	ROK-2	OSTATNI ROK			
	010	020	030	040	050	060	070	071	
010								Komórka związana z CA2	
020								Komórka związana z CA2	
030									
040									
050									
060									
070									
080									
090									
100									
110									
120									
130								Komórka związana z CA2	

		POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE UJĘTE WEDŁUG METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU, KTÓRE NALEŻY ZGŁASZAĆ W STOSOWNYCH PRZYPADKACH				
		WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED ZŁAGODZENIEM W WYNIKU OCZEKIWANEJ STRATY, DYWERSYFIKACJI ORAZ TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA	(-) ZŁAGODZENIE WYMÓGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WSPÓŁCZYNNIKA STRATY W NORMACH DZIAŁALNOŚCI	(-) ZŁAGODZENIE WYMÓGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU DYWERSYFIKACJI	(-) ZŁAGODZENIE WYMÓGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA (UBEZPIECZENIE I INNE MECHANIZMY TRANSFERU RYZYKA)	
		080	090	100	110	120
DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA						
010	1. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO					
020	2. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWNA METODĄ STANDARDOWĄ					
	OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ:					
030	FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW					
040	HANDEL I SPRZEDAŻ					
050	DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA					
060	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA					
070	BANKOWOŚĆ DETALICZNA					
080	PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA					
090	USŁUGI POŚREDNICTWA					
100	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI					
	OBJĘTA ALTERNATYWNA METODĄ STANDARDOWĄ:					
110	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA					
120	BANKOWOŚĆ DETALICZNA					
130	3. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU					

Wiersze	PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH	RODZAJE ZDARZEŃ STRATY							RODZAJE ZDARZEŃ STRATY RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PROGNIOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WNE-TRZNE	OSZUSTWO ZEWNE-TRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPE-CZENSTWO W MIEJSJU PRACY	KLIENCI PRODUKTYI NORMY PRO-WADZENIA DZIAŁALNO-SKI	SZKODY W RZECZO-WYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁAL-NOSCI GO-SPODARCZEJ TAWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAW I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻ-SZY
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0110	Liczba zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty)										
0120	Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty)										
0130	Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat										
0140	Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych										
0150	Maksymalna pojedyncza strata										
0160	Suma pięciu największych strat										
0170	Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
0180	Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

HANDELI SPRZE-
DAŃ [TS]

Wiersze	PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH	RODZAJE ZDARZEŃ STRATY							RODZAJE ZDARZEŃ STRATY RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PROGNIOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WNETRZNE	OSZUSTWO ZEWNETRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZENSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAW I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0210	Liczba zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty)										
0220	Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty)										
0230	Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat										
0240	Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych										
0250	Maksymalna pojedyncza strata										
0260	Suma pięciu największych strat										
0270	Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
0280	Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA [RBr]

	PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH	RODZAJE ZDARZEŃ STRATY							RODZAJE ZDARZEŃ STRATY RAZEM		POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PROGNIOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WNE-TRZNE	OSZUSTWO ZEWNE-TRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPE- CZENSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PRO- WADZENIA DZIAŁALNO- SCI	SZKODY W RZECZO- WYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁAL- NOSCI GO- SPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAW I ZARZĄDZANIE PROCESAMI	0080	0090	0100	
Wiersze		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	
0310	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia straty)											
0320	Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty)											
0330	Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat											
0340	Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych											
0350	Maksymalna pojedyncza strata											
0360	Suma pięciu największych strat											
0370	Całkowite bezpośrednio odzyskane należności											
0380	Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka											

**BANKOWOŚĆ
KOMERCYJNA
[CB]**

Wiersze	PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH	RODZAJE ZDARZEŃ STRATY								RODZAJE ZDARZEŃ STRATY RAZEM		POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PROG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH							
		OSZUSTWO WNE-TRZNE	OSZUSTWO ZEWNE-TRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPE-CZENSTWO W MIEJSJU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PRO-WADZENIA DZIAŁALNO-SCI	SZKODY W RZECZO-WYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁAL-NOSCI GO-SPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAW I ZARZĄDZANIE PROCESAMI	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	
0410	Liczba zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty)																		
0420	Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty)																		
0430	Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat																		
0440	Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych																		
0450	Maksymalna pojedyncza strata																		
0460	Suma pięciu największych strat																		
0470	Całkowite bezpośrednio odzyskane należności																		
0480	Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka																		

**BANKOWOŚĆ
DETALICZNA
[RB]**

Wiersze	PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH	RODZAJE ZDARZEŃ STRATY							RODZAJE ZDARZEŃ STRATY RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PROGNIOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WNE-TRZNE	OSZUSTWO ZEWNE-TRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPE- CZENSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PRO- WADZENIA DZIAŁALNO- SCI	SZKODY W RZECZO- WYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁAL- NOSCI GO- SPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAW I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻ- SZY
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0510	Liczba zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty)										
0520	Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty)										
0530	Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat										
0540	Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych										
0550	Maksymalna pojedyncza strata										
0560	Suma pięciu największych strat										
0570	Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
0580	Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

**PLATNOŚCI I
ROZLICZENIA
[PS]**

Wiersze	PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH	RODZAJE ZDARZEŃ STRATY							RODZAJE ZDARZEŃ STRATY RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PROG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WNE-TRZNE	OSZUSTWO ZEWNE-TRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPE- CZENSTWO W MIEJSJU PRACY	KLIENCI PRODUKTYI NORMY PRO- WADZENIA DZIAŁALNO- SCI	SZKODY W RZECZO- WYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁAL- NOSCI GO- SPODARCZEJ TAWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAW I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻ- SZY
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	Liczba zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty)										
0620	Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty)										
0630	Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat										
0640	Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych										
0650	Maksymalna pojedyncza strata										
0660	Suma pięciu największych strat										
0670	Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
0680	Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

USŁUGI PO-
ŚREDNICTWA
[AS]

Wiersze	PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH	RODZAJE ZDARZEŃ STRATY							RODZAJE ZDARZEŃ STRATY RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PROGNIOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNIĘTRNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZENSTWA W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAW I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0710	Liczba zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty)										
0720	Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty)										
0730	Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat										
0740	Korekty strat dotyczące poprzednich sprawozdawczych										
0750	Maksymalna pojedyncza strata										
0760	Suma pięciu największych strat										
0770	Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
0780	Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

ZARZĄDZANIE AKTYWAMI [AM]

Wiersze	PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH	RODZAJE ZDARZEŃ STRATY							RODZAJE ZDARZEŃ STRATY RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PROG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WE- WNETRZNE	OSZUSTWO ZEWNETRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZENSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAW I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0810	Liczba zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty)										
0820	Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty)										
0830	Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat										
0840	Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych										
0850	Maksymalna pojedyncza strata										
0860	Suma pięciu największych strat										
0870	Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
0880	Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

**POZYCJE KORYGOWANE
[CI]**

C 18.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA TDI)

Waluta:

	POZYCJE						WYMAGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJA NA RYZYKO
	Wszystkie pozycje		Pozycje netto		Pozycje podlegające narzutowi kapitałowemu			
	Długie	Krótkie	Długie	Krótkie				
	010	020	030	040	050	060	070	
010	RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE W PORTEFELU HANDLOWYM							Komórka związana z CA2
011	Ryzyko ogólne							
012	Instrumenty pochodne							
013	Inne aktywa i zobowiązania							
020	Metoda terminów zapadalności							
030	Strefa 1							
040	0 ≤ 1 miesiąc							
050	> 1 ≤ 3 miesiące							
060	> 3 ≤ 6 miesięcy							
070	> 6 ≤ 12 miesięcy							
080	Strefa 2							
090	> 1 ≤ 2 lata (1,9 w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
100	> 2 ≤ 3 lata (> 1,9 ≤ 2,8 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
110	> 3 ≤ 4 lata (> 2,8 ≤ 3,6 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							

		POZYCJE						WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJA NA RYZYKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU			
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE				
		010	020	030	040	050	060		
270	Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii drugiej w tabeli 1								
280	O terminie rezydualnym ≤ 6 miesięcy								
290	O terminie rezydualnym > 6 miesięcy i ≤ 24 miesiące								
300	O terminie rezydualnym > 24 miesiące								
310	Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii trzeciej w tabeli 1								
320	Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii czwartej w tabeli 1								
321	Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania z ratingiem								
325	Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pozycje sekurytyzacyjne								
330	Wymóg w zakresie funduszy własnych dla korelacyjnego portfela handlowego								
350	Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta)								
360	Metoda uproszczona								
370	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma								
380	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega								
385	Metoda delta plus – opcje i warianty nieciągłe								
390	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej								

	PODZIAŁ POZYCJI NETTO (DŁUGICH) WEDŁUG WAG RYZYKA																		
	10- 10%	110- 12%	12- 20%	120- 40%	140- 100%	100- 150%	1150- 200%	1200- 225%	1225- 250%	1250- 300%	1250- 300%	1300- 350%	1350- 425%	1425- 500%	1500- 650%	1650- 750%	1750- 850%	1850- 1250%	1250%
010	061	062	063	064	065	066	071	072	073	074	075	076	077	078	079	081	082	083	
	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE																		
020	W tym: RESEKURYTYZACJE																		
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE																		
040	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE																		
041	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU																		
050	POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE																		
060	INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE																		
070	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE																		
071	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU																		
080	POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE																		
090	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE																		
100	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE																		
101	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU																		
110	POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE																		

	PODZIAŁ POZYCJINETTO (KRÓTKICH) WEDŁUG WAG RYZYKA																	
	10-10% 085	110-12% 086	12-20% 087	20-40% 088	40-100% 089	100-150% 091	150-200% 092	200-225% 093	225-250% 094	250-300% 095	300-350% 096	350-425% 097	425-500% 098	500-650% 099	650-750% 101	750-850% 102	850-1850% 103	1250% 0104
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE																	
020	W tym: RESEKURYTYZACJE																	
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE																	
040	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE																	
041	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU																	
050	POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE																	
060	INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE																	
070	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE																	
071	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU																	
080	POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE																	
090	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE																	
100	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE																	
101	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU																	
110	POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE																	

	PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG METOD					OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402		PRZED UWZGLĘDNIENIEM PULAPU	PO UWZGLĘDNIENIU PULAPU / CAŁKOWITYCH WYMÓGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH
	SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ	INNE (RW = 1250%)	WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO		
010	402	403	404	405	406	530	540	570	601
	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE								
020									
	W tym: RESEKURYTYZACJE								
030									
	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE								
040									
	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE								
041									
	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
050									
	POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE								
060									
	INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE								
070									
	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE								
071									
	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
080									
	POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE								
090									
	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE								
100									
	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE								
101									
	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU								
110									
	POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE								

Komórka
związana z
MKR SA TDI
{325:060}

	PODZIAŁ POZYCJI NETTO (DŁUGIEJ) WEDŁUG WAG RYZYKA										
	[0-10%]	[10-12%]	[12-20%]	[20-40%]	[40-100%]	[100-250%]	[250-350%]	[350-425%]	[425-650%]	[650-1250%]	1250%+
010	071	072	073	074	075	076	077	078	079	081	082
EKSPOZYCJE CAŁKOWITE											
POZYCJE SEKURTYZACYJNE:											
020											
JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE											
030											
POZYCJE SEKURTYZACYJNE											
040											
INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM											
050											
INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE											
060											
POZYCJE SEKURTYZACYJNE											
070											
INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM											
080											
JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE											
090											
POZYCJE SEKURTYZACYJNE											
100											
INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM											
KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:											
110											
KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA											
120											
INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM											

	PODZIAŁ POZYCJI NETTO (KRÓTKIEJ) WEDŁUG WAG RYZYKA										
	[0-10%]	[10-12%]	[12-20%]	[20-40%]	[40-100%]	[100-250%]	[250-350%]	[350-425%]	[425-650%]	[650-1250%]	1250%+
	086	087	088	089	091	092	093	094	095	096	097
010	EKSPozycje CAŁKOWITE										
	POZYCJE SEKURTYZACYJNE:										
020	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozycje CAŁKOWITE										
030	POZYCJE SEKURTYZACYJNE										
040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										
050	INWESTOR: EKSPozycje CAŁKOWITE										
060	POZYCJE SEKURTYZACYJNE										
070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										
080	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozycje CAŁKOWITE										
090	POZYCJE SEKURTYZACYJNE										
100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										
	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:										
110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA										
120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										

	PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG METOD				PRZED UWZGLĘDNIENIEM PULAPU		PO UWZGLĘDNIENIU PULAPU		CAŁKOWITE WYMAGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH
	SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	METODA WE- WNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ	INNE (RW = 1250 %)	WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO	
						403	404	405	
010									450
	EKSPozyCJE CAŁKOWITE								
	POZYCJE SEKURTYZACYJNE:								
020									
	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE								
030									
	POZYCJE SEKURTYZACYJNE								
040									
	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM								
050									
	INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE								
060									
	POZYCJE SEKURTYZACYJNE								
070									
	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM								
080									
	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE								
090									
	POZYCJE SEKURTYZACYJNE								
100									
	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM								
	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:								
110									
	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA								
120									
	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM								
	Komórka związana z MKR SA TDI {330:060}								

C 21.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA EQU)									
Rynek krajowy: <input type="text"/>									
		POZYCJE						WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU			
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE				
	010	020	030	040	050	060	070		
010	PAPIERY KAPITAŁOWE W PORTFELU HANDLOWYM								
020	Ryzyko ogólne								
021	Instrumenty pochodne								
022	Inne aktywa i zobowiązania								
030	Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim różnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej								
040	Papiery kapitałowe inne niż szeroko różnicowane kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe								
050	Ryzyko szczególne								
090	Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta)								
100	Metoda uproszczona								
110	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma								
120	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega								
125	Metoda delta plus – opcje i warranty nieciągłe								
130	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej								Komórka związana z CA

C 22.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO WALUTOWE WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA FX)										
	WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach innych niż waluty sprawozdawcze wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych)			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJINA RYZYKO	
	DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DOPASOWANE			
	020	030	040	050	060	070	080	090	100	
010	POZYCJE RAZEM									Komórka związana z CA
020	Waluty silnie ze sobą skorelowane									
025	W tym: waluta sprawozdawcza									
030	Wszelkie inne waluty (w tym przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania traktowane jako inne waluty)									
040	Złoto									
050	Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta)									
060	Metoda uproszczona									
070	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma									
080	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega									
085	Metoda delta plus – opcje i warranty nieciągłe									
090	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej									
PODZIAŁ POZYCJI RAZEM (W TYM WALUTY SPRAWOZDAWCZEJ) WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI										
100	Pozostałe aktywa i zobowiązania inne niż pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne									
110	Pozycje pozabilansowe									
120	Instrumenty pochodne									

C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA COM)

	WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
	DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE			
	010	020	030	040			
010	POZYCJE DOTYCZĄCE CEN TOWARÓW RAZEM						
020							
030							
040							
050							
060							
070							
080							
090							
100							
110							
120							
130							
135							
140							
					050	060	070
							Komórka związana z CA

	WYMAGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCYJNA RYZYKO	Liczba przekroczeń w ciągu ostatnich 250 dni roboczych	Mnożnik VaR (m.)	Mnożnik SVar (m.)	NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PULAPU	NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PULAPU
	120	130	140	150	160	170	180
010	POZYCJE RAZEM	Komórka związana z CA					
Pozycje uzupełniające: PODZIAŁ RYZYKA RYNKOWEGO							
020	Rynkowe instrumenty dłużne						
030	Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko ogólne						
040	Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko szczególne						
050	Papiery kapitałowe						
060	Papiery kapitałowe – ryzyko ogólne						
070	Papiery kapitałowe – ryzyko szczególne						
080	Ryzyko walutowe						
090	Ryzyko cen towarów						
100	Całkowita kwota z tytułu ryzyka ogólnego						
110	Całkowita kwota z tytułu ryzyka szczególnego						

C.25.00 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ (CVA)									
	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI				VaR			VaR W WARUNKACH SKRAJNYCH	
	W tym: instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	W tym: tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	MNOŻNIK (m ₁) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI	MNOŻNIK (m ₂) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI	POPZEDNI DZIEŃ (VaR _{t-1})	MNOŻNIK (m ₃) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (SVaR _{avg})	OSTATNIA DOSTĘPNA (SVaR _{t-1})		
010	020	030	040	050	060	070			
020	Ryzyko CVA razem								
030	Metoda zaawansowana								
040	Metoda standardowa								
040	Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji								
	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	POZYCJE UZUPEENIAJĄCE			KWOTY NOMINALNE ZABEZPIECZENIA RYZYKA Z WIĄZANEGO Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ			
			Liczba kontrahentów	W tym: wskaźnik zastępczy zastosowany w celu określenia spreadu kredytowego	DOKONANE KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ	JEDNOPODMIOTOWY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO	INDEKSOWANY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO		
010	080	090	100	110	120	130	140		
020	Ryzyko CVA razem								
030	Metoda zaawansowana								
040	Metoda standardowa								
040	Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji								

AVA NA POZIOMIE KATEGORII Z TYTUŁU										
	W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODJĘCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODJĘCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODJĘCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODJĘCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODJĘCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODJĘCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODJĘCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODJĘCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODJĘCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	
	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0140										
	(-) KORZYŚCI Z DYWERSYFIKACJI									
0150										
	(-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 1									
0160										
	(-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 2									
0170										
	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: AVA PRZED DYWERSYFIKACJĄ ZMNIĘJSZONE O PONAD 90 % W WYNIKU DYWERSYFIKACJI NA PODSTAWIE METODY 2									
0180										
	PORTFELE NA PODSTAWIE METODY REZERWOWEJ									
0190										
	100 % NIEREALIZOWANEGO ZYSKU NETTO									
0200										
	10 % WARTOŚCI REFERENCYJNEJ									
0210										
	25 % WARTOŚCI POZĄTKOWEJ									

0010	1	METODA PODSTAWOWA RAZEM	CAŁKOWITA AVA	WARTOŚĆ PRZY NISKIM POZIOMIE UFNOSCI (ANG. UPSIDE UNCERTAINTY)	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ		DOCHODY QID	RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV
					AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ		
0020		W TYM: PORTEFEŁ HANDLOWY	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0030	1.1	PORTFELE NA PODSTAWIE ART. 9-17 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO KOMISJI (UE) 2016/101 – RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PO DYWERSYFIKACJI						
0040	1.1.1	RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PRZED DYWERSYFIKACJĄ						
0050	1.1.1*	W TYM: AVA Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH						
0060	1.1.1**	W TYM: AVA Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA						
0070	1.1.1***	W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 9 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101						
0080	1.1.1****	W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 10 UST. 2 I 3 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101						
0090	1.1.1.1	STOPY PROCENTOWE						
0100	1.1.1.2	WALUTY OBCE						
0110	1.1.1.3	KREDYTY						
0120	1.1.1.4	PAPIERY KAPITAŁOWE						
0130	1.1.1.5	TOWARY						

	CAŁKOWITA AVA	WARTOŚĆ PRZY NISKIM POZIOMIE UFNOSCI (ANG. UPSIDE UNCERTAINTY)	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ		DOCHODY QID	RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV
			AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ		
	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0140						
1.1.2						
0150						
0160						
0170						
0180						
0190						
0200						
0210						

	KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU								ZYSKII STRA- TYZ PO- CZĄT- KOWEGO UJĘCIA			
	NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH	KOSZ- TOW ZAK- MNIĘ- CIA	RY- ZYKA MODE- LU	POZYCJI O DUŻEJ KONCEN- TRACJI	NIEZRE- ALIZO- WANYCH MARŻ KREDYTO- WYCH	KOSZTÓW INWESTYCYJ I FINANSO- WANIA	PRZY- SZYCH KOSZTÓW ADMINI- STRACYJ- NYCH	PRZED- TER- MINO- WEGO ROZ- WIĄ- ZANIA UMOWY		RYZYKA OPERA- CYJNEGO		
	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0010												
	1	METODA PODSTAWOWA RAZEM										
0020												
		W TYM: PORTEFEI HANDLOWY										
0030	1.1	PORTEFELE NA PODSTAWIE ART. 9-17 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO KOMISJI (UE) 2016/101 – RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PO DYWERSYFIKACJI										
0040	1.1.1	RAZEMNA POZIOMIE KATEGORII PRZED DYWERSYFIKACJĄ										
0050	1.1.1*											
		W TYM: AVA Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH										
0060	1.1.1**											
		W TYM: AVA Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCYJ I FINANSOWANIA										
0070	1.1.1***											
		W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 9 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101										
0080	1.1.1****											
		W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 10 UST. 2 I 3 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101										
0090	1.1.1.1											
		STOPY PROCENTOWE										
0100	1.1.1.2											
		WALUTY OBCE										
0110	1.1.1.3											
		KREDYTY										
0120	1.1.1.4											
		PAPIERY KAPITAŁOWE										
0130	1.1.1.5											
		TOWARY										

	KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU								ZYSKI STRA- TYZ- PO- CZĄT- KO- WEGO UJĘCIA		
	NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH	KOSZ- TOW Z- AK- MNIE- CIA	RY- ZYKA MO- DE- LU	POZYCJI O DUŻEJ KONCEN- TRACJI	NIEZRE- ALIZO- WANYCH MARŻ- KREDYTO- WYCH	KOSZTÓW INWESTYCYJI FINANSO- WANIA	PRZY- SZYCH KOSZTÓW ADMINI- STRACYJ- NYCH	PRZED- TER- MINO- WEGO ROZ- WIĄ- ZANIA UMOWY		RYZYKA OPERA- CYJNEGO	
	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0140											
1.1.2	(-) KORZYŚCI Z DYWERSYFIKACJI										
0150											
1.1.2.1	(-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 1										
0160											
1.1.2.2	(-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 2										
0170											
1.1.2.2*	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: AVA PRZED DYWERSYFIKACJĄ ZMNIJSZONE O PONAD 90 % W WYNIKU DYWERSYFIKACJI NA PODSTAWIE METODY 2										
0180											
1.2	PORTFELE NA PODSTAWIE METODY REZERWOWEJ										
0190											
1.2.1	100 % NIEZREALIZOWANEGO ZYSKU NETTO										
0200											
1.2.2	10 % WARTOŚCI REFERENCYJNEJ										
0210											
1.2.3	25 % WARTOŚCI POCZĄTKOWEJ										

C 32.03 – OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU (PRUVAL 3)																		
POZYCJA W RANKINGU	MODEL	KATEGORIA RYZYKA	PRODUKT	OBSERWOWALNOŚĆ	AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU	W TYM: WYLICZONA Z ZASTOSOWANIEM PODJEJSCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERYCKIEJ		W TYM: ZAGREGOWANA Z UŻYCIEM METODY 2		ZAGREGOWANA AVA OBLICZONA ZGODNIE Z METODĄ 2	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ		RÓŻNICA Z TYTUŁU IPY (BADANIE DANYCH WYJŚCIOWYCH)	ZAKRES IPY (BADANIE DANYCH WYJŚCIOWYCH)	KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU		ZYSKI STRATY Z POZATKO-WEGO UJĘCIA	
						W TYM: WYLICZONA Z ZASTOSOWANIEM PODJEJSCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERYCKIEJ	W TYM: ZAGREGOWANA Z UŻYCIEM METODY 2	AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ		RYZYKA MODELU	PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY						
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150			

C 32.04 – OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI (PRUVAL 4)

POZYCJA W RANKINGU	KATEGORIA RYZYKA	PRODUKT	INSTRUMENT BAZOWY	WIELKOŚĆ POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI	MIARA WIELKOŚCI	WARTOŚĆ RYNKOWA	OKRES OSTROŻNEGO WYJŚCIA	AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI	KOREKTA WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI	RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

C 33.00 – EKSPOZYCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH WEDŁUG PAŃSTWA KONTRAHENTA (GOV)

Państwo:

		Ekspozycje bezpośrednie							
		Ekspozycje bilansowe							
		Całkowita wartość brutto aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi	Całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi (po odliczeniu pozycji krótkich)	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wymiarowo obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	
010	Ekspozycje całkowite	010	020	030	040	050	060	070	
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RYZYKA, PODEJŚCIA REGULACYJNEGO I KATEGORII EKSPOZYCJI:									
020	Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu								
030	Metoda standardowa								
040	Ekspozycje wobec rządów centralnych								
050	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych								
060	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego								
070	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych								
075	Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą standardową								
080	Metoda IRB								
090	Ekspozycje wobec rządów centralnych								
100	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych]								
110	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji]								
120	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych]								

		Ekspozycje bezpośrednio						
		Ekspozycje bilansowe						
		Całkowita wartość bilansowa brutto aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi (po odliczeniu pozycji krótkich)	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi według porceli księgowych				Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	070
			010	020	030	040		
130	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji]							
140	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych]							
155	Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą IRB							
160	Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu							
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI:								
170	[0 – 3 miesiące [
180	[3 miesiące – 1 rok [
190	[1 rok – 2 lata [
200	[2 lata – 3 lata [
210	[3 lata – 5 lat [
220	[5 lat – 10 lat [
230	[10 lat i więcej]							

		Ekspozycje bezpośrednie						
		Ekspozycje bilansowe						
		Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi według portfeli księgowych						
	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi według kosztu zamortyzowanego	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Pozycje krótkie	W tym: Pozycje krótkie z tytułu kredytów z otrzymanym przyzyczeniem odkupu zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu	
	080	090	100	110	120	130	140	
010	Ekspozycje całkowite							
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RYZYKA, PODEJŚCIA REGULACYJNEGO I KATEGORII EKSPOZYCJI:								
020	Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu							
030	Metoda standardowa							
040	Ekspozycje wobec rządów centralnych							
050	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych							
060	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego							
070	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych							
075	Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą standardową							
080	Metoda IRB							
090	Ekspozycje wobec rządów centralnych							
100	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych]							
110	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji]							
120	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych]							

	Ekspozycje bezpośrednie				Pozycja uzupełniająca: kredytowe instrumenty pochodne sprzedane w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych		Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
	Ekspozycje pozabilansowe				Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej – wartość bilansowa	Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej – wartość bilansowa		
	Wartość nominalna	Rezerwy	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego					
010	Ekspozycje całkowite	240	250	260	270	280	290	300
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RYZYKA, PODEJŚCIA REGULACYJNEGO I KATEGORII EKSPOZYCJI:								
020	Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu							
030	Metoda standardowa							
040	Ekspozycje wobec rządów centralnych							
050	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych							
060	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego							
070	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych							
075	Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą standardową							
080	Metoda IRB							
090	Ekspozycje wobec rządów centralnych							
100	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych]							
110	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji]							
120	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych]							

	Ekspozycje bezpośrednie	Ekspozycje pozabilansowe			Pozycja uzupełniająca: kredytowe instrumenty pochodne sprzedane w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych		Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji wazonej ryzykiem
		Wartość nominalna	Rezerwy	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego	Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej – wartość bilansowa	Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej – wartość bilansowa		
130	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji]						290	300
140	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych]							
155	Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą IRB							
160	Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu							
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI:								
170	[0 – 3 miesiące [
180	[3 miesiące – 1 rok [
190	[1 rok – 2 lata [
200	[2 lata – 3 lata [
210	[3 lata – 5 lat [
220	[5 lat – 10 lat [
230	[10 lat i więcej]							»

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK II

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

Spis treści

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE	175
1. STRUKTURA I KONWENCJE	175
1.1. STRUKTURA	175
1.2. KONWENCJA NUMEROWANIA	175
1.3. KONWENCJA ZNAKU	175
1.4. SKRÓTY	175
CZĘŚĆ II INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW	176
1. PRZEGLĄD ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ (»CA«)	176
1.1. UWAGI OGÓLNE	176
1.2. C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)	177
1.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	177
1.3. C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2)	190
1.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	190
1.4. C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3)	195
1.4.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	195
1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)	198
1.5.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	198
1.6. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE ORAZ INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5)	212
1.6.1. UWAGI OGÓLNE	212
1.6.2. C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1)	213
1.6.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	213
1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5.2)	221
1.6.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	221
2. WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)	223
2.1. UWAGI OGÓLNE	223
2.2. SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY	223
2.3. INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY	224
2.4. C 06.01 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – RAZEM (GS RAZEM)	224
2.5. C 06.02 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)	225
3. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA KREDYTOWEGO	232
3.1. UWAGI OGÓLNE	232
3.1.1. SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH	233
3.1.2. SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	233
3.2. C 07.00 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SA)	233
3.2.1. UWAGI OGÓLNE	233

3.2.2.	ZAKRES WZORU CR SA	233
3.2.3.	KLASYFIKOWANIE EKSPZYCJI DO KATEGORII EKSPZYCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	234
3.2.4.	WYJAŚNIENIA DOTYCZĄCE ZAKRESU PEWNYCH OKREŚLONYCH KATEGORII EKSPZYCJI, O KTÓRYCH MOWA W ART. 112 CRR	237
3.2.4.1.	KATEGORIA EKSPZYCJI »EKSPZYCJE WOBEC INSTYTUCJI«	237
3.2.4.2.	KATEGORIA EKSPZYCJI »EKSPZYCJE W POSTACI OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH«	238
3.2.4.3.	KATEGORIA EKSPZYCJI »EKSPZYCJE ZWIĄZANE Z PRZEDSIĘBIORSTWAMI ZBIOROWEGO INWESTOWANIA« ...	238
3.2.5.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	238
3.3.	RYZIKO KREDYTOWE I RYZIKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOCI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB (CR IRB).....	245
3.3.1.	ZAKRES WZORU CR IRB	245
3.3.2.	PODZIAŁ WZORU CR IRB	245
3.3.3.	C 08.01 – RYZIKO KREDYTOWE I RYZIKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOCI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (CR IRB 1)	246
3.3.3.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	246
3.3.4.	C 08.02 – RYZIKO KREDYTOWE I RYZIKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOCI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: PODZIAŁ WEDŁUG KLAS JAKOŚCI LUB PULI DŁUŹNIKÓW (WZÓR CR IRB 2)	254
3.4.	RYZIKO KREDYTOWE I RYZIKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: INFORMACJE Z PODZIAŁEM POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM	255
3.4.1.	C 09.01 – PODZIAŁ EKSPZYCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŹNIKA: EKSPZYCJE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR GB 1)	255
3.4.1.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	255
3.4.2.	C 09.02 – PODZIAŁ EKSPZYCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŹNIKA: EKSPZYCJE WEDŁUG METODY IRB (CR GB 2)	258
3.4.2.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	258
3.4.3.	TABELA 09.04 – PODZIAŁ EKSPZYCJI KREDYTOWYCH ISTOTNYCH DO CELÓW OBLICZANIA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO WEDŁUG PAŃSTW ORAZ SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI WSKAŹNIKA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO (CCB)	260
3.4.3.1.	UWAGI OGÓLNE	260
3.4.3.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	260
3.5.	C 10.01 ORAZ C 10.02 – EKSPZYCJE KAPITAŁOWE, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ WEWNĘTRZNYCH RATINGÓW (CR EQU IRB 1 ORAZ CR EQU IRB 2)	264
3.5.1.	UWAGI OGÓLNE	264
3.5.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI (MAJĄCE ZASTOSOWANIE ZARÓWNO DO CR EQU IRB 1, JAK I DO CR EQU IRB 2)	265
3.6.	C 11.00 – RYZIKO ROZLICZENIA/DOSTAWY (CR SETT)	267
3.6.1.	UWAGI OGÓLNE	267
3.6.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	268
3.7.	C 13.01 – RYZIKO KREDYTOWE – SEKURTYZACJE (CR SEC)	270
3.7.1.	UWAGI OGÓLNE	270
3.7.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	270
3.9.	SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURTYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY)	278
3.9.1.	ZAKRES STOSOWANIA WZORU SEC SZCZEGÓŁY	278
3.9.2.	PODZIAŁ WZORU SEC SZCZEGÓŁY	279
3.9.3.	C 14.00 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURTYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY)	279
3.9.4.	C 14.01 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURTYZACJI WEDŁUG METODY (SEC SZCZEGÓŁY 2)	289

4.	WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO	291
4.1.	C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR)	291
4.1.1.	UWAGI OGÓLNE	291
4.1.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	292
4.2.	RYZYKO OPERACYJNE: SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT STRAT W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY) ..	294
4.2.1.	UWAGI OGÓLNE	294
4.2.2.	C 17.01: RYZYKO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ STRATY W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY 1)	295
4.2.2.1.	UWAGI OGÓLNE	295
4.2.2.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	296
4.2.3.	C 17.02: RYZYKO OPERACYJNE: SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT ZDARZEŃ NAJWIĘKSZYCH STRAT W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY 2)	301
4.2.3.1.	UWAGI OGÓLNE	301
4.2.3.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	301
5.	WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA RYNKOWEGO	302
5.1.	C 18.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA TDI)	303
5.1.1.	UWAGI OGÓLNE	303
5.1.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	303
5.2.	C 19.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC)	305
5.2.1.	UWAGI OGÓLNE	305
5.2.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	305
5.3.	C 20.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA CTP)	307
5.3.1.	UWAGI OGÓLNE	307
5.3.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	307
5.4.	C 21.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA EQU)	309
5.4.1.	UWAGI OGÓLNE	309
5.4.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	310
5.5.	C 22.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO WALUTOWE WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA FX)	311
5.5.1.	UWAGI OGÓLNE	311
5.5.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	312
5.6.	C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA COM) ...	314
5.6.1.	UWAGI OGÓLNE	314
5.6.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	314
5.7.	C 24.00 – MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO (MKR IM)	315
5.7.1.	UWAGI OGÓLNE	315
5.7.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	315
5.8.	C 25.00 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ (CVA)	318
5.8.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	318

6.	OSTROŻNA WYCENA (PRUVAL)	319
6.1.	C 32.01 - OSTROŻNA WYCENA: AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ (PRUVAL 1)	319
6.1.1.	UWAGI OGÓLNE	319
6.1.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	320
6.2.	C 32.02 - OSTROŻNA WYCENA: METODA PODSTAWOWA (PRUVAL 2)	323
6.2.1.	UWAGI OGÓLNE	323
6.2.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	324
6.3.	C 32.03 - OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU (PRUVAL 3)	331
6.3.1.	UWAGI OGÓLNE	331
6.3.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	332
6.4.	C 32.04 - OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI (PRUVAL 4)	334
6.4.1.	UWAGI OGÓLNE	334
6.4.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	334
7.	C 33.00 - EKSPozyCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH WEDŁUG PAŃSTWA KONTRAHENTA (GOV)	335
7.1.	UWAGI OGÓLNE	335
7.2.	ZAKRES WZORU DOTYCZĄCEGO EKSPozyCJI WOBEC »SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH«	336
7.3.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	336

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE**1. STRUKTURA I KONWENCJE****1.1. STRUKTURA**

1. Ogólnie ramy składają się z pięciu grup wzorów, które dotyczą:
 - a) adekwatności kapitałowej, przeglądu kapitału regulacyjnego, łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
 - b) wypłacalności grupy, przeglądu spełniania wymogów dotyczących wypłacalności przez wszystkie poszczególne podmioty objęte zakresem konsolidacji jednostki sprawozdającej;
 - c) ryzyka kredytowego (w tym ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia i ryzyka rozliczenia);
 - d) ryzyka rynkowego (w tym ryzyka pozycji w portfelu handlowym, ryzyka walutowego, ryzyka cen towarów i ryzyka związanego z CVA);
 - e) ryzyka operacyjnego.
2. Dla każdego wzoru podano odniesienia prawne. Niniejsza część niniejszego rozporządzenia wykonawczego zawiera dalsze szczegółowe informacje dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości w ramach każdej grupy wzorów, instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji, a także reguły walidacyjne.
3. Instytucje zgłaszają tylko te wzory, które są odpowiednie w zależności od podejścia zastosowanego do określenia wymogów w zakresie funduszy własnych.

1.2. KONWENCJA NUMEROWANIA

4. W przypadku odwołań do kolumn, wierszy i komórek poszczególnych wzorów w dokumencie przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej w pkt 5–8. Przedmiotowe kody numeryczne znajdują szerokie zastosowanie w regułach walidacyjnych.
5. W instrukcjach stosowany jest następujący ogólny zapis: {wzór; wiersz; kolumna}.
6. W przypadku walidacji wewnątrz wzoru, która odnosi się tylko do danych zawartych w tym wzorze, adnotacje nie odnoszą się do wzoru: {wiersz; kolumna}.
7. W przypadku wzorów zawierających tylko jedną kolumnę adnotacja odnosi się tylko do wierszy: {wzór; wiersz}.
8. Znaku gwiazdki używa się do wskazania, że walidacja jest wykonywana dla wcześniej określonych wierszy lub kolumn.

1.3. KONWENCJA ZNAKU

9. Każdą kwotę, która zwiększa fundusze własne lub wymogi kapitałowe, zgłasza się jako wartość dodatnią. Każdą kwotę, która zmniejsza fundusze własne lub wymogi kapitałowe, zgłasza się natomiast jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie oczekuje się zgłoszenia wartości dodatniej.

1.4. SKRÓTY

- 9a. Do celów niniejszego załącznika rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾ zwane jest »CRR«, dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE ⁽²⁾ zwana jest »CRD«, dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE ⁽³⁾ zwana jest »AD«, a dyrektywa Rady 86/635/EWG ⁽⁴⁾ zwana jest »BAD«.

⁽¹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

⁽²⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

⁽³⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19).

⁽⁴⁾ Dyrektywa Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1).

CZĘŚĆ II INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. PRZEGLĄD ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ («CA»)
- 1.1. UWAGI OGÓLNE
10. Wzory CA zawierają informacje na temat liczników w ramach filaru 1 (fundusze własne, kapitał Tier I, kapitał podstawowy Tier I), mianownika (wymogi w zakresie funduszy własnych) oraz stosowania przepisów przejściowych CRR i CRD i składają się one z pięciu wzorów:
 - a) wzór CA1 zawiera kwotę funduszy własnych instytucji z podziałem na pozycje potrzebne do uzyskania tej kwoty. Obliczona kwota funduszy własnych obejmuje zagregowany skutek stosowania przepisów przejściowych CRR i CRD według rodzaju kapitału;
 - b) we wzorze CA2 podsumowane są łączne kwoty ekspozycji na ryzyko zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR;
 - c) wzór CA3 zawiera współczynniki, w odniesieniu do których w CRR określono poziom minimalny, a także pewne inne powiązane dane;
 - d) wzór CA4 zawiera pozycje uzupełniające niezbędne między innymi do obliczenia pozycji we wzorze CA1, jak również informacje na temat buforów kapitałowych określonych w CRD;
 - e) wzór CA5 zawiera dane potrzebne do obliczenia skutku stosowania przepisów przejściowych CRR dla funduszy własnych. Wzór CA5 przestanie istnieć, gdy te przepisy przejściowe utracą moc.
11. Wzory stosują wszystkie jednostki sprawozdające, niezależnie od stosowanych standardów rachunkowości, chociaż niektóre pozycje w liczniku są właściwe dla jednostek stosujących zasady wyceny typu MSR/MSSF. Na ogół informacja w mianowniku jest związana z ostatecznymi wynikami zgłoszonymi w odpowiednich wzorach na potrzeby obliczenia łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
12. Łączne fundusze własne składają się z różnych rodzajów kapitału: kapitału Tier I, który stanowi sumę kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I, oraz kapitału Tier II.
13. Stosowanie przepisów przejściowych CRR i CRD uwzględniono we wzorach CA w następujący sposób:
 - a) w pozycjach we wzorze CA1 na ogół podaje się wartości przed odliczeniem korekt w okresie przejściowym. Oznacza to, że dane liczbowe w pozycjach wzoru CA1 są obliczane zgodnie z ostatecznie obowiązującymi przepisami (czyli tak, jakby nie było żadnych przepisów przejściowych), z wyjątkiem pozycji, które służą podsumowaniu skutku tych przepisów przejściowych. W odniesieniu do każdego rodzaju kapitału (tj. kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II) istnieją trzy różne pozycje, w których ujęte są wszystkie korekty wynikające z tych przepisów przejściowych.
 - b) Przepisy przejściowe mogą również wpływać na niedobór kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II (tj. na nadwyżkę odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I oraz nadwyżkę odliczenia od pozycji w Tier II, co uregulowane jest odpowiednio w art. 36 ust. 1 lit. j) i w art. 56 lit. e) CRR), a tym samym pozycje zawierające te niedobory mogą pośrednio odzwierciedlać skutek tych przepisów przejściowych;
 - c) Wzór CA5 służy wyłącznie do sprawozdawczości w zakresie skutków wynikających ze stosowania przepisów przejściowych CRR.
14. Poszczególne państwa UE mogą różnie traktować wymogi filaru II (art. 104 ust. 2 CRD musi być transponowany do przepisów krajowych). W sprawozdawczości dotyczącej wypłacalności na mocy CRR uwzględnia się tylko wpływ wymogów filaru II na współczynnik wypłacalności lub na współczynnik docelowy. Szczegółowa sprawozdawczość w odniesieniu do wymogów filaru II nie wchodzi w zakres stosowania art. 99 CRR.
 - a) Wzory CA1, CA2 i CA5 zawierają wyłącznie dane dotyczące zagadnień związanych z filarem I.

- b) Wzór CA3 dotyczy wpływu dodatkowych wymogów filaru II na współczynnik wypłacalności w ujęciu zagregowanym. Pierwsza część dotyczy wpływu kwot na współczynniki, zaś druga odnosi się do samego współczynnika. Obie części nie mają dalszego związku z wzorami CA1, CA2 i CA5.
- c) Wzór CA4 zawiera jedną komórkę dotyczącą dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, które to wymogi związane są z filarem II. Komórka ta w żaden sposób nie jest powiązana regułami walidacyjnymi ze współczynnikami kapitałowymi ujętymi we wzorze CA3 i odzwierciedla ona art. 104 ust. 2 CRD, w którym to przepisie wyraźnie wymienia się dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych jako jedną z możliwości podjęcia decyzji w ramach filaru II.

1.2. C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)

1.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>1. Fundusze własne</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 118 oraz art. 72 CRR</p> <p>Fundusze własne danej instytucji stanowią sumę jej kapitału Tier I i kapitału Tier II.</p>
015	<p>1.1. Kapitał Tier I</p> <p>Art. 25 CRR</p> <p>Kapitał Tier I stanowi sumę kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I.</p>
020	<p>1.1.1. Kapitał podstawowy Tier I</p> <p>Art. 50 CRR</p>
030	<p>1.1.1.1. Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I</p> <p>Art. 26 ust. 1 lit. a) i b), art. 27–30, art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR</p>
040	<p>1.1.1.1.1. Opłacone instrumenty kapitałowe</p> <p>Art. 26 ust. 1 lit. a) oraz art. 27–31 CRR</p> <p>Uwzględniane są instrumenty kapitałowe towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, spółdzielni lub podobnych instytucji (art. 27 i 29 CRR).</p> <p>Nie uwzględnia się azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p> <p>Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych są uwzględniane, jeżeli spełnione zostały wszystkie warunki określone w art. 31 CRR.</p>
045	<p>1.1.1.1.1* W tym: instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych</p> <p>Art. 31 CRR</p> <p>Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych są uwzględniane w kapitale podstawowym Tier I, jeżeli spełnione zostały wszystkie warunki określone w art. 31 CRR.</p>
050	<p>1.1.1.1.2* Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe</p> <p>Art. 28 ust. 1 lit. b), l) i m) CRR</p> <p>Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje dotyczące kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>
060	<p>1.1.1.1.3. Azio emisyjne</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 124, art. 26 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Azio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją »Opłacone instrumenty kapitałowe«.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
070	<p>1.1.1.1.4. (-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR</p> <p>Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 42 CRR.</p> <p>W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do »Nieuznanych instrumentów kapitałowych«.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje ażio emisyjne związane z własnymi udziałami.</p> <p>Pozycje 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I. Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.1.1.1.5.</p>
080	<p>1.1.1.1.4.1. (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR</p> <p>Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I objęte pozycją 1.1.1.1 i będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje wartość posiadanych w portfelu handlowym udziałów kapitałowych obliczoną na podstawie pozycji długiej netto, jak stanowi art. 42 lit. a) CRR.</p>
090	<p>1.1.1.1.4.2. (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR</p>
091	<p>1.1.1.1.4.3. (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR</p>
092	<p>1.1.1.1.5. (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR</p> <p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. f) CRR odlicza się »instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I, do których zakupu instytucja jest faktycznie lub warunkowo zobowiązana na mocy istniejącego zobowiązania umownego«.</p>
130	<p>1.1.1.2. Zyski zatrzymane</p> <p>Art. 26 ust. 1 lit. c) oraz art. 26 ust. 2 CRR</p> <p>Zyski zatrzymane obejmują zyski zatrzymane z poprzednich lat powiększone o uznane zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne.</p>
140	<p>1.1.1.2.1. Zyski zatrzymane w poprzednich latach</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 123 oraz art. 26 ust. 1 lit. c) CRR</p> <p>W art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR zyski zatrzymane zdefiniowane są jako »zyski i straty wynikające z ostatecznego zastosowania wyniku finansowego zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości«.</p>
150	<p>1.1.1.2.2. Uznany zysk lub uznana strata</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 121, art. 26 ust. 2 oraz art. 36 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Art. 26 ust. 2 CRR pozwala – pod warunkiem otrzymania wcześniejszej zgody właściwego organu – na włączenie do zysków zatrzymanych zysków z bieżącego okresu lub zysków rocznych, jeśli spełnione są pewne warunki.</p> <p>Z kolei straty odlicza się od kapitału podstawowego Tier I, jak stanowi art. 36 ust. 1 lit. a) CRR.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
160	<p>1.1.1.2.2.1. Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej</p> <p>Art. 26 ust. 2 oraz art. 36 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest zyskiem lub stratą, które zgłoszone są w księgowym rachunku zysków i strat.</p>
170	<p>1.1.1.2.2.2. (-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego</p> <p>Art. 26 ust. 2 CRR</p> <p>W wierszu tym nie zgłasza się żadnej wartości, jeżeli za okres odniesienia instytucja zgłosiła straty, ponieważ straty te odlicza się w całości od kapitału podstawowego Tier I.</p> <p>Jeśli instytucja zgłasza zyski, zgłaszana jest część, która zgodnie z art. 26 ust. 2 CRR jest nieuznana (tj. zyski niezwyfikowane przez biegłego rewidenta oraz możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy).</p> <p>Należy zauważyć, że w przypadku zysków odliczaną kwotę stanowią co najmniej dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego.</p>
180	<p>1.1.1.3. Skumulowane inne całkowite dochody</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 100 oraz art. 26 ust. 1 lit. d) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych. Kwotę, którą należy zgłosić, określa się zgodnie z art. 13 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014 ⁽⁵⁾.</p>
200	<p>1.1.1.4. Kapitał rezerwowy</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 117 oraz art. 26 ust. 1 lit. e) CRR</p> <p>Kapitał rezerwowy jest zdefiniowany w CRR jako »kapitały w rozumieniu mających zastosowanie standardów rachunkowości, których ujawnienie jest wymagane zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, z wyjątkiem wszelkich kwot już uwzględnionych w ramach skumulowanych innych całkowitych dochodów lub zysków zatrzymanych«.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty.</p>
210	<p>1.1.1.5. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 112 oraz art. 26 ust. 1 lit. f) CRR</p> <p>Fundusze ogólnego ryzyka bankowego zdefiniowane są w art. 38 BAD jako »kwoty, które instytucja kredytowa decyduje się zarezerwować na pokrycie ryzyka, w przypadku gdy jest to wymagane ze względu na szczególne rodzaje ryzyka związanego z bankowością«.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty.</p>
220	<p>1.1.1.6. Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 483 ust. 1, 2 i 3 oraz art. 484–487 CRR</p> <p>Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał podstawowy Tier I. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
230	<p>1.1.1.7. Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 120 oraz art. 84 CRR</p> <p>Suma wszystkich kwot udziałów mniejszości jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I.</p>

⁽⁵⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje (Dz.U. L 74 z 14.3.2014, s. 8).

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
240	<p>1.1.1.8. Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości</p> <p>Art. 479 i 480 CRR</p> <p>Korekty udziałów mniejszości wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
250	<p>1.1.1.9. Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych</p> <p>Art. 32–35 CRR</p>
260	<p>1.1.1.9.1. (-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych</p> <p>Art. 32 ust. 1 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, stanowi zwiększenie kapitału własnego instytucji z tytułu aktywów sekurytyzowanych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p> <p>Pozycja ta obejmuje na przykład przyszłe przychody z tytułu marż będące źródłem zysku ze sprzedaży dla instytucji lub, w przypadku jednostek inicjujących, zyski netto z kapitalizacji przyszłych przychodów z aktywów sekurytyzowanych stanowiące wsparcie jakości kredytowej dla pozycji sekurytyzacyjnych.</p>
270	<p>1.1.1.9.2. Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne</p> <p>Art. 33 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne przynoszą straty (tj. jeżeli zmniejszają kapitał księgowy), i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych.</p> <p>Kwota ta jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczenia tej kwoty.</p>
280	<p>1.1.1.9.3. Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej</p> <p>Art. 33 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli zmiany własnego ryzyka kredytowego przynoszą straty (tj. jeżeli zmniejszają kapitał księgowy), i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się zysku niezwyfikowanego przez biegłego rewidenta.</p>
285	<p>1.1.1.9.4. Zyski i straty związane z wyceną według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi</p> <p>Art. 33 ust. 1 lit. c) oraz art. 33 ust. 2 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli zmiany własnego ryzyka kredytowego przynoszą straty, i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się zysku niezwyfikowanego przez biegłego rewidenta.</p>
290	<p>1.1.1.9.5. (-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny</p> <p>Art. 34 i 105 CRR</p> <p>Korekty wartości godziwej ekspozycji uwzględnionych w portfelu handlowym lub portfelu bankowym z tytułu bardziej rygorystycznych norm w zakresie ostrożnej wyceny określonych w art. 105 CRR.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
300	<p>1.1.1.10. (-) Wartość firmy</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 113, art. 36 ust. 1 lit. b) oraz art. 37 CRR</p>
310	<p>1.1.1.10.1. (-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 113 oraz art. 36 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Wartość firmy ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.</p> <p>Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie.</p>
320	<p>1.1.1.10.2. (-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji</p> <p>Art. 37 lit. b) oraz art. 43 CRR</p>
330	<p>1.1.1.10.3. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy</p> <p>Art. 37 lit. a) CRR</p> <p>Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości firmy lub jej wyłączenia z bilansu zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
340	<p>1.1.1.11. (-) Inne wartości niematerialne i prawne</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 115, art. 36 ust. 1 lit. b) oraz art. 37 lit. a) CRR</p> <p>Inne wartości niematerialne i prawne to wartości niematerialne i prawne zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, pomniejszone o wartość firmy, również zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
350	<p>1.1.1.11.1. (-) Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 115 oraz art. 36 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Inne wartości niematerialne i prawne to wartości niematerialne i prawne zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, pomniejszone o wartość firmy, również zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p> <p>Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie wartości niematerialnych i prawnych innych niż wartość firmy.</p>
360	<p>1.1.1.11.2. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi</p> <p>Art. 37 lit. a) CRR</p> <p>Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości składnika aktywów w postaci wartości niematerialnych i prawnych innych niż wartość firmy lub wyłączenia z bilansu zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
370	<p>1.1.1.12. (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c) oraz art. 38 CRR</p>
380	<p>1.1.1.13. (-) Niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 158 i 159 CRR</p> <p>Kwoty, którą należy zgłosić, »nie pomniejsza się o wzrost poziomu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności ani o inne dodatkowe skutki podatkowe, jakie mogłyby wystąpić w przypadku wzrostu poziomu rezerw do poziomu oczekiwanych strat« (art. 40 CRR).</p>
390	<p>1.1.1.14. (-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 109, art. 36 ust. 1 lit. e) oraz art. 41 CRR</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
400	<p>1.1.1.14.1. (-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 109 oraz art. 36 ust. 1 lit. e) CRR</p> <p>Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami definiuje się jako »w stosownych przypadkach, aktywa określonego funduszu lub programu emerytalnego, których wartość została obliczona po odjęciu od nich kwoty zobowiązań w ramach tego samego funduszu lub programu«.</p> <p>Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie (jeżeli zgłaszana jest oddzielnie).</p>
410	<p>1.1.1.14.2. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 108 i 109 oraz art. 41 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami lub wyłączenia ich z bilansu zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
420	<p>1.1.1.14.3. Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 109 oraz art. 41 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>W pozycji tej zgłasza się jakkolwiek kwotę tylko wtedy, gdy właściwy organ wcześniej zezwoli na zmniejszenie odliczanej kwoty aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami.</p> <p>Aktywa ujęte w tym wierszu otrzymują wagę ryzyka dla celów wymogów z tytułu ryzyka kredytowego.</p>
430	<p>1.1.1.15. (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 36 ust. 1 lit. g) oraz art. 44 CRR</p> <p>Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji.</p> <p>Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier I.</p>
440	<p>1.1.1.16. (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. j) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z pozycji CA1 »Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I«. Kwotę tę należy odliczyć od kapitału podstawowego Tier I.</p>
450	<p>1.1.1.17. (-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 36, art. 36 ust. 1 lit. k) i i) oraz art. 89–91 CRR</p> <p>Znaczny pakiet akcji definiuje się jako »posiadany bezpośredni lub pośredni udział w przedsiębiorstwie reprezentujący co najmniej 10 % kapitału lub praw głosu lub umożliwiający wywieranie znacznego wpływu na zarządzanie tym przedsiębiorstwem«.</p> <p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i) CRR znaczne pakiety akcji można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub zastosować wobec nich wagę ryzyka równą 1 250 %.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
460	<p>1.1.1.18. (-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1250 %</p> <p>Art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 ust. 1 CRR</p> <p>W tej pozycji zgłasza się pozycje sekurytyzacyjne, które są objęte wagą ryzyka równą 1 250 %, lecz które można alternatywnie odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) CRR).</p>
470	<p>1.1.1.19. (-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii) oraz art. 379 ust. 3 CRR</p> <p>Zgodnie z wymogami w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy z późniejszym terminem rozliczenia są objęte wagą ryzyka równą 1 250 % po 5 dniach od drugiej umownej płatności lub dostawie do wygaśnięcia transakcji. W ramach rozwiązania alternatywnego można je odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii) CRR). W tym ostatnim przypadku dostawy te zgłasza się w tej pozycji.</p>
471	<p>1.1.1.20. (-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iv) oraz art. 153 ust. 8 CRR</p> <p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iv) CRR, (-) pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB mogą alternatywnie podlegać odliczeniu z kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %.</p>
472	<p>1.1.1.21. (-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (v) oraz art. 155 ust. 4 CRR</p> <p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (v) CRR ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub mogą one podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %.</p>
480	<p>1.1.1.22. (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43–46, art. 49 ust. 2 i 3 oraz art. 79 CRR</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, którą należy odliczyć od kapitału podstawowego Tier I.</p> <p>Zob. opcje alternatywne dotyczące odliczeń w przypadku zastosowania konsolidacji (art. 49 ust. 2 i 3 CRR).</p>
490	<p>1.1.1.23. (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c); Art. 38 oraz art. 48 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu części powiązanych rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego zakwalifikowanych do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikających z różnic przejściowych), które zgodnie z art. 38 ust. 5 lit. b) CRR należy odjąć, stosując próg 10 % określony w art. 48 ust. 1 lit. a) CRR.</p>

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
500	<p>1.1.1.24. (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 36 ust. 1 ppkt (i); art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 2 lit. b), art. 49 ust. 1, 2 i 3 oraz art. 79 CRR</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć, stosując próg 10 % określony w art. 48 ust. 1 lit. b) CRR.</p> <p>Zob. opcje alternatywne dotyczące odliczeń w przypadku zastosowania konsolidacji (art. 49 ust. 1, 2 i 3 CRR).</p>
510	<p>1.1.1.25. (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %</p> <p>Art. 48 ust. 2 CRR</p> <p>Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć, stosując próg 17,65 % określony w art. 48 ust. 2 CRR.</p>
520	<p>1.1.1.26. Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 469–472 oraz 478 i 481 CRR</p> <p>Korekty odliczeń wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
524	<p>1.1.1.27. (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR</p> <p>Art. 3 CRR</p>
529	<p>1.1.1.28. Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne</p> <p>Wiersz ten ma na celu zapewnienie elastyczności wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłoszenia poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od elementu kapitału Tier I nie można przypisać do żadnego z wierszy od 020 do 524.</p> <p>Wiersza tego nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia współczynników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału/odliczeń, które określono według przepisów krajowych, a które nie wchodzą w zakres stosowania CRR).</p>
530	<p>1.1.2. KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</p> <p>Art. 61 CRR</p>
540	<p>1.1.2.1. Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I</p> <p>Art. 51 lit. a), art. 52, 53 i 54, art. 56 lit. a) oraz art. 57 CRR</p>
550	<p>1.1.2.1.1. Opłacone instrumenty kapitałowe</p> <p>Art. 51 lit. a) oraz art. 52, 53 i 54 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>
560	<p>1.1.2.1.2* Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe</p> <p>Art. 52 ust. 1 lit. c), e) i f) CRR</p> <p>Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje dotyczące kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
570	<p>1.1.2.1.3. Ażio emisyjne</p> <p>Art. 51 lit. b) CRR</p> <p>Ażio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją »Opłacone instrumenty kapitałowe«.</p>
580	<p>1.1.2.1.4. (-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) oraz art. 57 CRR</p> <p>Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 57 CRR.</p> <p>W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do »Nieuznanych instrumentów kapitałowych«.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje ażio emisyjne związane z własnymi udziałami.</p> <p>Pozycje 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I. Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.1.2.1.5.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1. (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 144, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) oraz art. 57 CRR</p> <p>Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I objęte pozycją 1.1.2.1.1 i będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy.</p>
620	<p>1.1.2.1.4.2. (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 52 ust. 1 lit. b) ppkt (ii), art. 56 lit. a) oraz art. 57 CRR</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3. (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) oraz art. 57 CRR</p>
622	<p>1.1.2.1.5. (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 56 pkt a) oraz art. 57 CRR</p> <p>Zgodnie z art. 56 lit. a) CRR odlicza się udziały kapitałowe we »własnych instrumentach dodatkowych w Tier I, które instytucja mogłaby mieć obowiązek kupić na mocy istniejących zobowiązań umownych«.</p>
660	<p>1.1.2.2. Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 483 ust. 4 i 5, art. 484–487, art. 489 i 491 CRR</p> <p>Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał dodatkowy Tier I. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
670	<p>1.1.2.3. Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 83, 85 i 86 CRR</p> <p>Suma wszystkich kwot kwalifikującego się kapitału Tier I jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I.</p> <p>Uwzględniany jest kwalifikujący się kapitał dodatkowy Tier I emitowany przez jednostkę specjalnego przeznaczenia (art. 83 CRR).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
680	<p>1.1.2.4. Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 480 CRR</p> <p>Korekty kwalifikującego się kapitału Tier I uwzględnionego w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
690	<p>1.1.2.5. (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 56 lit. b) oraz art. 58 CRR</p> <p>Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji.</p> <p>Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona dodatkowe pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier I.</p>
700	<p>1.1.2.6. (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 56 lit. c); art. 59, 60 i 79 CRR</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, którą należy odliczyć od kapitału dodatkowego Tier I.</p>
710	<p>1.1.2.7. (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 56 lit. d), art. 59 i 79 CRR</p> <p>Posiadane przez instytucję udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) są całkowicie odliczane w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji.</p>
720	<p>1.1.2.8. (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II</p> <p>Art. 56 lit. e) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z pozycji CA1 »Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)«.</p>
730	<p>1.1.2.9. Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 474, 475, 478 i 481 CRR</p> <p>Korekty wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
740	<p>1.1.2.10. Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał podstawowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. j) CRR</p> <p>Dodatkowy kapitał Tier I nie może mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I mają większą wartość niż kapitał dodatkowy Tier I powiększony o powiązane azio emisyjne. W taki przypadku wartość kapitału dodatkowego Tier I musi być równa zeru, a nadwyżkę odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I należy odjąć od kapitału podstawowego Tier I.</p> <p>Wskutek tej pozycji suma pozycji od 1.1.2.1 do 1.1.2.12 nigdy nie jest mniejsza od zera. Jeżeli jednak w pozycji tej podana jest wartość dodatnia, w pozycji 1.1.1.16 widnieje odwrotność tej liczby.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
744	<p>1.1.2.11. (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR</p> <p>Art. 3 CRR</p>
748	<p>1.1.2.12. Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne</p> <p>Wiersz ten ma na celu zapewnienie elastyczności wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od elementu kapitału dodatkowego Tier I nie można przypisać do żadnego z wierszy od 530 do 744.</p> <p>Wiersza tego nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia współczynników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału/odliczeń, które określono według przepisów krajowych, a które nie wchodzą w zakres stosowania CRR).</p>
750	<p>1.2. KAPITAŁ TIER II</p> <p>Art. 71 CRR</p>
760	<p>1.2.1. Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II</p> <p>Art. 62 lit. a), art. 63–65, art. 66 lit. a) oraz art. 67 CRR</p>
770	<p>1.2.1.1. Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane</p> <p>Art. 62 lit. a), art. 63 i art. 65 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>
780	<p>1.2.1.2* Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane</p> <p>Art. 63 lit. c), e) i f) oraz art. 64 CRR</p> <p>Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje dotyczące kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>
790	<p>1.2.1.3. Azio emisyjne</p> <p>Art. 62 lit. b) oraz art. 65 CRR</p> <p>Azio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją »Opłacone instrumenty kapitałowe«.</p>
800	<p>1.2.1.4. (-) Instrumenty własne w kapitale Tier II</p> <p>Art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a) oraz art. 67 CRR</p> <p>Instrumenty własne w kapitale Tier II będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 67 CRR.</p> <p>W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do »Nieuznanych instrumentów kapitałowych«.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje azio emisyjne związane z własnymi udziałami.</p> <p>Pozycje 1.2.1.4–1.2.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II. Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.2.1.5.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
810	<p>1.2.1.4.1. (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II</p> <p>Art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) oraz art. 67 CRR</p> <p>Instrumenty w kapitale Tier II objęte pozycją 1.2.1.1 i będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy.</p>
840	<p>1.2.1.4.2. (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) oraz art. 67 CRR</p>
841	<p>1.2.1.4.3. (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) oraz art. 67 CRR</p>
842	<p>1.2.1.5. (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II</p> <p>Art. 66 lit. a), art. 67 CRR</p> <p>Zgodnie z art. 66 lit. a) CRR odlicza się udziały kapitałowe w »instrumentach własnych w Tier II, które instytucja mogłaby mieć obowiązek kupić na mocy istniejących zobowiązań umownych«.</p>
880	<p>1.2.2. Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 483 ust. 6 i 7 oraz art. 484, art. 486, art. 488, art. 490 i art. 491 CRR</p> <p>Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał Tier II. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
890	<p>1.2.3. Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II</p> <p>Art. 83, 87 i 88 CRR</p> <p>Suma wszystkich kwot uznanych funduszy własnych jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale Tier II.</p> <p>Uwzględniany jest kwalifikujący się kapitał Tier II emitowany przez jednostkę specjalnego przeznaczenia (art. 83 CRR).</p>
900	<p>1.2.4. Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II</p> <p>Art. 480 CRR</p> <p>Korekty kwalifikujących się funduszy własnych uwzględnionych w skonsolidowanym kapitale Tier II wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
910	<p>1.2.5. Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB</p> <p>Art. 62 lit. d) CRR</p> <p>W przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody IRB pozycja ta zawiera kwoty dodatnie wynikające z porównania rezerw i oczekiwanych strat, które to kwoty kwalifikują się jako kapitał Tier II.</p>
920	<p>1.2.6. Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej</p> <p>Art. 62 lit. c) CRR</p> <p>W przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej pozycja ta zawiera korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego kwalifikujące się jako kapitał Tier II.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
930	<p>1.2.7. (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 66 lit. b) oraz art. 68 CRR</p> <p>Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji.</p> <p>Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier II i Tier III.</p>
940	<p>1.2.8. (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 66 lit. c) oraz art. 68–70 i art. 79 CRR</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, którą należy odliczyć od kapitału Tier II.</p>
950	<p>1.2.9. (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 66 lit. d), art. 68, art. 69 i art. 79 CRR</p> <p>Posiadane przez instytucję udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) są całkowicie odliczane w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji.</p>
960	<p>1.2.10. Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II</p> <p>Art. 476, 477, 478 i 481 CRR</p> <p>Korekty wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
970	<p>1.2.11. Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)</p> <p>Art. 56 lit. e) CRR</p> <p>Kapitał Tier II nie może mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której odliczenia od pozycji w Tier II mają większą wartość niż kapitał Tier II powiększony o powiązane azio emisyjne. W takim przypadku wartość kapitału Tier II musi być równa zero, a nadwyżkę odliczenia od pozycji w Tier II należy odjąć od kapitału dodatkowego Tier I.</p> <p>Wskutek tej pozycji suma pozycji od 1.2.1 do 1.2.13 nigdy nie jest mniejsza od zera. Jeżeli jednak w pozycji tej podana jest wartość dodatnia, w pozycji 1.1.2.8 widnieje odwrotność tej liczby.</p>
974	<p>1.2.12. (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR</p> <p>Art. 3 CRR</p>
978	<p>1.2.13. Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne</p> <p>Wiersz ten zapewnia elastyczność wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału podstawowego Tier II lub odliczenia od elementu kapitału Tier II nie można przypisać do żadnego z wierszy od 750 do 974.</p> <p>Wiersza tego nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia współczynników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału/odliczeń, które określono według przepisów krajowych, a które nie wchodzą w zakres stosowania CRR).</p>

1.3. C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2)

1.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	1. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Art. 92 ust. 3 i art. 95, art. 96 i art. 98 CRR
020	1* W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR
030	1** W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR
040	1.1. KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA Art. 92 ust. 3 lit. a) i f) CRR
050	1.1.1. Metoda standardowa (SA) Wzory CR SA i SEC SA na poziomie ekspozycji całkowitych
051	1.1.1* W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 124 CRR Instytucje zgłaszają dodatkowe kwoty ekspozycji na ryzyko niezbędne do osiągnięcia zgodności z surowszymi wymogami ostrożnościowymi podanymi do wiadomości instytucji po przeprowadzeniu konsultacji z EUNB, zgodnie z art. 124 ust. 2 i 5 CRR.
060	1.1.1.1. Kategorie ekspozycji według metody standardowej z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych Wzór CR SA na poziomie ekspozycji całkowitych. Kategoriami ekspozycji według metody standardowej są kategorie wymienione w art. 112 CRR z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych.
070	1.1.1.1.01. Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych Zob. wzór CR SA
080	1.1.1.1.02. Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych Zob. wzór CR SA
090	1.1.1.1.03. Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego Zob. wzór CR SA
100	1.1.1.1.04. Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju Zob. wzór CR SA
110	1.1.1.1.05. Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych Zob. wzór CR SA
120	1.1.1.1.06. Ekspozycje wobec instytucji Zob. wzór CR SA
130	1.1.1.1.07. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw Zob. wzór CR SA
140	1.1.1.1.08. Ekspozycje detaliczne Zob. wzór CR SA

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
150	1.1.1.1.09. Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach Zob. wzór CR SA
160	1.1.1.1.10. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Zob. wzór CR SA
170	1.1.1.1.11. Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem Zob. wzór CR SA
180	1.1.1.1.12. Obligacje zabezpieczone Zob. wzór CR SA
190	1.1.1.1.13. Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową Zob. wzór CR SA
200	1.1.1.1.14. Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania Zob. wzór CR SA
210	1.1.1.1.15. Ekspozycje kapitałowe Zob. wzór CR SA
211	1.1.1.1.16. Inne pozycje Zob. wzór CR SA
240	1.1.2. Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)
241	1.1.2* W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 164 CRR Instytucje zgłaszają dodatkowe kwoty ekspozycji na ryzyko niezbędne do osiągnięcia zgodności z surowszymi wymogami ostrożnościowymi podanymi do wiadomości instytucji po powiadomieniu EUNB, zgodnie z art. 164 ust. 5 i 7 CRR.
242	1.1.2** W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 124 CRR Instytucje zgłaszają dodatkowe kwoty ekspozycji na ryzyko niezbędne do osiągnięcia zgodności z surowszymi wymogami ostrożnościowymi określonymi przez właściwe organy po przeprowadzeniu konsultacji z EUNB, zgodnie z art. 124 ust. 2 i 5 CRR, oraz powiązanych z limitami dotyczącymi uznanej wartości rynkowej zabezpieczenia, jak określono w art. 125 ust. 2 lit. d) oraz art. 126 ust. 2 lit. d) CRR.
250	1.1.2.1. Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji)
260	1.1.2.1.01. Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych Zob. wzór CR IRB
270	1.1.2.1.02. Ekspozycje wobec instytucji Zob. wzór CR IRB
280	1.1.2.1.03. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP Zob. wzór CR IRB
290	1.1.2.1.04. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne Zob. wzór CR IRB

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
300	1.1.2.1.05. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne Zob. wzór CR IRB
310	1.1.2.2. Metody IRB w przypadku gdy stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji)
320	1.1.2.2.01. Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych Zob. wzór CR IRB
330	1.1.2.2.02. Ekspozycje wobec instytucji Zob. wzór CR IRB
340	1.1.2.2.03. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP Zob. wzór CR IRB
350	1.1.2.2.04. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne Zob. wzór CR IRB
360	1.1.2.2.05. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne Zob. wzór CR IRB
370	1.1.2.2.06. Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością Zob. wzór CR IRB
380	1.1.2.2.07. Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością Zob. wzór CR IRB
390	1.1.2.2.08. Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne Zob. wzór CR IRB
400	1.1.2.2.09. Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP Zob. wzór CR IRB
410	1.1.2.2.10. Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP Zob. wzór CR IRB
420	1.1.2.3. Ekspozycje kapitałowe według metody IRB Zob. wzór CR EQU IRB
450	1.1.2.5. Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem obliczoną zgodnie z art. 156 CRR.
460	1.1.3. Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania Art. 307, 308 i 309 CRR
470	1.1.4. Pozycje sekurytyzacyjne Zob. wzór CR SEC
490	1.2. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY Art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
500	<p>1.2.1. Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym</p> <p>Zob. wzór CR SETT</p>
510	<p>1.2.2. Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym</p> <p>Zob. wzór CR SETT</p>
520	<p>1.3. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i) oraz lit. c) ppkt (i) i (iii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR</p>
530	<p>1.3.1. Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych (SA)</p>
540	<p>1.3.1.1. Rynkowe instrumenty dłużne</p> <p>Wzór MKR SA TDI przy poziomie całkowitych wartości walut.</p>
550	<p>1.3.1.2. Ekspozycje kapitałowe</p> <p>Wzór MKR SA EQU na poziomie całkowitych wartości rynków krajowych.</p>
555	<p>1.3.1.3. Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania</p> <p>Art. 348 ust. 1, art. 350 ust. 3 lit. c) oraz art. 364 ust. 2 lit. a) CRR</p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli wymogi kapitałowe oblicza się zgodnie z art. 348 ust. 1 CRR niezwłocznie lub w wyniku zastosowania pułapu określonego w art. 350 ust. 3 lit. c) CRR. Zgodnie z CRR przedmiotowe pozycje nie są bezpośrednio przypisywane do ryzyka stopy procentowej ani ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje.</p> <p>W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 ust. 1 zdanie pierwsze CRR zgłaszana kwota odpowiada kwocie stanowiącej 32 % pozycji netto danej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, pomnożonej przez 12,5.</p> <p>W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 ust. 1 zdanie drugie CRR zgłaszana kwota odpowiada niższej z następujących wartości: 32 % pozycji netto odpowiedniej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania lub różnicy między 40 % tej pozycji netto a wymogami w zakresie funduszy własnych wynikającymi z ryzyka walutowego powiązanego z tą ekspozycją przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, każdorazowo pomnożonej przez 12,5.</p>
556	<p>1.3.1.3.* Pozycja uzupełniająca: Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w rynkowe instrumenty dłużne</p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania zainwestowało wyłącznie w instrumenty narażone na ryzyko stopy procentowej.</p>
557	<p>1.3.1.3.** Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w instrumenty udziałowe lub w instrumenty mieszane</p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania zainwestowało wyłącznie w instrumenty narażone na ryzyko związane z inwestowaniem w akcje albo w instrumenty mieszane lub też jeżeli części składowe przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania są nieznanne.</p>
560	<p>1.3.1.4. Ryzyko walutowe</p> <p>Zob. wzór MKR SA FX</p>
570	<p>1.3.1.5. Ryzyko cen towarów</p> <p>Zob. wzór MKR SA COM</p>
580	<p>1.3.2. Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych</p> <p>Zob. wzór MKR IM</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
590	<p>1.4. ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. e) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR</p> <p>W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2 oraz w art. 98 CRR, wartość tego elementu wynosi zero.</p>
600	<p>1.4.1. Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego</p> <p>Zob. wzór OPR</p>
610	<p>1.4.2. Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej</p> <p>Zob. wzór OPR</p>
620	<p>1.4.3. Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego</p> <p>Zob. wzór OPR</p>
630	<p>1.5. DODATKOWA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH</p> <p>Art. 95 ust. 2 i art. 96 ust. 2, art. 97 oraz art. 98 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Jedynie w przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2 oraz w art. 98 CRR Zob. także art. 97 CRR.</p> <p>Firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 CRR, zgłaszają kwotę, o której mowa w art. 97, pomnożoną przez liczbę 12,5.</p> <p>Firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 CRR, zgłaszają w następujący sposób:</p> <ul style="list-style-type: none"> — jeżeli kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. a) CRR, jest większa niż kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. b) CRR, zgłaszają kwotę równą zero; — jeżeli kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. b) CRR, jest większa niż kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. a) CRR, zgłaszają kwotę będącą wynikiem odjęcia tej drugiej kwoty od pierwszej.
640	<p>1.6. ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. d) CRR</p> <p>Zob. wzór CVA.</p>
650	<p>1.6.1. Metoda zaawansowana</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 383 CRR.</p> <p>Zob. wzór CVA.</p>
660	<p>1.6.2. Metoda standardowa</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 384 CRR.</p> <p>Zob. wzór CVA.</p>
670	<p>1.6.3. Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 385 CRR.</p> <p>Zob. wzór CVA.</p>
680	<p>1.7. ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPozyCJI W PORTFELU HANDLOWYM</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (ii) oraz art. 395–401 CRR</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
690	<p>1.8. KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 3, 458 i 459 CRR oraz kwoty ekspozycji na ryzyko, których nie można przypisać do jednej z pozycji od 1.1 do 1.7.</p> <p>Instrukcje zgłaszają kwoty niezbędne do osiągnięcia zgodności z:</p> <p>Surowszymi wymogami ostrożnościowymi nałożonymi przez Komisję zgodnie z art. 458 i 459 CRR.</p> <p>Dodatkowymi kwotami ekspozycji na ryzyko z tytułu art. 3 CRR.</p> <p>Pozycja ta nie ma związku ze wzorem zawierającym szczegółowe informacje.</p>
710	<p>1.8.2. W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458 CRR</p> <p>Art. 458 CRR</p>
720	<p>1.8.2* W tym: z tytułu wymogów dotyczących dużych ekspozycji</p> <p>Art. 458 CRR</p>
730	<p>1.8.2** W tym: z tytułu zmodyfikowanych wag ryzyka w odniesieniu do baniek spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</p> <p>Art. 458 CRR</p>
740	<p>1.8.2*** W tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego</p> <p>Art. 458 CRR</p>
750	<p>1.8.3. W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459 CRR</p> <p>Art. 459 CRR</p>
760	<p>1.8.4. W tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 CRR</p> <p>Art. 3 CRR</p> <p>Zgłasza się dodatkową kwotę ekspozycji na ryzyko. Obejmuje ona wyłącznie dodatkowe kwoty (np. jeżeli ekspozycja o wartości 100 ma wagę ryzyka równą 20 %, a instytucje stosują w oparciu o art. 3 CRR wagę ryzyka równą 50 %, kwota, którą należy zgłosić, wynosi 30).</p>

1.4. C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3)

1.4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	<p>1. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</p> <p>Art. 92 ust. 2 lit. a) CRR</p> <p>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I stanowi kapitał podstawowy Tier I instytucji wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p>
020	<p>2. Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I</p> <p>Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru kapitału podstawowego Tier I w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. a) CRR (4,5 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika.</p>

Wiersze	
030	<p>3. Współczynnik kapitału Tier I</p> <p>Art. 92 ust. 2 lit. b) CRR</p> <p>Współczynnik kapitału Tier I stanowi kapitał Tier I instytucji wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p>
040	<p>4. Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I</p> <p>Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru kapitału Tier I w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. b) CRR (6 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika.</p>
050	<p>5. Łączny współczynnik kapitałowy</p> <p>Art. 92 ust. 2 lit. c) CRR</p> <p>Łączny współczynnik kapitałowy stanowi fundusze własne danej instytucji wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p>
060	<p>6. Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału</p> <p>Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru funduszy własnych w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. c) CRR (8 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika.</p>
130	<p>13. Współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR)</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) łącznego współczynnika kapitałowego (8 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. c) CRR;</p> <p>(ii) współczynnika dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych (wymogi filaru 2 – P2R) ustalonego zgodnie z kryteriami określonymi w »Wytycznych EUNB w sprawie wspólnych procedur i metod dotyczących procesu przeglądu i oceny nadzorczej i nadzorczych testów warunków skrajnych« (EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing (EBA SREP GL)).</p> <p>Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ. TSCR zdefiniowano w sekcji 1.2 EBA SREP GL.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie podał żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).</p>
140	<p>13* TSCR: składający się z kapitału podstawowego Tier I</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika kapitału podstawowego Tier I (4,5 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. a) CRR;</p> <p>(ii) części współczynnika P2R, o którym mowa w wierszu 130 ppkt (ii), która – zgodnie z wymogiem nałożonym przez właściwy organ – ma być utrzymywana w postaci kapitału podstawowego Tier I.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie podał żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących posiadania funduszy w formie kapitału podstawowego Tier I, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).</p>
150	<p>13** TSCR: składający się z kapitału Tier I</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika kapitału Tier I (6 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. b) CRR;</p> <p>(ii) części współczynnika P2R, o którym mowa w wierszu 130 ppkt (ii), która – zgodnie z wymogiem nałożonym przez właściwy organ – ma być utrzymywana w postaci kapitału Tier I.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie podał żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących posiadania funduszy w formie kapitału Tier I, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).</p>

Wiersze	
160	<p>14. Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR)</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika TSCR, o którym mowa w wierszu 130;</p> <p>(ii) współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 CRD – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa.</p> <p>Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR), jak określono w sekcji 1.2 EBA SREP GL.</p> <p>Jeżeli nie ma zastosowanie żaden wymóg w zakresie bufora, zgłasza się tylko ppkt (i).</p>
170	<p>14* OCR: składający się z kapitału podstawowego Tier I</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika TSCR składającego się z kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w wierszu 140;</p> <p>(ii) współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 CRD – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa.</p> <p>Jeżeli nie ma zastosowanie żaden wymóg w zakresie bufora, zgłasza się tylko ppkt (i).</p>
180	<p>14** OCR: składający się z kapitału Tier I</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika TSCR składającego się z kapitału Tier I, o którym mowa w wierszu 150;</p> <p>(ii) współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 CRD – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa.</p> <p>Jeżeli nie ma zastosowanie żaden wymóg w zakresie bufora, zgłasza się tylko ppkt (i).</p>
190	<p>15. Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR) i wytyczne filaru 2 (P2G)</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika OCR, o którym mowa w wierszu 160;</p> <p>(ii) w stosownych przypadkach wytycznych filaru 2 (P2G), jak określono w EBA SREP GL. P2G uwzględnia się tylko wtedy, gdy został podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie podał P2G, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).</p>
200	<p>15* OCR i P2G: składające się z kapitału podstawowego Tier I</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika OCR składającego się z kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w wierszu 170;</p> <p>(ii) w stosownych przypadkach, części P2G, o którym mowa w wierszu 190 ppkt (ii), która – zgodnie z wymogiem nałożonym przez właściwy organ – ma być utrzymywana w postaci kapitału podstawowego Tier I. P2G uwzględnia się tylko wtedy, gdy został podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie podał P2G, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).</p>
210	<p>15** OCR i P2G: składające się z kapitału Tier I</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika OCR składającego się z kapitału Tier I, o którym mowa w wierszu 180;</p> <p>(ii) w stosownych przypadkach, części P2G, o którym mowa w wierszu 190 ppkt (ii), która – zgodnie z wymogiem nałożonym przez właściwy organ – ma być utrzymywana w postaci kapitału Tier I. P2G uwzględnia się tylko wtedy, gdy został podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie podał P2G, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).</p>

1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)

1.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	<p>1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w najnowszym zweryfikowanym/zbadanym bilansie księgowym.</p>
020	<p>1.1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności</p> <p>Art. 39 ust. 2 CRR</p> <p>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które nie opierają się na przyszłej rentowności, a tym samym podlegają zastosowaniu wagi ryzyka.</p>
030	<p>1.2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c) oraz art. 38 CRR</p> <p>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które są oparte na przyszłej rentowności, ale nie wynikają z różnic przejściowych, i tym samym nie są objęte żadnymi progami (tj. są w całości odliczane od kapitału podstawowego Tier I).</p>
040	<p>1.3. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c); Art. 38 oraz art. 48 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które są oparte na przyszłej rentowności i wynikają z różnic przejściowych, a tym samym ich odliczenie od kapitału podstawowego Tier I jest objęte progami wynoszącymi 10 % i 17,65 % określonymi w art. 48 CRR.</p>
050	<p>2. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w ostatnim zweryfikowanym/zbadanym bilansie księgowym.</p>
060	<p>2.1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego niepodlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności</p> <p>Art. 38 ust. 3 i 4 CRR</p> <p>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w przypadku których warunki określone w art. 38 ust. 3 i 4 CRR nie są spełnione. Pozycja ta obejmuje zatem rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które pomniejszają kwotę wartości firmy, inne wartości niematerialne i prawne lub odliczane obowiązkowo aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, zgłaszane odpowiednio w pozycjach CA1 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 oraz 1.1.1.14.2.</p>
070	<p>2.2. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności</p> <p>Art. 38 CRR</p>
080	<p>2.2.1. Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i niewynikającymi z różnic przejściowych</p> <p>Art. 38 ust. 3, 4 i 5 CRR</p> <p>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego mogące pomniejszać kwotę aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które to aktywa są oparte na przyszłej rentowności, zgodnie z art. 38 ust. 3 i 4 CRR, i nie są zakwalifikowane do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, jak określono w art. 38 ust. 5 CRR.</p>

Wiersze	
090	<p>2.2.2. Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i wynikającymi z różnic przejściowych</p> <p>Art. 38 ust. 3, 4 i 5 CRR</p> <p>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego mogące pomniejszać kwotę aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które to aktywa są oparte na przyszłej rentowności, zgodnie z art. 38 ust. 3 i 4 CRR, i są zakwalifikowane do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, jak określono w art. 38 ust. 5 CRR.</p>
093	<p>2A Nadpłaty podatku i strat podatkowe przeniesione na poprzednie lata</p> <p>Art. 39 ust. 1 CRR</p> <p>Kwota nadpłat podatku i strat podatkowych przeniesionych na poprzednie lata, która nie jest odliczana od funduszy własnych zgodnie z art. 39 ust. 1 CRR; zgłoszona kwota jest kwotą przed zastosowaniem wagi ryzyka.</p>
096	<p>2B Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 250 %</p> <p>Art. 48 ust. 4 CRR</p> <p>Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, które nie są odliczane zgodnie z art. 48 ust. 1 CRR, ale podlegają wadze ryzyka równej 250 % zgodnie z art. 48 ust. 4 CRR, z uwzględnieniem wpływu art. 470 CRR. Zgłoszona kwota jest kwotą aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego przed zastosowaniem wagi ryzyka.</p>
097	<p>2C Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 0 %</p> <p>Art. 469 ust. 1 lit. d), art. 470, art. 472 ust. 5 oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, które nie są odliczane zgodnie z art. 469 ust. 1 lit. d) i art. 470 CRR, ale podlegają wadze ryzyka równej 0 % zgodnie z art. 472 ust. 5 CRR. Zgłoszona kwota jest kwotą aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego przed zastosowaniem wagi ryzyka.</p>
100	<p>3. Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 62 lit. d), art. 158 i art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
110	<p>3.1. Całkowite korekty ryzyka kredytowego, dodatkowe korekty wartości oraz inne redukcje funduszy własnych kwalifikujące się do uwzględnienia w obliczeniach kwoty oczekiwanej straty</p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
120	<p>3.1.1. Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego</p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
130	<p>3.1.2. Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>

Wiersze	
131	<p>3.1.3. Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych</p> <p>Art. 34, 110 i 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
140	<p>3.2. Oczekiwane uznane straty razem</p> <p>Art. 158 ust. 5, 6 i 10 oraz art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. Zgłasza się wyłącznie oczekiwaną stratę związaną z ekspozycjami, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
145	<p>4. Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 62 lit. d), art. 158 i art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
150	<p>4.1. Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego oraz pozycje ujmowane w podobny sposób</p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
155	<p>4.2. Oczekiwane uznane straty razem</p> <p>Art. 158 ust. 5, 6 i 10 oraz art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. Zgłasza się wyłącznie oczekiwaną stratę związaną z ekspozycjami, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
160	<p>5. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu nadwyżki rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II</p> <p>Art. 62 lit. d) CRR</p> <p>W przypadku instytucji stosujących metodę IRB górny pułap nadwyżki rezerwy (w stosunku do oczekiwanych strat) kwalifikującej się do włączenia do kapitału Tier II wynosi 0,6 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem obliczonych zgodnie z metodą IRB, zgodnie z art. 62 lit. d) CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem (tj. nie jest mnożona przez 0,6 %), która stanowi podstawę dla obliczenia pułapu.</p>
170	<p>6. Rezerwy brutto kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II razem</p> <p>Art. 62 lit. c) CRR</p> <p>Pozycja ta obejmuje korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego, które kwalifikują się do włączenia do kapitału Tier II, przed uwzględnieniem pułapu.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą przed skutkami podatkowymi.</p>
180	<p>7. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II</p> <p>Art. 62 lit. c) CRR</p> <p>Zgodnie z art. 62 lit. c) CRR korekty z tytułu ryzyka kredytowego kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II mogą wynosić maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem (tj. nie jest mnożona przez 1,25 %), która stanowi podstawę dla obliczenia pułapu.</p>

Wiersze	
190	<p>8. Próg niepodlegających odliczeniu udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 46 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Pozycja ta zawiera próg, do którego nie odlicza się udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty. Kwotę otrzymuje się przez zsumowanie wszystkich pozycji, które stanowią podstawę progu, i pomnożenie uzyskanej w ten sposób sumy przez 10 %.</p>
200	<p>9. Próg na poziomie 10 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 48 ust. 1 lit. a) i b) CRR</p> <p>Pozycja ta zawiera wynoszący 10 % próg dla udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, i dla aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych.</p> <p>Kwotę otrzymuje się przez zsumowanie wszystkich pozycji, które stanowią podstawę progu, i pomnożenie uzyskanej w ten sposób sumy przez 10 %.</p>
210	<p>10. Próg na poziomie 17,65 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 48 ust. 1 CRR</p> <p>Pozycja ta zawiera wynoszący 17,65 % próg dla udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, i dla aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, który to próg stosuje się po zastosowaniu progu wynoszącego 10 %.</p> <p>Próg należy obliczyć się w taki sposób, aby kwota tych dwóch uznanych pozycji nie przekroczyła 15 % ostatecznego kapitału podstawowego Tier I, tj. kapitału podstawowego Tier I obliczonego po wszystkich odliczeniach, nie uwzględniając korekty wynikającej z przepisów przejściowych.</p>
225	<p>11.1. Uznany kapitał do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. a) CRR</p>
226	<p>11.2. Uznany kapitał do celów związanych z dużymi ekspozycjami</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b) CRR</p>
230	<p>12. Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 44, 45, 46 i 49 CRR</p>
240	<p>12.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 44, 45, 46 i 49 CRR</p>
250	<p>12.1.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 44, 46 i 49 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyłączeniem:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; b) kwot związanych z inwestycjami, w odniesieniu do których zastosowano którekolwiek z rozwiązań alternatywnych określonych w art. 49; oraz c) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR.

Wiersze	
260	<p>12.1.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 45 CRR</p> <p>Art. 45 CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
270	<p>12.2. Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i art. 45 CRR</p>
280	<p>12.2.1. Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i art. 45 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR, nie są uwzględniane.</p>
290	<p>12.2.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 45 CRR</p> <p>Art. 45 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
291	<p>12.3.1. Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i art. 45 CRR</p>
292	<p>12.3.2. Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i art. 45 CRR</p>
293	<p>12.3.3. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 45 CRR</p>
300	<p>13. Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 58, 59 i 60 CRR</p>
310	<p>13.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 58, art. 59 i art. 60 ust. 2 CRR</p>

Wiersze	
320	<p>13.1.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 58 i art. 60 ust. 2 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyłączeniem:</p> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; oraz</p> <p>b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR.</p>
330	<p>13.1.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 59 CRR</p> <p>Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
340	<p>13.2. Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i art. 59 CRR</p>
350	<p>13.2.1. Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i art. 59 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR, nie są uwzględniane.</p>
360	<p>13.2.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 59 CRR</p> <p>Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
361	<p>13.3. Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i art. 59 CRR</p>
362	<p>13.3.1. Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i art. 59 CRR</p>
363	<p>13.3.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 59 CRR</p>

Wiersze	
370	<p>14. Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 68, 69 i 70 CRR</p>
380	<p>14.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 68 i art. 69 oraz art. 70 ust. 2 CRR</p>
390	<p>14.1.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 68 i art. 70 ust. 2 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyłączeniem:</p> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; oraz</p> <p>b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR.</p>
400	<p>14.1.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 69 CRR</p> <p>Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
410	<p>14.2. Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i art. 69 CRR</p>
420	<p>14.2.1. Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i art. 69 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR, nie są uwzględniane.</p>
430	<p>14.2.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 69 CRR</p> <p>Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
431	<p>14.3. Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i art. 69 CRR</p>

Wiersze	
432	<p>14.3.1. Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i art. 69 CRR</p>
433	<p>14.3.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 69 CRR</p>
440	<p>15. Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 44, 45, 47 i 49 CRR</p>
450	<p>15.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 44, 45, 47 i 49 CRR</p>
460	<p>15.1.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 44, 45, 47 i 49 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych;</p> <p>b) kwot związanych z inwestycjami, w odniesieniu do których zastosowano którekolwiek z rozwiązań alternatywnych określonych w art. 49; oraz</p> <p>c) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR.</p>
470	<p>15.1.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 45 CRR</p> <p>Art. 45 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
480	<p>15.2. Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i art. 45 CRR</p>
490	<p>15.2.1. Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i art. 45 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR, nie są uwzględniane.</p>

Wiersze	
500	<p>15.2.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 45 CRR</p> <p>Art. 45 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
501	<p>15.3. Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i art. 45 CRR</p>
502	<p>15.3.1. Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i art. 45 CRR</p>
503	<p>15.3.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 45 CRR</p>
510	<p>16. Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 58 i 59 CRR</p>
520	<p>16.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 58 i 59 CRR</p>
530	<p>16.1.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 58 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych (art. 56 lit. d) CRR); oraz</p> <p>b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR.</p>
540	<p>16.1.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 59 CRR</p> <p>Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
550	<p>16.2. Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i art. 59 CRR</p>

Wiersze	
560	<p>16.2.1. Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i art. 59 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR, nie są uwzględniane.</p>
570	<p>16.2.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 59 CRR</p> <p>Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
571	<p>16.3. Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i art. 59 CRR</p>
572	<p>16.3.1. Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i art. 59 CRR</p>
573	<p>16.3.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 59 CRR</p>
580	<p>17. Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 68 i 69 CRR</p>
590	<p>17.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 68 i 69 CRR</p>
600	<p>17.1.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 68 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyłączeniem:</p> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych (art. 66 lit. d) CRR); oraz</p> <p>b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR.</p>

Wiersze	
610	<p>17.1.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 69 CRR</p> <p>Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
620	<p>17.2. Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i art. 69 CRR</p>
630	<p>17.2.1. Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i art. 69 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR, nie są uwzględniane</p>
640	<p>17.2.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 69 CRR</p> <p>Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
641	<p>17.3. Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i art. 69 CRR</p>
642	<p>17.3.1. Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i art. 69 CRR</p>
643	<p>17.3.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 69 CRR</p>
650	<p>18. Ekspozycje wazone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I instytucji</p> <p>Art. 46 ust. 4, art. 48 ust. 4 i art. 49 ust. 4 CRR</p>
660	<p>19. Ekspozycje wazone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I instytucji</p> <p>Art. 60 ust. 4 CRR</p>

Wiersze	
670	<p>20. Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału Tier II instytucji</p> <p>Art. 70 ust. 4 CRR</p>
680	<p>21. Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału podstawowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 12.1.</p>
690	<p>22. Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału podstawowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 15.1.</p>
700	<p>23. Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 13.1.</p>
710	<p>24. Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 16.1.</p>
720	<p>25. Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału Tier II z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 14.1.</p>

Wiersze	
730	<p>26. Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępowi</p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału Tier II z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 17.1.</p>
740	<p>27. Wymóg połączanego bufora</p> <p>Art. 128 pkt 6 CRD</p>
750	<p>Bufor zabezpieczający</p> <p>Art. 128 pkt 1 i art. 129 CRD</p> <p>Zgodnie z art. 129 ust. 1 CRD bufor zabezpieczający jest dodatkową kwotą kapitału podstawowego Tier I. Ze względu na fakt, że wynosząca 2,5 % wartość bufora zabezpieczającego jest stała, kwotę zgłasza się w tym wierszu.</p>
760	<p>Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego</p> <p>Art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (iv) CRR</p> <p>W tym wierszu zgłasza się kwotę bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 CRR poza buforem zabezpieczającym.</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p>
770	<p>Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny</p> <p>Art. 128 pkt 2 i art. 130 oraz art. 135–140 CRD</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p>
780	<p>Bufor ryzyka systemowego</p> <p>Art. 128 pkt 5 oraz art. 133 i art. 134 CRD</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p>
800	<p>Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym</p> <p>Art. 128 pkt 3 i art. 131 CRD</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p>
810	<p>Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym</p> <p>Art. 128 pkt 4 i art. 131 CRD</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p>

Wiersze	
820	<p>28. Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach filaru II</p> <p>Art. 104 ust. 2 CRD</p> <p>Jeżeli właściwy organ uzna, że instytucja musi obliczyć dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych z powodów związanych z filarem II, te dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgłasza się w tym wierszu.</p>
830	<p>29. Kapitał założycielski</p> <p>Art. 12 i 28–31 CRD oraz art. 93 CRR</p>
840	<p>30. Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich</p> <p>Art. 96 ust. 2 lit. b), art. 97 oraz art. 98 ust. 1 lit. a) CRR</p>
850	<p>31. Zagraniczne pierwotne ekspozycje</p> <p>Informacje niezbędne do obliczenia progu dla zgłaszania wzoru CR GB zgodnie z art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia wykonawczego. Próg oblicza się na podstawie pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji.</p> <p>Ekspozycje uznaje się za krajowe w przypadku, gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym dana instytucja ma swoją siedzibę.</p>
860	<p>32. Całkowita wartość pierwotnych ekspozycji</p> <p>Informacje niezbędne do obliczenia progu dla zgłaszania wzoru CR GB zgodnie z art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia wykonawczego. Próg oblicza się na podstawie pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji.</p> <p>Ekspozycje uznaje się za krajowe w przypadku, gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym dana instytucja ma swoją siedzibę.</p>
870	<p>Korekty sumy funduszy własnych</p> <p>Art. 500 ust. 4 CRR</p> <p>W wierszu tym zgłasza się różnicę między kwotą zgłoszoną w wierszu 880 a łączną wartością funduszy własnych na podstawie CRR.</p> <p>W przypadku zastosowania alternatywnych wymogów według metody standardowej (art. 500 ust. 2 CRR) wiersz ten pozostawia się niewypełniony.</p>
880	<p>Fundusze własne w pełni skorygowane o dolną granicę określoną w regulacjach Bazylea I</p> <p>Art. 500 ust. 4 CRR</p> <p>W tej pozycji zgłasza się łączną kwotę funduszy własnych zgodnie z CRR skorygowaną zgodnie z art. 500 ust. 4 CRR (tzn. w pełni skorygowaną w celu uwzględnienia różnic między obliczaniem funduszy własnych zgodnie z dyrektywą Rady 93/6/EWG⁽⁶⁾ i dyrektywą 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady⁽⁷⁾ w brzmieniu, w jakim dyrektywy te obowiązywały przed dniem 1 stycznia 2007 r., a obliczaniem funduszy własnych zgodnie z CRR w wyniku oddzielnych sposobów ujęcia straty oczekiwanej i straty nieoczekiwanej na mocy części trzeciej tytułu II rozdział 3 CRR).</p> <p>W przypadku zastosowania alternatywnych wymogów według metody standardowej (art. 500 ust. 2 CRR) wiersz ten pozostawia się niewypełniony.</p>

⁽⁶⁾ Dyrektywa Rady 93/6/EWG z dnia 15 marca 1993 r. w sprawie adekwatności kapitałowej przedsiębiorstw inwestycyjnych i instytucji kredytowych (Dz.U. L 141 z 11.6.1993, s. 1).

⁽⁷⁾ Dyrektywa 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20 marca 2000 r. odnosząca się do podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (Dz.U. L 126 z 26.5.2000, s. 1).

Wiersze	
890	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I</p> <p>Art. 500 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>W tej pozycji zgłasza się kwotę funduszy własnych, które instytucja zobowiązana jest utrzymywać zgodnie z art. 500 ust. 1 lit. b) CRR (tzn. 80 % łącznej minimalnej kwoty funduszy własnych, które instytucja zobowiązana byłaby posiadać zgodnie z art. 4 dyrektywy 93/6/EWG i dyrektywą 2000/12/WE).</p>
900	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I – alternatywa według metody standardowej</p> <p>Art. 500 ust. 2 i 3 CRR</p> <p>W tej pozycji zgłasza się kwotę funduszy własnych, które instytucja zobowiązana jest utrzymywać zgodnie z art. 500 ust. 2 CRR (tzn. 80 % funduszy własnych, które instytucja musiałaby utrzymywać na mocy art. 92 CRR, przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 oraz, w stosownych przypadkach, z częścią trzecią tytuł III rozdział 2 lub 3 CRR zamiast zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 lub, w stosownych przypadkach, częścią trzecią tytuł III rozdział 4 CRR).</p>
910	<p>Niedobór łącznych funduszy własnych w odniesieniu do wymogów w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I lub wymogów alternatywnych według metody standardowej</p> <p>Art. 500 ust. 1 lit. b) oraz art. 500 ust. 2 CRR</p> <p>W wierszu tym podaje się:</p> <ul style="list-style-type: none"> — jeżeli zastosowano art. 500 ust. 1 lit. b) CRR, a wiersz 880 < wiersz 890: różnicę między wierszem 890 i wierszem 880; — lub jeżeli zastosowano art. 500 ust. 2 CRR, a wiersz 010 w C 01.00 < wiersz 900 w C 04.00: różnicę między wierszem 900 w C 04.00 i wierszem 010 w C 01.00

1.6. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE ORAZ INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5)

1.6.1. Uwagi ogólne

15. Wzór CA5 zawiera podsumowanie obliczeń składników funduszy własnych i odliczeń podlegających przepisom przejściowym określonym w art. 465–491 CRR.

16. Struktura CA5 jest następująca:

- a) Wzór 5.1 zawiera podsumowanie całkowitych korekt, których należy dokonać w odniesieniu do różnych elementów funduszy własnych (zgłoszonych w CA1 zgodnie z przepisami końcowymi) wskutek stosowania przepisów przejściowych. Elementy tego wzoru są przedstawiane jako »korekty« różnych składników kapitału w CA1, aby odzwierciedlić w składnikach funduszy własnych skutki przepisów przejściowych;
 - b) wzór 5.2 zawiera dalsze szczegóły dotyczące obliczania tych instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych, które nie stanowią pomocy państwa.
17. Instytucje zgłaszają w pierwszych czterech kolumnach korekty kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II, a także kwotę, którą należy traktować jako aktywa ważone ryzykiem. Instytucje są również zobowiązane do zgłaszania w kolumnie 050 mającej zastosowanie wartości procentowej, a w kolumnie 060 uznanej kwoty bez uwzględnienia przepisów przejściowych.
18. Instytucje zgłaszają elementy w CA5 wyłącznie w okresie, w którym zastosowanie mają przepisy przejściowe określone w części dziesiątej CRR.

19. Niektóre przepisy przejściowe zobowiązują do odliczeń od kapitału Tier I. W takim przypadku kwota rezydualna odliczenia lub odliczeń stosuje się do kapitału Tier I, a jeżeli kapitał dodatkowy Tier I jest niewystarczający do absorpcji tej kwoty, wówczas nadwyżkę odlicza się od kapitału podstawowego Tier I.

1.6.2. C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1)

20. Instytucje zgłaszają we wzorze CA5.1 przepisy przejściowe dotyczące składników funduszy własnych zgodnie z art. 465–491 CRR w porównaniu ze stosowaniem przepisów końcowych określonych w części drugiej tytuł II CRR.
21. Instytucje zgłaszają w wierszach 020–060 informacje na temat przepisów przejściowych dotyczących instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych. Dane liczbowe, które należy zgłosić w kolumnach 010–030 w wierszu 060 w CA5.1, można uzyskać na podstawie odpowiednich sekcji CA5.2.
22. W wierszach 070–092 instytucje zgłaszają informacje na temat przepisów przejściowych dotyczących udziałów mniejszości i instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I i Tier II wyemitowanych przez jednostki zależne (zgodnie z art. 479 i 480 CRR).
23. W wierszu 100 i w dalszych wierszach instytucje zgłaszają informacje odnoszące się do przepisów przejściowych dotyczących niezrealizowanych zysków i strat, odliczeń, jak również dodatkowych filtrów i odliczeń.
24. Może się zdarzyć, że odliczenia od kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I lub kapitału Tier II wynikające z przepisów przejściowych przekraczają kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I lub kapitał Tier II instytucji. Taki skutek – jeżeli wynika z przepisów przejściowych – zgłasza się we wzorze CA1, wykorzystując odpowiednie komórki. W konsekwencji korekty w kolumnach wzoru CA5 nie obejmują żadnych efektów zewnętrznych w przypadku niewystarczającego dostępnego kapitału.

1.6.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	Korekty w kapitale podstawowym Tier I
020	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I
030	Korekty w kapitale Tier II
040	<p>Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem</p> <p>Kolumna 040 zawiera odpowiednie kwoty stanowiące korektę łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, o której mowa w art. 92 ust. 3 CRR, w wyniku zastosowania przepisów przejściowych. Zgłoszone kwoty uwzględniają zastosowanie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub 3 lub części trzeciej tytuł IV zgodnie z art. 92 ust. 4 CRR. Oznacza to, że kwoty przejściowe podlegające przepisom części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub 3 zgłasza się jako kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, natomiast kwoty przejściowe podlegające przepisom części trzeciej tytuł IV muszą odpowiadać wymogom w zakresie funduszy własnych pomnożonym przez 12,5.</p> <p>Chociaż kolumny 010–030 są bezpośrednio związane ze wzorem CA1, korekty w łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko nie są bezpośrednio powiązane z odpowiednimi wzorami dotyczącymi ryzyka kredytowego. Jeżeli istnieją korekty w łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko wynikające z przepisów przejściowych, korekty te ujmuje się bezpośrednio we wzorach CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU lub MKR IM. Dodatkowo skutki te zgłasza się w kolumnie 040 wzoru CA5.1. W konsekwencji kwoty te są jedynie pozycjami uzupełniającymi.</p>
050	Mająca zastosowanie wartość procentowa
060	<p>Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi</p> <p>Kolumna 060 obejmuje kwotę każdego instrumentu przed zastosowaniem przepisów przejściowych, tj. kwota bazowa mająca znaczenie dla obliczenia korekt.</p>

Wiersze	
010	<p>1. Korekty razem</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek korekt różnych rodzajów kapitału w okresie przejściowym oraz kwoty ważone ryzykiem wynikające z tych korekt</p>
020	<p>1.1. Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 483–491 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek instrumentów podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych w różnych rodzajach kapitału.</p>
030	<p>1.1.1. Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty stanowiące pomoc państwa</p> <p>Art. 483 CRR</p>
040	<p>1.1.1.1. Instrumenty, które kwalifikowały się jako fundusze własne zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE</p> <p>Art. 483 ust. 1, 2, 4 i 6 CRR</p>
050	<p>1.1.1.2. Instrumenty emitowane przez instytucje utworzone w państwie członkowskim objętym programem dostosowań gospodarczych</p> <p>Art. 483 ust. 1, 3, 5, 7 i 8 CRR</p>
060	<p>1.1.2. Instrumenty niestanowiące pomocy państwa</p> <p>Kwoty, które należy zgłosić, uzyskuje się z kolumny 060 wzoru CA5.2.</p>
070	<p>1.2. Udziały mniejszościowe i ekwiwalenty</p> <p>Art. 479 i 480 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla skutki przepisów przejściowych w odniesieniu do udziałów mniejszości kwalifikujących się jako kapitał podstawowy Tier I; kwalifikujących się instrumentów w kapitale Tier I uznanych za skonsolidowany kapitał dodatkowy Tier I; oraz kwalifikujących się funduszy własnych uznanych za skonsolidowany kapitał Tier II.</p>
080	<p>1.2.1. Instrumenty kapitałowe i pozycje, które nie kwalifikują się jako udziały mniejszości</p> <p>Art. 479 CRR.</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest kwota kwalifikująca się jako rezerwy skonsolidowane zgodnie z poprzednim rozporządzeniem.</p>
090	<p>1.2.2. Uznanie udziałów mniejszości w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</p> <p>Art. 84 i 480 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.</p>
091	<p>1.2.3. Uznanie kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</p> <p>Art. 85 i 480 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.</p>
092	<p>1.2.4. Uznanie kwalifikującego się kapitału Tier II w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</p> <p>Art. 87 i 480 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.</p>

Wiersze	
100	<p>1.3. Inne korekty w okresie przejściowym</p> <p>Art. 467–478 i art. 481 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek korekt w okresie przejściowym w odliczeniach różnych rodzajów kapitału, niezrealizowanych zyskach i stratach, dodatkowych filtrach i odliczeniach oraz kwoty ważone ryzykiem wynikające z tych korekt.</p>
110	<p>1.3.1. Niezrealizowane zyski i straty</p> <p>Art. 467 i 468 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej.</p>
120	<p>1.3.1.1. Niezrealizowane zyski</p> <p>Art. 468 ust. 1 CRR</p>
130	<p>1.3.1.2. Niezrealizowane straty</p> <p>Art. 467 ust. 1 CRR</p>
133	<p>1.3.1.3. Niezrealizowane zyski z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęte w kategorii »Dostępne do sprzedaży« w zatwierdzonym przez UE MSR 39</p> <p>Art. 468 CRR</p>
136	<p>1.3.1.4. Niezrealizowana strata z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęta w kategorii »Dostępne do sprzedaży« w zatwierdzonym przez UE MSR 39</p> <p>Art. 467 CRR</p>
138	<p>1.3.1.5. Zyski i straty związane z wyceną według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi</p> <p>Art. 468 CRR</p>
140	<p>1.3.2. Odliczenia</p> <p>Art. 36 ust. 1 oraz art. 469–478 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla odliczeń.</p>
150	<p>1.3.2.1. Straty za bieżący rok obrotowy</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. a), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 3 oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Jeżeli firmy były zobowiązane jedynie do odliczenia istotnych strat:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku gdy cała strata netto z bieżącego okresu była »istotna«, cała kwota rezydualna zostałaby odliczona od kapitału Tier I; lub — w przypadku gdy cała strata netto z bieżącego okresu nie była »istotna«, kwota rezydualna nie zostałaby odliczona.

Wiersze	
160	<p>1.3.2.2. Wartości niematerialne i prawne</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. b), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 4 oraz art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wartości niematerialnych i prawnych, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 37 CRR.</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) CRR.</p>
170	<p>1.3.2.3. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 5 oraz art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 38 CRR dotyczące zmniejszenia aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego o rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: całkowita kwota zgodnie z art. 469 ust. 1 CRR.</p>
180	<p>1.3.2.4. Niedobór rezerw na oczekiwane straty według metody IRB</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 6 oraz art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianego niedoboru rezerwy na oczekiwane straty według metody IRB, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 40 CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. d) CRR</p>
190	<p>1.3.2.5. Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</p> <p>Art. 33 ust. 1 lit. e), art. 469 ust. 1 i art. 472 ust. 7 oraz art. 473 i art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 41 CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. e) CRR</p>
194	<p>1.3.2.5.* W tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja dodatnia</p> <p>Art. 473 CRR</p>
198	<p>1.3.2.5.** W tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja ujemna</p> <p>Art. 473 CRR</p>
200	<p>1.3.2.6. Instrumenty własne</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. f), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 8 oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. f) CRR.</p>

Wiersze	
210	<p>1.3.2.6.1. Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. f), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 8 oraz art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę art. 42 CRR.</p> <p>Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie »kwoty rezydualnej« różni się w zależności od charakteru instrumentu, instytucje dzielą udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym na udziały »bezpośrednie« i »pośrednie«.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. f) CRR.</p>
211	<p>1.3.2.6.1** W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe</p> <p>Art. 469 ust. 1 lit. b) i art. 472 ust. 8 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota bezpośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego.</p>
212	<p>1.3.2.6.1* W tym: pośrednie udziały kapitałowe</p> <p>Art. 469 ust. 1 lit. b) i art. 472 ust. 8 lit. b) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota pośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego.</p>
220	<p>1.3.2.6.2. Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 56 lit. a), art. 474 i art. 475 ust. 2 oraz art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych udziałów kapitałowych, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 57 CRR.</p> <p>Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie »kwoty rezydualnej« różni się w zależności od charakteru instrumentu (art. 475 ust. 2 CRR), instytucje dzielą wyżej wspomniane udziały kapitałowe na udziały »bezpośrednie« i »pośrednie« w instrumentach dodatkowych w Tier I.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 56 lit. a) CRR.</p>
221	<p>1.3.2.6.2** W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota bezpośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 474 lit. b) i art. 475 ust. 2 lit. a) CRR.</p>
222	<p>1.3.2.6.2* W tym: pośrednie udziały kapitałowe</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota pośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 474 lit. b) i art. 475 ust. 2 lit. b) CRR.</p>

Wiersze	
230	<p>1.3.2.6.3. Instrumenty własne w kapitale Tier II</p> <p>Art. 66 lit. a), art. 476, art. 477 ust. 2 oraz art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty udziałów kapitałowych, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 67 CRR.</p> <p>Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie »kwoty rezydualnej« różni się w zależności od charakteru instrumentu (art. 477 ust. 2 CRR), instytucje dzielą wyżej wspomniane udziały kapitałowe na »bepośrednie« i »pośrednie« udziały w instrumentach własnych w Tier II.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 66 lit. a) CRR.</p>
231	<p>W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota bezpośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 476 lit. b) i art. 477 ust. 2 lit. a) CRR.</p>
232	<p>W tym: pośrednie udziały kapitałowe</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota pośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 476 lit. b) i art. 477 ust. 2 lit. b) CRR.</p>
240	<p>1.3.2.7. Krzyżowe powiązania kapitałowe</p> <p>Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie »kwoty rezydualnej« różni się w zależności od tego, czy udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I, kapitale dodatkowym Tier I lub kapitale Tier II w podmiocie sektora finansowego uważa się za istotne czy nie (art. 472 ust. 9, art. 475 ust. 3 i art. 477 ust. 3 CRR), instytucje dzielą krzyżowe powiązania kapitałowe na inwestycje znaczne i nieznaczne.</p>
250	<p>1.3.2.7.1. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR.</p>
260	<p>1.3.2.7.1.1. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 lit. a) oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 469 ust. 1 lit. b) CRR.</p>
270	<p>1.3.2.7.1.2. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 lit. b) oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 469 ust. 1 lit. b) CRR</p>

Wiersze	
280	<p>1.3.2.7.2. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 56 lit. b), art. 474, art. 475 ust. 3 oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 56 lit. b) CRR</p>
290	<p>1.3.2.7.2.1. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 56 lit. b), art. 474, art. 475 ust. 3 lit. a) oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 475 ust. 3 CRR</p>
300	<p>1.3.2.7.2.2. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 56 lit. b), art. 474, art. 475 ust. 3 lit. b) oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 475 ust. 3 CRR.</p>
310	<p>1.3.2.7.3. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II</p> <p>Art. 66 lit. b), art. 476, art. 477 ust. 3 oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 66 lit. b) CRR</p>
320	<p>1.3.2.7.3.1. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 66 lit. b), art. 476, art. 477 ust. 3 lit. a) oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 477 ust. 3 CRR.</p>
330	<p>1.3.2.7.3.2. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 66 lit. b), art. 476, art. 477 ust. 3 lit. a) oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 477 ust. 3 CRR.</p>
340	<p>1.3.2.8. Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p>
350	<p>1.3.2.8.1. Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. h), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 10 oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. h) CRR.</p>

Wiersze	
360	<p>1.3.2.8.2. Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 56 lit. c), art. 474, art. 475 ust. 4 oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 56 lit. c) CRR</p>
370	<p>1.3.2.8.3. Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 66 lit. c), art. 476, art. 477 ust. 4 oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 66 lit. c) CRR.</p>
380	<p>1.3.2.9. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych oraz instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 470 ust. 2 i 3 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: Art. 470 ust. 1 CRR</p>
385	<p>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 469 ust. 1 lit. c), art. 472 ust. 5 oraz art. 478 CRR</p> <p>Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, która przekracza próg 10 % określony w art. 470 ust. 2 lit. a) CRR.</p>
390	<p>1.3.2.10. Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p>
400	<p>1.3.2.10.1. Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. i), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 11 oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. i) CRR</p>
410	<p>1.3.2.10.2. Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 56 lit. d), art. 474, art. 475 ust. 4 oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 56 lit. d) CRR.</p>
420	<p>1.3.2.10.2. Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 66 lit. d), art. 476, art. 477 ust. 4 oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 66 lit. d) CRR</p>

Wiersze	
425	<p>1.3.2.11. Wyłączenie z odliczania udziałów w kapitale własnym zakładów ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I</p> <p>Art. 471 CRR</p>
430	<p>1.3.3. Dodatkowe filtry i odliczenia</p> <p>Art. 481 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla dodatkowych filtrów i odliczeń.</p> <p>Zgodnie z art. 481 CRR instytucje zgłaszają w pozycji 1.3.3 informacje odnoszące się do filtrów i odliczeń wymaganych na mocy krajowych środków wykonawczych w odniesieniu do art. 57 i 66 dyrektywy 2006/48/WE oraz w odniesieniu do art. 13 i 16 dyrektywy 2006/49/WE, i które nie są wymagane zgodnie z częścią drugą.</p>
440	<p>1.3.4. Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym</p> <p>Instytucje zgłaszają informacje dotyczące korekt wynikających z MSSF 9 w okresie przejściowym zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa.</p>

1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5.2)

25. Instytucje zgłaszają informacje odnoszące się do przepisów przejściowych dotyczących instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych, które to instrumenty nie stanowią pomocy państwa (art. 484–491 CRR).

1.6.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p>Kwota instrumentów plus powiązane azio emisyjne</p> <p>Art. 484 ust. 3, 4 i 5 CRR</p> <p>Instrumenty, które kwalifikują się do odpowiedniego wiersza, w tym ich powiązane azio emisyjne.</p>
020	<p>Podstawa obliczania limitu</p> <p>Art. 486 ust. 2, 3 i 4 CRR</p>
030	<p>Mająca zastosowanie wartość procentowa</p> <p>Art. 486 ust. 5 CRR</p>
040	<p>Poziom</p> <p>Art. 486 ust. 2–5 CRR</p>
050	<p>(-) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych</p> <p>Art. 486 ust. 2–5 CRR</p>
060	<p>Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest równa kwotom zgłoszonym w odpowiednich kolumnach w wierszu 060 wzoru CA5.1.</p>

Wiersze	
010	<p>1. Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. a) dyrektywy 2006/48/WE</p> <p>Art. 484 ust. 3 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
020	<p>2. Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. ca) oraz art. 154 ust. 8 i 9 dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 489 CRR</p> <p>Art. 484 ust. 4 CRR</p>
030	<p>2.1. Całkowita kwota instrumentów bez opcji kupna lub zachęty do umorzenia</p> <p>Art. 484 ust. 4 i art. 489 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
040	<p>2.2. Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych z opcją kupna i zachętą do umorzenia</p> <p>Art. 489 CRR</p>
050	<p>2.2.1. Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 489 ust. 3 oraz art. 491 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
060	<p>2.2.2. Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 489 ust. 5 oraz art. 491 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
070	<p>2.2.3. Instrumenty z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 489 ust. 6 oraz art. 491 lit. c) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
080	<p>2.3. Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 487 ust. 1 CRR</p> <p>Nadwyżkę ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych można traktować jak instrumenty, które mogą podlegać zasadzie praw nabytych jako instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I.</p>
090	<p>3. Pozycje, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. e), f), g) lub h) dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 490 CRR</p> <p>Art. 484 ust. 5 CRR</p>
100	<p>3.1. Pozycje bez zachęty do umorzenia razem</p> <p>Art. 490 CRR</p>
110	<p>3.2. Pozycje podlegające zasadzie praw nabytych z zachętą do umorzenia</p> <p>Art. 490 CRR</p>

Wiersze	
120	<p>3.2.1. Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 490 ust. 3 oraz art. 491 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
130	<p>3.2.2. Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 490 ust. 5 oraz art. 491 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
140	<p>3.2.3. Pozycje z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 490 ust. 6 oraz art. 491 lit. c) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p>
150	<p>3.3. Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 487 ust. 2 CRR</p> <p>Nadwyżkę ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych można traktować jak instrumenty, które mogą podlegać zasadzie praw nabytych jako instrumenty w kapitale Tier II.</p>

2. WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)

2.1. UWAGI OGÓLNE

26. Wzory C 06.01 i C 06.02 zgłasza się, gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są obliczane na zasadzie skonsolidowanej. Wzór C 06.02 składa się z czterech części, które służą gromadzeniu różnych informacji o wszystkich poszczególnych podmiotach (w tym instytucji sprawozdającej) objętych zakresem konsolidacji.

- a) podmioty objęte zakresem konsolidacji;
- b) szczegółowe informacje na temat wypłacalności grupy;
- c) informacje na temat wkładu poszczególnych podmiotów na rzecz wypłacalności grupy;
- d) informacje na temat buforów kapitałowych.

27. Instytucje, które uzyskały odstępstwo na podstawie art. 7 CRR, zgłaszają wyłącznie kolumny 010–060 i 250–400.

28. Zgłoszone wartości uwzględniają wszystkie mające zastosowanie przepisy przejściowe CRR, które mają zastosowanie na odpowiedni dzień sprawozdawczy.

2.2. SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY

29. Druga część wzoru C 06.02 (szczegółowe informacje na temat wypłacalności grupy) w kolumnach 070–210 służy gromadzeniu informacji na temat instytucji kredytowych oraz innych regulowanych instytucji sektora finansowego, które efektywnie i indywidualnie podlegają określonym wymogom dotyczącym wypłacalności. W odniesieniu do każdego z tych podmiotów objętych zakresem sprawozdawczości przewidziano wymogi w zakresie funduszy własnych dla każdej kategorii ryzyka i funduszy własnych dla celów wypłacalności.

30. W przypadku proporcjonalnej konsolidacji udziałów kapitałowych dane liczbowe odnoszące się do wymogów w zakresie funduszy własnych i do funduszy własnych odzwierciedlają odpowiednie proporcjonalne kwoty.

2.3. INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY

31. Celem trzeciej części wzoru C 06.02 i wzoru C 06.01 (informacje na temat wkładów wszystkich podmiotów na rzecz wypłacalności grupy w zakresie konsolidacji na podstawie CRR, w tym podmiotów, które nie podlegają indywidualnie określonym wymogom dotyczącym wypłacalności), obejmującej kolumny 250–400, jest zidentyfikowanie tych podmiotów w obrębie grupy, które generują ryzyko i pozyskują fundusze własne z rynku, w oparciu o dane, które są łatwo dostępne lub które można łatwo przetworzyć bez konieczności odtwarzania współczynnika kapitałowego na zasadzie nieskonsolidowanej lub subskonsolidowanej. Na poziomie podmiotu zarówno dane liczbowe dotyczące ryzyka, jak i dane liczbowe dotyczące funduszy własnych są wkładami do danych liczbowych dotyczących grupy, a nie elementami współczynnika wypłacalności na zasadzie nieskonsolidowanej, i dlatego nie można ich ze sobą porównywać.
32. Trzecia część obejmuje również kwoty udziałów mniejszości, kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I i kwalifikującego się kapitału Tier II uznane w skonsolidowanych funduszach własnych.
33. Jako że trzecia część wzoru odnosi się do »wkładów«, dane liczbowe, które należy w niej zgłosić, w stosownych przypadkach odracza się na podstawie danych liczbowych zgłoszonych w kolumnach dotyczących szczegółowych informacji na temat wypłacalności grupy.
34. Obowiązuje zasada usuwania krzyżowych ekspozycji w obrębie tej samej grupy w sposób jednolity zarówno pod względem ryzyka, jak i funduszy własnych, co ma na celu uwzględnienie kwot zgłoszonych w skonsolidowanym wzorze CA grupy poprzez dodanie kwot zgłoszonych dla każdego podmiotu we wzorze dotyczącym wypłacalności grupy. W przypadkach, w których nie przekroczono progu wynoszącego 1 %, bezpośrednie powiązanie ze wzorem CA jest niemożliwe.
35. Instytucje określają najodpowiedniejszą metodę podziału podmiotów, aby wziąć pod uwagę ewentualne efekty dywersyfikacji dla ryzyka rynkowego i ryzyka operacyjnego.
36. Możliwe jest włączenie jednej grupy skonsolidowanej do innej grupy skonsolidowanej. W takim przypadku informacje dotyczące podmiotów w obrębie podgrupy są zgłaszane w odniesieniu do poszczególnych podmiotów we wzorze GS dla całej grupy, nawet jeżeli sama podgrupa podlega wymogom w zakresie sprawozdawczości. Podgrupa, która podlega wymogom w zakresie sprawozdawczości, zgłasza również wzór GS w odniesieniu do poszczególnych podmiotów, mimo iż informacje te są włączone do wzoru GS dla grupy skonsolidowanej wyższego szczebla.
37. Instytucja zgłasza dane dotyczące wkładu podmiotu, jeżeli jego wkład w łączną kwotę ekspozycji na ryzyko przekracza 1 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko grupy lub jeżeli jego wkład w łączne fundusze własne przekracza 1 % łącznych funduszy własnych grupy. Progu tego nie stosuje się w przypadku jednostek zależnych lub podgrup, które zapewnią grupie fundusze własne (w postaci udziałów mniejszości lub kwalifikujących się instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I lub kapitale Tier II uwzględnionych w funduszach własnych).

2.4. C 06.01 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – RAZEM (GS RAZEM)

Kolumny	Instrukcje
250–400	PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI Zob. instrukcje dla C 06.02
410–480	BUFORY KAPITAŁOWE Zob. instrukcje dla C 06.02

Wiersze	Instrukcje
010	<p>RAZEM</p> <p>Pozycja »Razem« stanowi sumę wartości liczbowych zgłaszanych we wszystkich wierszach wzoru C 06.02.</p>

2.5. C 06.02 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)

Kolumny	Instrukcje
010–060	<p>PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI</p> <p>Wzór ten ma na celu gromadzenie informacji o wszystkich poszczególnych podmiotach objętych zakresem konsolidacji zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR.</p>
010	<p>NAZWA</p> <p>Nazwa podmiotu objętego zakresem konsolidacji.</p>
020	<p>KOD</p> <p>Kod ten stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalny dla każdego wiersza we wzorze.</p> <p>Kod przypisany podmiotowi objętemu zakresem konsolidacji.</p> <p>Rzeczywista struktura kodu jest uzależniona od systemu sprawozdawczości krajowej.</p>
025	<p>KOD LEI</p> <p>Kod LEI oznacza kod identyfikujący podmiot prawny w ramach systemu kodów referencyjnych zaproponowanego przez Radę Stabilności Finansowej i zatwierdzonego przez grupę G20 w celu stworzenia systemu niepowtarzalnych, międzynarodowych identyfikatorów stron transakcji finansowych.</p> <p>Do czasu osiągnięcia pełnej operacyjności globalnego systemu LEI lokalna jednostka operacyjna (LOU – Local Operational Unit) autoryzowana przez komitet nadzoru regulacyjnego (ROC – Regulatory Oversight Committee; więcej informacji można znaleźć na stronie: www.leiroc.org) nadaje kontrahentom kody pre-LEI.</p> <p>Jeśli dla danego kontrahenta istnieje kod identyfikujący podmiot prawny (kod LEI), kod ten jest stosowany w celu zidentyfikowania tego kontrahenta.</p>
030	<p>INSTYTUCJA LUB PODMIOT RÓWNOWAŻNY (TAK/NIE)</p> <p>»TAK« zgłasza się w przypadku, gdy podmiot podlega wymogom w zakresie funduszy własnych zgodnie z CRR i CRD lub z przepisami co najmniej równoważnymi z postanowieniami regulacji Bazylea.</p> <p>W pozostałych przypadkach zgłasza się »NIE«.</p> <p>➔ Udziały mniejszości:</p> <p>Art. 81 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) oraz art. 82 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) CRR</p> <p>W odniesieniu do udziałów mniejszości oraz instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I i kapitale Tier II wyemitowanych przez jednostki zależne, jednostki zależne, których instrumenty mogą być uznawane, są instytucjami lub przedsiębiorstwami, które ze względu na mające zastosowanie prawo krajowe podlegają wymogom CRR.</p>

Kolumny	Instrukcje
035	<p>RODZAJ PODMIOTU</p> <p>Rodzaj podmiotu zgłasza się w oparciu o następujące kategorie:</p> <p>a) instytucja kredytowa Art. 4 ust. 1 pkt 1 CRR;</p> <p>b) firma inwestycyjna Art. 4 ust. 1 pkt 2 CRR;</p> <p>c) instytucja finansowa (inna) Art. 4 ust. 1 pkt 20, 21 i 26 CRR Instytucje finansowe w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 26 CRR, których nie uwzględniono w żadnej z kategorii wymienionych w lit. d), f) lub g);</p> <p>d) finansowa spółka holdingowa (o działalności mieszanej) Art. 4 ust. 1 pkt 20 i 21 CRR;</p> <p>e) przedsiębiorstwo usług pomocniczych Art. 4 ust. 1 pkt 18 CRR;</p> <p>f) jednostka specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE) Art. 4 ust. 1 pkt 66 CRR;</p> <p>g) przedsiębiorstwo emitujące obligacje zabezpieczone Podmiot utworzony w celu emisji obligacji zabezpieczonych lub utrzymywania zabezpieczenia ustanowionego w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych, jeżeli nie uwzględniono go w żadnej z kategorii wymienionych w lit. a), b) lub d)–f) powyżej;</p> <p>h) inny rodzaj podmiotu Podmiot inny niż podmioty, o których mowa w lit. a)–g)</p> <p>W przypadku gdy dany podmiot nie podlega CRR ani CRD, lecz podlega przepisom co najmniej równoważnym przepisom regulacji Bazylea, odpowiednią kategorię ustala się na zasadzie dołożenia wszelkich starań.</p>
040	<p>ZAKRES DANYCH: NA POZIOMIE JEDNOSTKOWYM W PEŁNI SKONSOLIDOWANE (»SF«) LUB NA POZIOMIE JEDNOSTKOWYM CZĘŚCIOWO SKONSOLIDOWANE (»SP«)</p> <p>»SF« (dane na poziomie jednostkowym w pełni skonsolidowane) zgłasza się dla poszczególnych jednostek zależnych w pełni skonsolidowanych.</p> <p>»SP« (dane na poziomie jednostkowym częściowo skonsolidowane) zgłasza się dla poszczególnych jednostek zależnych częściowo skonsolidowanych.</p>
050	<p>KOD PAŃSTWA</p> <p>Instytucje zgłaszają dwuliterowy kod państwa, o którym mowa w normie ISO 3166-2.</p>
060	<p>UDZIAŁ WŁASNY (%)</p> <p>Odsetek ten odnosi się do faktycznego udziału, jaki jednostka dominująca posiada w kapitale jednostek zależnych. W przypadku pełnej konsolidacji jednostki bezpośrednio zależnej faktyczny udział wynosi np. 70 %. Zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 16 CRR, podlegający zgłoszeniu udział własny w jednostce zależnej wynika z mnożenia udziałów pomiędzy danymi jednostkami zależnymi.</p>

Kolumny	Instrukcje
070–240	<p>INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>W sekcji szczegółowych informacji (tj. w kolumnach 070–240) gromadzone są informacje wyłącznie o tych podmiotach lub podgrupach, które będąc objęte zakresem konsolidacji (część pierwsza tytuł II rozdział 2 CRR), efektywnie podlegają wymogom dotyczącym wypłacalności określonym w CRR lub w przepisach co najmniej równoważnymi z postanowieniami regulacji Bazylea (tj. podmioty lub podgrupy, w odniesieniu do których w kolumnie 030 zgłoszono »tak«).</p> <p>Uwzględnia się informacje o wszystkich poszczególnych instytucjach grupy skonsolidowanej, które podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych, niezależnie od lokalizacji tych instytucji.</p> <p>Informacje przekazywane w tej części odzwierciedlają lokalne przepisy dotyczące wypłacalności w jurysdykcji, w której instytucja prowadzi działalność (dlatego w przypadku tego wzoru nie jest konieczne przeprowadzanie podwójnych obliczeń na zasadzie indywidualnej zgodnie z zasadami instytucji dominującej). Jeżeli lokalne przepisy dotyczące wypłacalności różnią się od CRR i nie jest podany porównywalny podział, informacje te podaje się, o ile dostępne są dane o odpowiednim poziomie szczegółowości. Dlatego ta część jest faktycznym wzorem, w którym podsumowuje się obliczenia przeprowadzane przez poszczególne instytucje należące do grupy, mając na uwadze, że niektóre z tych instytucji mogą podlegać różnym przepisom dotyczącym wypłacalności.</p> <p>Zgłaszanie stałych kosztów pośrednich ponoszonych przez firmy inwestycyjne:</p> <p>W swoich obliczeniach współczynnika kapitałowego firmy inwestycyjne uwzględniają wymogi w zakresie funduszy własnych odnoszące się do stałych kosztów pośrednich zgodnie z art. 95, 96, 97 i 98 CRR.</p> <p>Część łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko związana ze stałymi kosztami pośrednimi zgłasza się w kolumnie 100 części 2 tego wzoru.</p>
070	<p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Zgłaszana jest suma kolumn 080–110.</p>
080	<p>RYZYO KREDYTOWE; RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYO ROZMYCIA, RYZYO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYO ROZLICZENIA/DOSTAWY</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada sumie kwot ekspozycji ważonej ryzykiem, które są równe lub równoważne kwotom, które należy zgłosić w wierszu 040 »KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA«, oraz kwotom wymogów w zakresie funduszy własnych, które są równe lub równoważne kwotom, które należy zgłosić w wierszu 490 »ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY« we wzorze CA2.</p>
090	<p>RYZYO POZYCJI, RYZYO WALUTOWE I RYZYO CEN TOWARÓW</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie wymogów w zakresie funduszy własnych, która jest równa lub równoważna kwotom, które należy zgłosić w wierszu 520 »ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW« we wzorze CA2.</p>
100	<p>RYZYO OPERACYJNE</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która jest równa lub równoważna kwocie, którą należy zgłosić w wierszu 590 »ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO« we wzorze CA2.</p> <p>W kolumnie tej uwzględnia się stałe koszty pośrednie, w tym w wierszu 630 »DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH« we wzorze CA2.</p>

Kolumny	Instrukcje
110	<p>KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która nie została wyraźnie wymieniona powyżej. Jest to suma kwot z wierszy 640, 680 i 690 wzoru CA2.</p>
120–240	<p>SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY – FUNDUSZE WŁASNE</p> <p>Zgłaszane w następujących kolumnach informacje odzwierciedlają lokalne przepisy dotyczące wypłacalności w państwie członkowskim, w którym podmiot lub podgrupa prowadzi działalność.</p>
120	<p>FUNDUSZE WŁASNE</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie wymogów w zakresie funduszy własnych, która jest równa lub równoważna kwotom, które należy zgłosić w wierszu 010 »FUNDUSZE WŁASNE« we wzorze CA1.</p>
130	<p>W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE</p> <p>Art. 82 CRR</p> <p>Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej.</p> <p>W odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej znacznymi pakietami akcji są instrumenty (plus powiązane zyski zatrzymane, azio emisyjne oraz kapitał rezerwowy) posiadane przez osoby inne niż przedsiębiorstwa oraz objęte konsolidacją na podstawie CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym.</p>
140	<p>POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY</p> <p>Art. 87 ust. 1 lit. b) CRR</p>
150	<p>CAŁKOWITY KAPITAŁ TIER I</p> <p>Art. 25 CRR</p>
160	<p>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I</p> <p>Art. 82 CRR</p> <p>Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej.</p> <p>W odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej znacznymi pakietami akcji są instrumenty (plus powiązane zyski zatrzymane oraz azio emisyjne) posiadane przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym.</p>
170	<p>POWIĄZANE INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE</p> <p>Art. 85 ust. 1 lit. b) CRR</p>
180	<p>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</p> <p>Art. 50 CRR</p>

Kolumny	Instrukcje
190	<p>W TYM: UDZIAŁY MNIJSZOŚCI</p> <p>Art. 81 CRR</p> <p>Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, z wyjątkiem jednostek zależnych, o których mowa w art. 84 ust. 3 CRR. Dla celów wszystkich obliczeń wymaganych na mocy art. 84 CRR w stosownych przypadkach każdą jednostkę zależną traktuje się na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 84 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie nieskonsolidowanej.</p> <p>Udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale podstawowym Tier I (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ažio emisyjne) posiadanymi przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym.</p>
200	<p>POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY</p> <p>Art. 84 ust. 1 lit. b) CRR</p>
210	<p>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</p> <p>Art. 61 CRR</p>
220	<p>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</p> <p>Art. 82 i 83 CRR</p> <p>Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, z wyjątkiem jednostek zależnych, o których mowa w art. 85 ust. 2 CRR. Dla celów wszystkich obliczeń wymaganych na mocy art. 85 CRR w stosownych przypadkach każdą jednostkę zależną traktuje się na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 85 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie nieskonsolidowanej.</p> <p>Udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale dodatkowym Tier I (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ažio emisyjne) posiadanymi przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym.</p>
230	<p>KAPITAŁ TIER II</p> <p>Art. 71 CRR</p>
240	<p>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II</p> <p>Art. 82 i 83 CRR</p> <p>Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, z wyjątkiem jednostek zależnych, o których mowa w art. 87 ust. 2 CRR. Dla celów wszystkich obliczeń wymaganych na mocy art. 87 CRR w stosownych przypadkach każdą jednostkę zależną traktuje się na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 87 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie nieskonsolidowanej.</p> <p>Udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale Tier II (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ažio emisyjne) posiadanymi przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych, w dniu sprawozdawczym stanowi uznana kwotę.</p>

Kolumny	Instrukcje
250–400	INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY
250–290	<p>WKŁAD W RYZYKO</p> <p>Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z przepisami dotyczącymi wypłacalności mającymi zastosowanie do instytucji sprawozdającej.</p>
250	<p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Zgłaszana jest suma kolumn 260–290.</p>
260	<p>RYZYO KREDYTOWE; RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYO ROZMYCIA, RYZYO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYO ROZLICZENIA/DOSTAWY</p> <p>Kwoty, które należy zgłosić, są kwotami ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego oraz wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy zgodnie z CRR, z wyłączeniem wszelkich kwot odnoszących się do transakcji z innymi podmiotami uwzględnionymi w obliczeniach współczynnika wypłacalności grupy skonsolidowanej.</p>
270	<p>RYZYO POZYCJI, RYZYO WALUTOWE I RYZYO CEN TOWARÓW</p> <p>Kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka rynkowego oblicza się na poziomie każdego podmiotu zgodnie z CRR. Podmioty zgłaszają wkład w łączne kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów dla grupy. Zgłoszona tu suma kwot odpowiada kwocie zgłoszonej w wierszu 520 »ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW« w sprawozdaniu skonsolidowanym.</p>
280	<p>RYZYO OPERACYJNE</p> <p>W przypadku metod zaawansowanego pomiaru zgłoszone kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego obejmują efekt dywersyfikacji.</p> <p>W kolumnie tej uwzględnia się stałe koszty pośrednie.</p>
290	<p>KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYO</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko dotyczącej innych rodzajów niż wymienione powyżej.</p>
300–400	<p>WKŁAD W FUNDUSZE WŁASNE</p> <p>Celem tej części wzoru nie jest nakładanie na instytucje obowiązku przeprowadzenia pełnego obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie każdego podmiotu.</p> <p>Kolumny 300–350 zgłasza się w odniesieniu do tych podmiotów skonsolidowanych, które dokonują wkładu w fundusze własne poprzez udziały mniejszości, kwalifikujący się kapitał Tier I lub kwalifikujące się fundusze własne. Z zastrzeżeniem progu, o którym mowa powyżej w części II rozdział 2.3 akapit ostatni, kolumny 360–400 zgłasza się dla wszystkich podmiotów skonsolidowanych, które dokonują wkładu w skonsolidowane fundusze własne.</p> <p>Fundusze własne wprowadzone do podmiotu przez pozostałe podmioty objęte zakresem sprawozdawczości jednostki sprawozdającej nie są brane pod uwagę. W kolumnie tej zgłasza się wyłącznie wkład netto w fundusze własne grupy (przede wszystkim fundusze własne uzyskane od osób trzecich i skumulowane rezerwy).</p> <p>Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z przepisami dotyczącymi wypłacalności mającymi zastosowanie do instytucji sprawozdającej.</p>
300–350	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić jako »KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH«, jest kwotą wynikającą z części drugiej tytuł II CRR, z wyłączeniem wszelkich funduszy wniesionych przez inne podmioty grupy.</p>

Kolumny	Instrukcje
300	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH</p> <p>Art. 87 CRR</p>
310	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I</p> <p>Art. 85 CRR</p>
320	<p>UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I</p> <p>Art. 84 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota udziałów mniejszości jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I zgodnie z CRR.</p>
330	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE DODATKOWYM TIER I</p> <p>Art. 86 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota kwalifikującego się kapitału Tier I jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I zgodnie z CRR.</p>
340	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II</p> <p>Art. 88 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota kwalifikujących się funduszy własnych jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale Tier II zgodnie z CRR.</p>
350	<p>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-)/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY</p>
360–400	<p>SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE</p> <p>Art. 18 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić jako »SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE«, jest kwotą wynikającą z bilansu z wyłączeniem wszelkich funduszy wniesionych przez inne podmioty grupy.</p>
360	<p>SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE</p>
370	<p>W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</p>
380	<p>W TYM: KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</p>
390	<p>W TYM: WKŁADY W WYNIK SKONSOLIDOWANY</p> <p>Zgłaszany jest wkład każdego podmiotu w wynik skonsolidowany (zysk lub strata (-)). Obejmuje to wyniki dotyczące udziałów mniejszości.</p>
400	<p>W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY</p> <p>W tym miejscu podaje się wartość firmy lub ujemną wartość firmy jednostki sprawozdającej w odniesieniu do jednostki zależnej.</p>

Kolumny	Instrukcje
410-480	<p>BUFORY KAPITAŁOWE</p> <p>Struktura zgłaszania buforów kapitałowych dla wzoru GS jest zgodna z ogólną strukturą wzoru CA4 i oparta na tych samych koncepcjach sprawozdawczości. Przy zgłaszaniu buforów kapitałowych we wzorze GS odpowiednie kwoty zgłasza się zgodnie z przepisami mającymi zastosowanie do celów określenia wymogu kapitałowego dla grupy na zasadzie skonsolidowanej. W związku z tym zgłaszane kwoty buforów kapitałowych odpowiadają wkładom każdego podmiotu do buforów kapitałowych grupy. Zgłaszane kwoty opierają się na przepisach krajowych przyjętych w celu transpozycji CRD oraz na CRR, w tym na wszelkich określonych w nich przepisach przejściowych.</p>
410	<p>WYMÓG POŁĄCZONEGO BUFORA</p> <p>Art. 128 pkt 6 CRD</p>
420	<p>BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY</p> <p>Art. 128 pkt 1 i art. 129 CRD</p> <p>Zgodnie z art. 129 ust. 1 CRD bufor zabezpieczający jest dodatkową kwotą kapitału podstawowego Tier I. Ze względu na fakt, że wynosząca 2,5 % wartość bufora zabezpieczającego jest stała, kwotę zgłasza się w tej komórce.</p>
430	<p>SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLICZNY</p> <p>Art. 128 pkt 2, art. 130 oraz art. 135–140 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się konkretną kwotę bufora antycyklicznego.</p>
440	<p>BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO</p> <p>Art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (iv) CRR</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 CRR poza buforem zabezpieczającym.</p>
450	<p>BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO</p> <p>Art. 128 pkt 5 oraz art. 133 i art. 134 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora ryzyka systemowego.</p>
470	<p>BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM</p> <p>Art. 128 pkt 3 i art. 131 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.</p>
480	<p>BUFOR INNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM</p> <p>Art. 128 pkt 4 i art. 131 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym.</p>

3. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA KREDYTOWEGO

3.1. UWAGI OGÓLNE

38. W odniesieniu do ryzyka kredytowego według metody standardowej i metody IRB istnieją różne zestawy wzorów. Ponadto zgłaszane są osobne wzory na potrzeby podziału pod względem geograficznym pozycji podlegających ryzyku kredytowemu, jeśli przekroczony jest odpowiedni próg określony w art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

- 3.1.1. Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych
39. W art. 235 CRR opisano procedurę obliczania ekspozycji w pełni objętej ochroną kredytową nieruchomością.
 40. W art. 236 CRR opisano procedurę obliczania ekspozycji w pełni objętej ochroną kredytową nieruchomością w przypadku pełnej ochrony/ochrony częściowej, gdy części ekspozycji są równe pod względem uprzywilejowania.
 41. Ochrona kredytowa rzeczywista regulowana jest przepisami art. 196, 197 i 200 CRR.
 42. Ekspozycje wobec dłużników (bezpośrednich kontrahentów) oraz dostawców ochrony kredytowej, które to ekspozycje zaklasyfikowane są do tej samej kategorii ekspozycji, zgłasza się w odniesieniu do wpływów i wpływów dotyczących tej samej kategorii ekspozycji.
 43. Rodzaj ekspozycji nie ulega zmianie z powodu ochrony kredytowej nieruchomości.
 44. Jeżeli ekspozycja jest zabezpieczona poprzez ochronę kredytową nieruchomości, zabezpieczona część jest przypisywana jako wpływ np. w kategorii ekspozycji dłużnika oraz jako wpływ w kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej. Rodzaj ekspozycji nie ulega jednak zmianie wskutek zmiany kategorii ekspozycji.
 45. Efekt substytucyjny w ramach sprawozdawczości COREP odzwierciedla traktowanie ważenia ryzykiem mające skuteczne zastosowanie do zabezpieczonej części ekspozycji. W rezultacie zabezpieczona część ekspozycji jest ważona ryzykiem według metody standardowej i zgłaszana we wzorze CR SA.
- 3.1.2. Sprawozdawczość w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta
46. Pozycje dotyczące ekspozycji wynikających z ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się we wzorach CR SA lub CR IRB niezależnie od tego, czy są one pozycjami portfela bankowego czy portfela handlowego.
- 3.2. C 07.00 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SA)
- 3.2.1. Uwagi ogólne
47. Wzory CR SA dostarczają niezbędnych informacji na temat obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego według metody standardowej. W szczególności zawierają szczegółowe informacje o:
 - a) podziale wartości ekspozycji według różnych rodzajów ekspozycji, wag ryzyka i kategorii ekspozycji;
 - b) kwocie i rodzaju technik ograniczania ryzyka kredytowego zastosowanych w celu zmniejszenia ryzyka.
- 3.2.2. Zakres wzoru CR SA
48. Zgodnie z art. 112 CRR każda ekspozycja według metody standardowej klasyfikowana jest do jednej z 16 kategorii ekspozycji w celu obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych.
 49. Informacje zawarte we wzorze CR SA są wymagane dla kategorii ekspozycji całkowitych i indywidualnie dla każdej z kategorii ekspozycji określonych na potrzeby metody standardowej. Łączne dane oraz informacje o każdej kategorii ekspozycji zgłasza się w osobnym wymiarze.
 50. Następujące pozycje nie wchodzi jednak w zakres wzoru CR SA:
 - a) ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji »pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne«, o których mowa w art. 112 lit. m) CRR, które zgłasza się we wzorach CR SEC;
 - b) ekspozycje odejmowane od funduszy własnych.

51. Zakres wzoru CR SA obejmuje następujące wymogi w zakresie funduszy własnych:
- ryzyko kredytowe zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 (Metoda standardowa) CRR w portfelu bankowym, w tym ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 (Ryzyko kredytowe kontrahenta) CRR w portfelu bankowym;
 - ryzyko kredytowe zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 (Ryzyko kredytowe kontrahenta) CRR w portfelu handlowym;
 - ryzyko rozliczenia wynikające z dostaw z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 CRR w odniesieniu do wszystkich rodzajów działalności gospodarczej.
52. Wzór obejmuje wszystkie ekspozycje, dla których wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR w związku z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR. Instytucje, które stosują przepisy art. 94 ust. 1 CRR, również muszą zgłosić swoje pozycje portfela handlowego w tym wzorze, gdy stosują przepisy części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych (część trzecia tytuł II rozdziały 2 i 6 CRR oraz tytuł V CRR). Dlatego wzór zapewnia nie tylko szczegółowe informacje o rodzaju ekspozycji (np. pozycje bilansowe/pozycje pozabilansowe), ale również informacje na temat przypisania wag ryzyka w ramach danej kategorii ekspozycji.
53. Ponadto wzór CR SA zawiera pozycje uzupełniające w wierszach 290–320, które mają na celu zbieranie dalszych informacji o ekspozycjach zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach i ekspozycjach, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
54. Te pozycje uzupełniające zgłaszane są wyłącznie w odniesieniu do następujących kategorii ekspozycji:
- ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych (art. 112 lit. a) CRR);
 - ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych (art. 112 lit. b) CRR);
 - ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego (art. 112 lit. c) CRR);
 - ekspozycje wobec instytucji (art. 112 lit. f) CRR);
 - ekspozycje wobec przedsiębiorstw (art. 112 lit. g) CRR);
 - ekspozycje detaliczne (art. 112 lit. h) CRR).
55. Zgłaszanie pozycji uzupełniających nie wpływa ani na obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem należących do kategorii ekspozycji, o których mowa w art. 112 lit. a)–c) i f)–h) CRR, ani na kategorie ekspozycji, o których mowa w art. 112 lit. i) oraz j) CRR, zgłaszane we wzorze CR SA.
56. Wiersze uzupełniające zawierają dodatkowe informacje o strukturze dłużnika w kategoriach ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« lub »ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach«. W wierszach tych zgłasza się ekspozycje, w przypadku gdy dłużnicy zostaliby zgłoszeni w kategoriach ekspozycji »ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych«, »ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych«, »ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego«, »ekspozycje wobec instytucji«, »ekspozycje wobec przedsiębiorstw« i »ekspozycje detaliczne« we wzorze CR SA, gdyby ekspozycje te nie zostały zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«, lub »ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach«. Zgłaszane dane liczbowe są jednak takie same, jak dane wykorzystywane do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w kategoriach ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« lub »ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach«.
57. Na przykład w przypadku ekspozycji, której kwoty ekspozycji na ryzyko są obliczane zgodnie z art. 127 CRR, a korekty wartości wynoszą mniej niż 20 %, informacje te podaje się we wzorze CR SA w wierszu 320 jako ekspozycję całkowitą oraz w odniesieniu do kategorii ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«. Jeśli ta ekspozycja, zanim stała się ekspozycją, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, była ekspozycją wobec instytucji, wówczas informacja ta podawana jest również w wierszu 320 w kategorii »ekspozycje wobec instytucji«.









3.2.3. Klasyfikowanie ekspozycji do kategorii ekspozycji według metody standardowej









58. W celu zapewnienia spójnego klasyfikowania ekspozycji do poszczególnych kategorii ekspozycji określonych w art. 112 CRR stosuje się następującą metodę sekwencyjną:
- na pierwszym etapie pierwotną ekspozycję przed uwzględnieniem współczynników konwersji klasyfikuje się do odpowiedniej kategorii ekspozycji (pierwotnej) wymienionej w art. 112 CRR, bez uszczerbku dla szczególnych metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji;

- b) na drugim etapie ekspozycje mogą być przeniesione do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji (np. gwarancji, kredytowych instrumentów pochodnych, uproszczonej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych) poprzez wpływy i wypływy.
59. Następujące kryteria mają zastosowanie do klasyfikacji pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji do poszczególnych kategorii ekspozycji (pierwszy etap), bez uszczerbku dla późniejszej zmiany kategorii spowodowanej zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji lub metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji.
60. Dla celów klasyfikacji pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji na pierwszym etapie techniki ograniczania ryzyka kredytowego związane z ekspozycją nie są brane pod uwagę (należy pamiętać, że są one wyraźnie uwzględniane na drugim etapie), o ile efekt ochrony jest nieodłączną częścią definicji kategorii ekspozycji, jak ma to miejsce w przypadku kategorii ekspozycji, o której mowa w art. 112 lit. i) CRR (ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach).
61. Art. 112 CRR nie zawiera kryteriów wyłączenia ekspozycji z poszczególnych kategorii. Może to oznaczać, że jedna ekspozycja mogłaby zostać sklasyfikowana do różnych kategorii ekspozycji, jeżeli kryteria oceny na potrzeby klasyfikacji nie dotyczą hierarchii kategorii. Najbardziej oczywistym przypadkiem są ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową (art. 112 lit. n) CRR) oraz ekspozycje wobec instytucji (art. 112 lit. f) CRR)/ekspozycje wobec przedsiębiorstw (art. 112 lit. g) CRR). W tym przypadku jest oczywiste, że w CRR istnieje domniemana hierarchia kategorii ekspozycji, ponieważ najpierw ocenia się, czy daną ekspozycję można zaklasyfikować do kategorii »ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową«, a dopiero potem ocenia się, czy dana ekspozycja może być przypisana do ekspozycji wobec instytucji lub ekspozycji wobec przedsiębiorstw. Jest oczywiste, że w przeciwnym wypadku do kategorii ekspozycji, o której mowa w art. 112 lit. n) CRR, nigdy nie zostałaby zaklasyfikowana żadna ekspozycja. Podany przykład jest jednym z najbardziej oczywistych przypadków, ale nie jedynym. Warto zauważyć, że kryteria stosowane do ustalenia kategorii ekspozycji według metody standardowej są różne (klasyfikacja instytucjonalna, okres ekspozycji, status przeterminowania itp.), co stanowi podstawowy powód istnienia grup nierozłącznych.
62. Dla celów jednorodnej i porównywalnej sprawozdawczości konieczne jest określenie kryteriów oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji według kategorii ekspozycji, bez uszczerbku dla szczególnych metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji. Kryteria ustalania hierarchii przedstawione poniżej przy użyciu schematu podejmowania decyzji oparte są na ocenie warunków wyraźnie określonych w CRR w odniesieniu do przynależności ekspozycji do określonej kategorii ekspozycji oraz, w stosownych przypadkach, na podjętych przez instytucje sprawozdające lub organ nadzoru decyzjach dotyczących zastosowania pewnych kategorii ekspozycji. Wynik procesu klasyfikowania ekspozycji do celów sprawozdawczych jest zatem zgodny z przepisami CRR. Nie wyklucza to stosowania przez instytucje innych wewnętrznych procedur klasyfikacji, które również mogą być zgodne ze wszystkimi istotnymi przepisami CRR i ich interpretacjami wydanymi przez właściwe fora.
63. Kategoria ekspozycji ma pierwszeństwo przed innymi kategoriami w rankingu oceny przedstawionym na schemacie podejmowania decyzji (tj. ocenia się najpierw, czy ekspozycję można zaklasyfikować do danej kategorii ekspozycji, bez uszczerbku dla wyniku tej oceny), jeżeli w przeciwnym wypadku do kategorii tej potencjalnie nie przypisano by żadnej ekspozycji. Sytuacja taka ma miejsce w przypadku, gdy z powodu braku kryteriów ustalania hierarchii jedna kategoria ekspozycji stanowi podzbiór innych kategorii. Kryteria przedstawione graficznie na poniższym schemacie decyzyjnym rozpatrywane byłyby zatem w ramach procesu sekwencyjnego.
64. W tym kontekście ranking oceny przedstawiony na poniższym schemacie podejmowania decyzji jest zgodny z następującą kolejnością:
1. pozycje sekurytyzacyjne;
 2. pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem;
 3. ekspozycje kapitałowe;
 4. ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;

5. ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania/ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych (rozłączne kategorie ekspozycji);
 6. ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach;
 7. inne pozycje;
 8. ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową;
 9. wszystkie pozostałe kategorie ekspozycji (rozłączne kategorie ekspozycji), które obejmują ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych, ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych, ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju, ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych, ekspozycje wobec instytucji, ekspozycje wobec przedsiębiorstw i ekspozycje detaliczne.
65. W przypadku ekspozycji w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania oraz gdy stosowana jest metoda pełnego przeglądu (art. 132 ust. 3, 4 i 5 CRR), poszczególne ekspozycje bazowe rozpatruje się i klasyfikuje do odpowiedniej wagi ryzyka zgodnie z ich traktowaniem, lecz wszystkie poszczególne ekspozycje klasyfikuje się do kategorii ekspozycji »ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania«.
66. Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania, jak określono w art. 134 ust. 6 CRR, które są oceniane, klasyfikuje się bezpośrednio jako pozycje sekurytyzacyjne. Jeśli nie są one oceniane, uwzględnia się je w kategorii ekspozycji »inne pozycje«. W tym ostatnim przypadku kwota nominalna umowy jest zgłaszana jako pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji w wierszu dotyczącym »Innych wag ryzyka« (waga ryzyka jest wagą określoną w zależności od sumy wskazanej w art. 134 ust. 6 CRR).
67. Na drugim etapie wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych ekspozycje klasyfikuje się ponownie – tym razem do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony.

SCHEMAT PODEJMOWANIA DECYZJI W SPRAWIE KLASYFIKOWANIA PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI DO KATEGORII EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ ZGODNIE Z CRR

Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. m) CRR?	TAK 	Pozycje sekurytyzacyjne
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. k) CRR?	TAK 	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem (zob. także art. 128 CRR)
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. p) CRR?	TAK 	Ekspozycje kapitałowe (zob. także art. 133 CRR)
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. j) CRR?	TAK 	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
NIE 		

Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. l) oraz o) CRR?	TAK 	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych (zob. także art. 129 CRR) Te dwie kategorie ekspozycji są rozłączne (zob. uwagi na temat metody pełnego przeglądu w odniesieniu do odpowiedzi powyżej). Zaklasyfikowanie ekspozycji do jednej z tych kategorii jest zatem proste.
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. i) CRR?	TAK 	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach (zob. także art. 124 CRR)
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. q) CRR?	TAK 	Inne pozycje
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. n) CRR?	TAK 	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową
NIE 		

Poniższe kategorie ekspozycji są rozłączne. Zaklasyfikowanie ekspozycji do jednej z tych kategorii jest zatem proste.

Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych

Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych

Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego

Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju

Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych

Ekspozycje wobec instytucji

Ekspozycje wobec przedsiębiorstw

Ekspozycje detaliczne

3.2.4. Wyjaśnienia dotyczące zakresu pewnych określonych kategorii ekspozycji, o których mowa w art. 112 CRR

3.2.4.1. Kategoria ekspozycji »ekspozycje wobec instytucji«

68. Ekspozycje wewnątrzgrupowe, o których mowa w art. 113 ust. 6 i 7 CRR, zgłasza się w następujący sposób.

69. Ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 113 ust. 7 CRR, zgłasza się w odpowiednich kategoriach ekspozycji, w których zostałyby one zgłoszone, gdyby nie były ekspozycjami wewnątrzgrupowymi.

70. Zgodnie z art. 113 ust. 6 i 7 CRR »instytucja może pod warunkiem uzyskania uprzedniej zgody właściwych organów podjąć decyzję o niestosowaniu wymogów ust. 1 niniejszego artykułu w odniesieniu do ekspozycji danej instytucji wobec kontrahenta, który jest w stosunku do niej jednostką dominującą, jednostką zależną, jednostką zależną wobec jednostki dominującej danej instytucji lub jednostką powiązaną stosunkiem określonym w art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG«. Oznacza to, że kontrahenci wewnątrzgrupowi niekoniecznie są instytucjami – mogą także być przedsiębiorstwami, które są przypisane do innych kategorii ekspozycji, np. przedsiębiorstwami usług pomocniczych lub przedsiębiorstwami w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy Rady 83/349/EWG⁽⁸⁾. Dlatego ekspozycje wewnątrz grupy zgłasza się w odpowiedniej kategorii ekspozycji.

3.2.4.2. Kategoria ekspozycji »ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych«

71. Ekspozycje według metody standardowej przypisuje się do kategorii ekspozycji »ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych« w następujący sposób:
72. Obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE⁽⁹⁾, spełniają wymogi określone w art. 129 ust. 1 i 2 CRR, co umożliwia zaklasyfikowanie ich do kategorii ekspozycji »ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych«. Spełnienie tych wymogów należy sprawdzać w każdym przypadku. Obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE i które wydano przed dniem 31 grudnia 2007 r., są pomimo to także przypisane do kategorii ekspozycji »ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych« zgodnie z art. 129 ust. 6 CRR.

3.2.4.3. Kategoria ekspozycji »ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania«

73. W przypadku korzystania z możliwości, o której mowa w art. 132 ust. 5 CRR, ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgłasza się jako pozycje bilansowe zgodnie z art. 111 ust. 1 zdanie pierwsze CRR.

3.2.5. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z art. 111 CRR bez uwzględnienia korekt wartości i rezerw, współczynników konwersji oraz efektów technik ograniczania ryzyka kredytowego, przy uwzględnieniu następujących zastrzeżeń wynikających z art. 111 ust. 2 CRR:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. W przypadku instrumentów pochodnych, transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR lub z zastrzeżeniem art. 92 ust. 3 lit. f) CRR pierwotna ekspozycja odpowiada wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczonej zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR. 2. Wartości ekspozycji w przypadku leasingu podlegają przepisom art. 134 ust. 7 CRR. 3. W przypadku kompensowania pozycji bilansowych, jak określono w art. 219 CRR, wartości ekspozycji są podawane z uwzględnieniem kwoty otrzymanego zabezpieczenia gotówkowego. 4. W przypadku umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań obejmujących transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcje udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów lub inne transakcje oparte na rynku kapitałowym z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR w kolumnie 010 odzwierciedla się skutek ochrony kredytowej rzeczywistej w postaci umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań, o których mowa w art. 220 ust. 4 CRR. Dlatego w przypadku umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań obejmujących transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu z zastrzeżeniem przepisów zawartych w części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR w kolumnie 010 wzoru CR SA podaje się wartość E* obliczoną zgodnie z art. 220 i 221 CRR.

⁽⁸⁾ Siódma dyrektywa Rady 83/349/EWG z dnia 13 czerwca 1983 r. wydana na podstawie art. 54 ust. 3 lit. g) Traktatu w sprawie skonsolidowanych sprawozdań finansowych (Dz.U. L 193 z 18.7.1983, s. 1).

⁽⁹⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) (Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 32).

Kolumny	
030	<p>(-) Korekty wartości oraz rezerwy związane z pierwotną ekspozycją</p> <p>Art. 24 i 111 CRR.</p> <p>Korekty wartości i rezerwy na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej</p>
040	<p>Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw</p> <p>Suma kolumn 010 i 030</p>
050–100	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>Techniki ograniczania ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 57 CRR, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji opisanych poniżej w pozycji »substytucja ekspozycji w wyniku ograniczania ryzyka kredytowego«.</p> <p>Zabezpieczenie, które ma wpływ na wartość ekspozycji (np. gdy jest stosowane dla celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji), jest ograniczone do wartości ekspozycji.</p> <p>Należy w tym miejscu zgłosić następujące pozycje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zabezpieczenie uwzględnione zgodnie z uproszczoną metodą ujmowania zabezpieczeń finansowych; — uznaną ochronę kredytową nieruchomości. <p>Zob. również instrukcje w punkcie 3.1.1.</p>
050–060	<p>Ochrona kredytowa nieruchomości: wartości skorygowane (G_A)</p> <p>Art. 235 CRR</p> <p>W art. 239 ust. 3 CRR zawarto wzór stosowany do obliczania wartości skorygowanej G_A ochrony kredytowej nieruchomości.</p>
050	<p>Gwarancje</p> <p>Art. 203 CRR</p> <p>Ochrona kredytowa nieruchomości zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 59 CRR, która nie obejmuje kredytowych instrumentów pochodnych.</p>
060	<p>Kredytowe instrumenty pochodne</p> <p>Art. 204 CRR</p>
070–080	<p>Ochrona kredytowa rzeczywista</p> <p>Te kolumny odnoszą się do ochrony kredytowej rzeczywistej zdefiniowanej w art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR oraz podlegającej przepisom określonym w art. 196, 197 i 200 CRR. Kwoty nie obejmują umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań (umowy te są już uwzględnione w pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji).</p> <p>Inwestycje w obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym, o których mowa w art. 218 CRR, oraz bilansowe pozycje kompensujące wynikające z uznanych umów o kompensowaniu pozycji bilansowych, o których mowa w art. 219 CRR, traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p>
070	<p>Zabezpieczenie finansowe: metoda uproszczona</p> <p>Art. 222 ust. 1 i 2 CRR.</p>

Kolumny	
080	<p>Inne rodzaje ochrony kredytowej rzeczywistej</p> <p>Art. 232 CRR.</p>
090–100	<p>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</p> <p>Art. 222 ust. 3, art. 235 ust. 1 i 2 oraz art. 236 CRR.</p> <p>Wpływy odpowiadają zabezpieczonej części pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej.</p> <p>Zgłasza się również wpływy i wypływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i wypływów w odniesieniu do innych wzorów.</p>
110	<p>EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i po uwzględnieniu wpływów i wypływów wynikających z TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p>
120–140	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA, KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH</p> <p>Art. 223–228 CRR. Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR).</p> <p>Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym, o których mowa w art. 218 CRR, oraz bilansowe pozycje kompensujące wynikające z uznanych umów o kompensowaniu pozycji bilansowych, o których mowa w art. 219 CRR, traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p> <p>Efekt zabezpieczenia wynikający z kompleksowej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych zastosowanej w odniesieniu do ekspozycji, która jest zabezpieczona uznanym zabezpieczeniem finansowym, oblicza się zgodnie z art. 223–228 CRR.</p>
120	<p>Korekta z tytułu zmienności ekspozycji</p> <p>Art. 223 ust. 2 i 3 CRR.</p> <p>Kwotę, którą należy zgłosić, jest skutek korekty z tytułu zmienności ekspozycji $(Eva-E) = E*He$.</p>
130	<p>(-) Zabezpieczenie finansowe: wartość skorygowana (Cvam)</p> <p>Art. 239 ust. 2 CRR</p> <p>W przypadku operacji portfela handlowego uwzględnia się zabezpieczenie finansowe i towary kwalifikujące się do ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego zgodnie z art. 299 ust. 2 lit. c)–f) CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, odpowiada $Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(T-t^*)$. Definicje C, Hc, Hfx, t, T i t^* znajdują się w części trzeciej tytuł II rozdział 4 sekcje 4 i 5 CRR.</p>
140	<p>(-) W tym: korekty z tytułu zmienności i korekty terminu zapadalności</p> <p>Art. 223 ust. 1 CRR i art. 239 ust. 2 CRR.</p> <p>Kwotę, którą należy zgłosić, jest łączny skutek korekt z tytułu zmienności i korekt terminu zapadalności $(Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(T-t^*)-1]$, gdzie skutek korekt z tytułu zmienności to $(Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1]$, a skutek korekt terminu zapadalności to $(Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t^*)/(T-t^*)-1]$.</p>

Kolumny	
150	<p>W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)</p> <p>Art. 220 ust. 4, art. 223 ust. 2–5 i art. 228 ust. 1 CRR.</p>
160–190	<p>Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji w pozycjach pozabilansowych według współczynników konwersji</p> <p>Art. 111 ust. 1 oraz art. 4 ust. 1 pkt 56 CRR Zob. także art. 222 ust. 3 i art. 228 ust. 1 CRR.</p> <p>Zgłaszać należy w pełni skorygowane wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynnika konwersji.</p>
200	<p>Wartość ekspozycji</p> <p>Art. 111 CRR i część trzecia tytuł II rozdział 4 sekcja 4 CRR.</p> <p>Wartość ekspozycji po uwzględnieniu korekty wartości, wszystkich środków ograniczania ryzyka kredytowego i współczynników konwersji kredytowej, którą to wartość należy przypisać wagom ryzyka zgodnie z art. 113 oraz częścią trzecią tytuł II rozdział 2 sekcja 2 CRR.</p>
210	<p>W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta</p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych, transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR pierwotna ekspozycja odpowiada wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczonej zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 2–5 CRR.</p>
215	<p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP</p> <p>Art. 113 ust. 1–5 CRR bez uwzględniania współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR.</p>
220	<p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP</p> <p>Art. 113 ust. 1–5 CRR z uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR.</p>
230	<p>W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej sporządzonej przez wyznaczoną ECAI</p> <p>Art. 112 lit. a)–d), f), g), l), n) o) i q) CRR.</p>
240	<p>W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej uzyskanej od rządu centralnego</p> <p>Art. 112 lit. b)–d), f), g), l), i o) CRR.</p>

Wiersze	Instrukcje
010	Ekspozycje całkowite
015	<p>W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w kategoriach ekspozycji »Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem« i »Ekspozycje kapitałowe«.</p> <p>Art. 127 CRR</p> <p>Zawartość tego wiersza należy zgłaszać wyłącznie dla kategorii ekspozycji »Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem« i »Ekspozycje kapitałowe«.</p> <p>Ekspozycję, która jest wymieniona w art. 128 ust. 2 CRR albo która spełnia kryteria określone w art. 128 ust. 3 lub art. 133 CRR, przypisuje się do kategorii ekspozycji »Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem« lub »Ekspozycje kapitałowe«. W związku z tym ekspozycji nie przypisuje się do żadnej innej kategorii, nawet w przypadku ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 127 CRR.</p>

Wiersze	Instrukcje
020	<p>W tym: ekspozycje wobec MŚP</p> <p>W tym miejscu zgłasza się wszystkie ekspozycje wobec MŚP.</p>
030	<p>W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP</p> <p>W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 CRR.</p>
040	<p>W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne</p> <p>Art. 125 CRR</p> <p>Wyłącznie ekspozycje zgłoszone w kategorii »ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach«</p>
050	<p>W tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie,</p> <p>ekspozycje, do których zastosowano metodę standardową, zgodnie z art. 150 ust. 1 CRR.</p>
060	<p>W tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB</p> <p>Art. 148 ust. 1 CRR</p>
070–130	<p>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI</p> <p>Pozycje zawarte w portfelu bankowym instytucji sprawozdającej dzieli się zgodnie z poniższymi kryteriami na ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu, ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu oraz ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta.</p> <p>Ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta wynikającego z działalności zaliczanej do portfela handlowego danej instytucji, o których mowa w art. 92 ust. 3 lit. f) oraz w art. 299 ust. 2 CRR, przypisuje się do ekspozycji podlegających ryzyku kredytowemu kontrahenta. Instytucje stosujące przepisy art. 94 ust. 1 CRR również dzielą swoje pozycje zawarte w portfelu handlowym zgodnie z poniższymi kryteriami na ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu, ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu oraz ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta.</p>
070	<p>Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</p> <p>Aktywa, o których mowa w art. 24 CRR, nieujęte w żadnej innej kategorii.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami bilansowymi i które są uwzględnione jako transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 090, 110 i 130, a tym samym nie zgłasza się ich w tym wierszu.</p> <p>Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 ust. 1 CRR (jeżeli nie zostały odliczone) nie są pozycjami bilansowymi, jednak zgłaszane są w tym wierszu.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia, zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 90 CRR, jeżeli nie zgłoszono ich w wierszu 080.</p>
080	<p>Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</p> <p>Pozycje pozabilansowe zawierają elementy wymienione w załączniku I do CRR.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami pozabilansowymi i które są uwzględnione jako transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 090, 110 i 130, a tym samym nie zgłasza się ich w tym wierszu.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia, zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 90 CRR, jeżeli uznaje się je za pozycje pozabilansowe.</p>

Wiersze	Instrukcje
090-130	Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta
090	<p>Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych</p> <p>Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych zgodnie z definicją zawartą w ust. 17 dokumentu Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego »The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects« obejmują: (i) umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 82 CRR, a także transakcje udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów; (ii) transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego zdefiniowane w art. 272 pkt 3 CRR.</p>
100	<p>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</p> <p>Art. 306 CRR w odniesieniu do kwalifikujących się kontrahentów centralnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 88 CRR zgodnie z art. 301 ust. 2 CRR.</p> <p>Ekspozycje z tytułu transakcji zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR wobec kontrahenta centralnego.</p>
110	<p>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</p> <p>Instrumenty pochodne obejmują umowy wymienione w załączniku II do CRR.</p> <p>Transakcje z długim terminem rozliczenia zdefiniowane w art. 272 pkt 2 CRR.</p> <p>W wierszu tym nie zgłasza się instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia, które są uwzględnione w kompensowaniu międzyproduktowym i w związku z tym są zgłoszone w wierszu 130.</p>
120	<p>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</p> <p>Art. 306 CRR w odniesieniu do kwalifikujących się kontrahentów centralnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 88 CRR zgodnie z art. 301 ust. 2 CRR.</p> <p>Ekspozycje z tytułu transakcji zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR wobec kontrahenta centralnego.</p>
130	<p>Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</p> <p>W wierszu tym uwzględnia się ekspozycje, których w wyniku istnienia umowy o kompensowaniu międzyproduktowym (zgodnie z definicją zawartą w art. 272 pkt 11 CRR) nie można przypisać do instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia albo do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych.</p>
140–280	PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG WAG RYZYKA
140	0 %
150	2 % Art. 306 ust. 1 CRR
160	4 % Art. 305 ust. 3 CRR
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	70 % Art. 232 ust. 3 lit. c) CRR.
220	75 %

Wiersze	Instrukcje
230	100 %
240	150 %
250	250 % Art. 133 ust. 2 i art. 48 ust. 4 CRR.
260	370 % Art. 471 CRR
270	1 250 % Art. 133 ust. 2 i art. 379 CRR.
280	<p>Inne wagi ryzyka</p> <p>Ten wiersz jest niedostępny do celów zgłaszania kategorii ekspozycji wobec rządów, wobec przedsiębiorstw, wobec instytucji i ekspozycji detalicznych.</p> <p>Zgłaszanie tych ekspozycji nie podlega wagom ryzyka wymienionym we wzorze.</p> <p>Art. 113 ust. 1–5 CRR.</p> <p>Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania bez ratingu zgodnie z metodą standardową (art. 134 ust. 6 CRR) zgłaszane są w tym wierszu w kategorii ekspozycji »Inne pozycje«.</p> <p>Zob. także art. 124 ust. 2 oraz art. 152 ust. 2 lit. b) CRR.</p>
290–320	<p>Pozycje uzupełniające</p> <p>Zob. także wyjaśnienie celu pozycji uzupełniających zawarte w sekcji ogólnej wzoru CR SA.</p>
290	<p>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych</p> <p>Art. 112 lit. i) CRR.</p> <p>Jest to wyłącznie pozycja uzupełniająca. Niezależnie od obliczania kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami komercyjnymi zgodnie z art. 124 i 126 CRR ekspozycje są dzielone i zgłaszane w tym wierszu, jeżeli ekspozycje zabezpieczone są przez nieruchomości komercyjne.</p>
300	<p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %</p> <p>Art. 112 lit. j) CRR.</p> <p>Ekspozycje ujęte w kategorii ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«, które uwzględnia się w tej kategorii ekspozycji, jeżeli nie dotyczyło ich niewykonanie zobowiązania.</p>
310	<p>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych</p> <p>Art. 112 lit. i) CRR.</p> <p>Jest to wyłącznie pozycja uzupełniająca. Niezależnie od obliczania kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi zgodnie z art. 124 i 125 CRR ekspozycje są dzielone i zgłaszane w tym wierszu, jeżeli ekspozycje zabezpieczone są przez nieruchomości.</p>
320	<p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %</p> <p>Art. 112 lit. j) CRR.</p> <p>Ekspozycje ujęte w kategorii ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«, które uwzględnia się w tej kategorii ekspozycji, jeżeli nie dotyczyło ich niewykonanie zobowiązania.</p>

3.3. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB (CR IRB).

3.3.1. Zakres wzoru CR IRB

74. Zakres wzoru CR IRB obejmuje wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu:

- i. ryzyka kredytowego w portfelu bankowym, w tym:
 - ryzyka kredytowego kontrahenta w portfelu bankowym;
 - ryzyka rozmycia dotyczącego nabytych wierzytelności;
- ii. ryzyka kredytowego kontrahenta w portfelu handlowym;
- iii. dostaw z późniejszym terminem rozliczenia wynikających z całej działalności gospodarczej.

75. Zakres tego wzoru odnosi się do ekspozycji, w odniesieniu do których kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się zgodnie z art. 151–157 części trzeciej tytułu II rozdział 3 CRR (podejście IRB).

76. Wzór CR IRB nie obejmuje następujących danych:

- i. ekspozycji kapitałowych, które zgłasza się we wzorze CR EQU IRB;
- ii. pozycji sekurytyzacyjnych, które zgłasza się we wzorach CE SEC lub CR SEC Szczegóły;
- iii. »innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego«, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. g) CRR. Waga ryzyka dla tej kategorii ekspozycji musi zawsze wynosić 100 %, z wyjątkiem środków pieniężnych w kasie, równoważnych pozycji pieniężnych oraz ekspozycji, które stanowią rezydualną wartość aktywów będących przedmiotem leasingu, zgodnie z art. 156 CRR. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla tej kategorii ekspozycji zgłasza się bezpośrednio we wzorze CA;
- iv. ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, które zgłasza się we wzorze dotyczącym ryzyka związanego z CVA.

Wzór CR IRB nie wymaga podziału ekspozycji według metody IRB pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta. Podział ten zgłasza się we wzorze CR GB.

77. Aby wyjaśnić, czy instytucja korzysta ze swoich własnych oszacowań LGD lub współczynników konwersji kredytowej, w odniesieniu do każdej kategorii ekspozycji podaje się następujące informacje:

»NIE« = w przypadku stosowania oszacowań LGD według metody nadzorczej oraz współczynników konwersji kredytowej (podstawowa metoda IRB)

»TAK« = w przypadku niestosowania oszacowań LGD według metody nadzorczej oraz współczynników konwersji kredytowej (zaawansowana metoda IRB)

W każdym przypadku w odniesieniu do portfela ekspozycji detalicznych należy zgłosić »TAK«.

Jeżeli w przypadku części swoich ekspozycji według metody IRB instytucja korzysta z własnych oszacowań LGD do obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, a także z oszacowań LGD według metody nadzorczej w celu obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do innej części swoich ekspozycji według metody IRB, należy zgłosić wartość ekspozycji całkowitej we wzorze CR IRB dla pozycji F-IRB oraz dla pozycji A-IRB.

3.3.2. Podział wzoru CR IRB

78. Wzór CR IRB składa się z dwóch wzorów. Wzór CR IRB 1 zawiera ogólny przegląd ekspozycji według metody IRB i różnych metod obliczania łącznych kwot ekspozycji na ryzyko, a także podział ekspozycji całkowitych według rodzajów ekspozycji. Wzór CR IRB 2 zawiera podział ekspozycji całkowitych przypisanych klasom jakości lub pułom dłużników. Wzory CR IRB 1 i CR IRB 2 zgłasza się oddzielnie w odniesieniu do następujących kategorii ekspozycji lub subekspozycji:

- 1) razem

(wzór dotyczący wartości całkowitych należy zgłaszać w odniesieniu do podstawowej metody IRB oraz oddzielnie w przypadku zaawansowanej metody IRB);

- 2) ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych
(art. 147 ust. 2 lit. a) CRR);
 - 3) ekspozycje wobec instytucji
(art. 147 ust. 2 lit. b) CRR);
 - 4.1) ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP
(art. 147 ust. 2 lit. c) CRR);
 - 4.2) ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne
(art. 147 ust. 8) CRR);
 - 4.3) ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne
(wszystkie ekspozycje wobec przedsiębiorstw, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, niezgłoszone w pozycji 4.1 i 4.2);
 - 5.1) ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością
(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 154 ust. 3 CRR, które są zabezpieczone nieruchomością);
 - 5.2) ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością
(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które zabezpieczone są nieruchomością i nie są zgłoszone w pozycji 5.1);
 - 5.3) kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne
(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 154 ust. 4 CRR);
 - 5.4) ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP
(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, niezgłoszone w pozycji 5.1 i 5.3);
 - 5.5) ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP
(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, których nie zgłoszono w pozycji 5.2 i 5.3).
- 3.3.3. C 08.01 – Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (CR IRB 1)

3.3.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
010	<p>SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO/PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)</p> <p>PD przypisane klasie jakości lub puli dłużnika, które należy zgłosić, oparte są na przepisach art. 180 CRR. Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane określonej klasie jakości lub puli dłużnika. W przypadku danych liczbowych odpowiadających zagregowaniu klas jakości lub puli dłużnika (np. »ekspozycje całkowite«) zgłasza się średnią wartość PD ważoną ekspozycją, która to wartość jest przypisana zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika. Wartość ekspozycji (kolumna 110) wykorzystuje się do obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją.</p>

Kolumny	Instrukcje
	<p>Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane określonej klasie jakości lub puli dłużnika. Wszystkie zgłoszone parametry ryzyka są oparte na parametrach ryzyka wykorzystywanych w systemie ratingu wewnętrznego zatwierdzonym przez właściwy organ.</p> <p>Posiadanie wzorca nadzoru nie jest ani zamierzone, ani pożądane. Jeżeli instytucja sprawozdająca stosuje niepowtarzalny system ratingu lub ma możliwość zgłaszania danych zgodnie z wewnętrznym wzorcem, wówczas wykorzystuje się ten wzorzec.</p> <p>W innym przypadku łączy się różne systemy ratingu i szereguje je zgodnie z następującymi kryteriami: klasy jakości dłużnika z różnych systemów ratingu łączy się i szereguje od najniższego PD przypisanego każdej klasie jakości dłużnika do najwyższego. Jeżeli instytucja stosuje dużą liczbę klas jakości i pul, może uzgodnić z właściwym organem zgłaszanie ograniczonej liczby klas i pul.</p> <p>Jeżeli instytucje chcą zgłaszać inną liczbę klas jakości niż stosowana na poziomie wewnętrznym, wcześniej kontaktują się w tej kwestii z właściwym organem.</p> <p>Do celów ważenia średniej wartości PD wykorzystuje się wartość ekspozycji zgłoszoną w kolumnie 110. W celu obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją (np. dla »całkowitej ekspozycji«) należy wziąć pod uwagę wszystkie ekspozycje, w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, są ekspozycjami przypisanymi ostatnim klasom jakości przy PD wynoszącym 100 %.</p>
020	<p>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji przed uwzględnieniem korekt wartości, rezerw, efektów technik ograniczania ryzyka kredytowego lub współczynników konwersji kredytowej.</p> <p>Wartość pierwotnej ekspozycji zgłaszana jest zgodnie z art. 24 CRR oraz z art. 166 ust. 1, 2, 4, 5, 6 i 7 CRR.</p> <p>Efekty wynikające z art. 166 ust. 3 CRR (efekty umów o kompensowaniu pozycji bilansowych obejmujących kredyty i depozyty) zgłasza się oddzielnie jako ochronę kredytową rzeczywistą, a tym samym nie obniżają one pierwotnej ekspozycji.</p>
030	<p>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</p> <p>Podział pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji w odniesieniu do wszystkich ekspozycji podmiotów, o których mowa w art. 142 pkt 4 i 5 CRR, z zastrzeżeniem wyższej korelacji określonej zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
040–080	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>Ograniczanie ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 57 CRR, które zmniejsza ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji określonych poniżej w pozycji »SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO«.</p>
040-050	<p>OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</p> <p>Nierzeczywista ochrona kredytowa zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 59 CRR.</p> <p>Zabezpieczenie, które ma wpływ na ekspozycję (np. stosowane do celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji), jest ograniczone do wartości ekspozycji.</p>

Kolumny	Instrukcje
040	<p>GWARANCJE:</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD przedstawia się wartość skorygowaną (G_A) zdefiniowaną w art. 236 ust. 3 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD (zgodnie z art. 183 CRR) należy zgłosić odpowiednią wartość wykorzystaną w modelu wewnętrznym.</p> <p>Gwarancje zgłasza się w kolumnie 040, jeżeli nie dokonano korekty LGD. W przypadku dokonania korekty LGD kwotę gwarancji zgłasza się w kolumnie 150.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania wartość ochrony kredytowej nieruchomości zgłaszana jest w kolumnie 220.</p>
050	<p>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE:</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD przedstawia się wartość skorygowaną (G_A) zdefiniowaną w art. 236 ust. 3 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD (zgodnie z art. 183 CRR) należy zgłosić odpowiednią wartość wykorzystaną w modelu wewnętrznym.</p> <p>W przypadku dokonania korekty LGD kwotę kredytowych instrumentów pochodnych zgłasza się w kolumnie 160.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania wartość ochrony kredytowej nieruchomości zgłaszana jest w kolumnie 220.</p>
060	<p>INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ</p> <p>Zabezpieczenie, które ma wpływ na ekspozycję (np. jeżeli jest stosowane do celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych dla ekspozycji), jest ograniczone do wartości ekspozycji.</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zastosowanie ma art. 232 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD zgłasza się ograniczanie ryzyka kredytowego, które jest zgodne z warunkami określonymi w art. 212 CRR. Zgłasza się odpowiednią wartość wykorzystaną w modelu wewnętrznym instytucji.</p> <p>Kwotę zgłasza się w kolumnie 060, jeżeli nie dokonano korekty LGD. W przypadku dokonania korekty LGD kwotę tę zgłasza się w kolumnie 170.</p>
070-080	<p>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</p> <p>Wpływy odpowiadają zabezpieczonej części pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika i, w stosownych przypadkach, od klasy jakości lub puli dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej i, w stosownych przypadkach, klasie jakości lub puli dłużnika. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej i, w stosownych przypadkach, do klasy jakości lub puli dłużnika.</p> <p>Uwzględnia się również wpływy i wypływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, klasy jakości lub puli dłużnika.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i wypływów w odniesieniu do innych wzorów.</p>
090	<p>EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej klasy jakości lub puli dłużnika oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu wpływów i wypływów wynikających z technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji.</p>

Kolumny	Instrukcje
100, 120	<p>W tym: pozycje pozabilansowe</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-SA</p>
110	<p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</p> <p>Zgłasza się wartość ekspozycji określoną zgodnie z art. 166 CRR oraz z art. 230 ust. 1 zdanie drugie CRR.</p> <p>W odniesieniu do instrumentów, o których mowa w załączniku I, stosuje się współczynniki konwersji kredytowej (art. 166 ust. 8, 9 i 10 CRR) niezależnie od metody wybranej przez instytucję.</p> <p>W przypadku wierszy 040–060 (transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia oraz ekspozycje wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym), z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR, wartość ekspozycji jest równa wartości ryzyka kredytowego kontrahenta obliczonej zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcje 3–7 CRR. Wartości te zgłasza się w tej kolumnie, a nie w kolumnie 130 »W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta«.</p>
130	<p>W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA.</p>
140	<p>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</p> <p>Podział wartości ekspozycji w odniesieniu do wszystkich ekspozycji wobec podmiotów, o których mowa w art. 142 ust. 4 i 5 CRR, z zastrzeżeniem wyższej korelacji określonej zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
150–210	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA</p> <p>W kolumnach tych nie ujmuje się technik ograniczania ryzyka kredytowego, które mają wpływ na LGD w wyniku efektu substytucyjnego tych technik.</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD uwzględnia się art. 228 ust. 2, art. 230 ust. 1 i 2 oraz art. 231 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do ochrony kredytowej rzecztywistej dla ekspozycji wobec rządów centralnych, banków centralnych, instytucji i przedsiębiorstw uwzględnia się art. 161 ust. 3 CRR. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych uwzględnia się art. 164 ust. 2 CRR. — W odniesieniu do ochrony kredytowej rzecztywistej zabezpieczenie uwzględnia się w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR.
150	<p>GWARANCJE</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 040.</p>
160	<p>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 050.</p>
170	<p>ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ</p> <p>Odpowiednia wartość wykorzystana w modelu wewnętrznym instytucji.</p> <p>Środki ograniczania ryzyka kredytowego, które są zgodne z kryteriami określonymi w art. 212 CRR.</p>

Kolumny	Instrukcje
180	<p>UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE</p> <p>W przypadku operacji portfela handlowego uwzględnia się instrumenty finansowe i towary kwalifikujące się do ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego zgodnie z art. 299 ust. 2 lit. c)–f) CRR. Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz kompensowanie pozycji bilansowych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 sekcja 4 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD wartości określa się zgodnie z art. 193 ust. 1–4 oraz art. 194 ust. 1 CRR. Zgłasza się skorygowaną wartość (Cvam) określoną w art. 223 ust. 2 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD zabezpieczenie finansowe uwzględnia się w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR. Kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.</p>
190–210	<p>INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 1–8 oraz art. 229 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR uwzględnia się inne zabezpieczenie.</p>
190	<p>NIERUCHOMOŚCI</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 2, 3 i 4 CRR i zgłasza w tej kolumnie. Uwzględnia się również leasing nieruchomości (zob. art. 199 ust. 7 CRR). Zob. także art. 229 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa.</p>
200	<p>INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 6 i 8 CRR i zgłasza w tej kolumnie. Uwzględnia się również leasing własności innej niż nieruchomości (zob. art. 199 ust. 7 CRR). Zob. także art. 229 ust. 3 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.</p>
210	<p>WIERZYTELNOŚCI</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 5 CRR oraz art. 229 ust. 2 i zgłasza w tej kolumnie.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.</p>
220	<p>Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</p> <p>Gwarancje i kredytowe instrumenty pochodne zabezpieczające ekspozycje z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania i uwzględniające art. 202 i art. 217 ust. 1 CRR. Zob. także kolumny 040 »Gwarancje« i 050 »Kredytowe instrumenty pochodne«.</p>

Kolumny	Instrukcje
230	<p>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</p> <p>Uwzględnia się wszystkie efekty technik ograniczania ryzyka kredytowego dla LGD określonych w części trzeciej tytuł II rozdziały 3 i 4 CRR. W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, które należy zgłosić, odpowiada temu wybranemu zgodnie z art. 161 ust. 4 CRR.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, uwzględnia się przepisy określone w art. 181 ust. 1 lit. h) CRR.</p> <p>Wartość ekspozycji, o której mowa w kolumnie 110, wykorzystuje się do obliczenia średnich wartości ważonych ekspozycją.</p> <p>Uwzględnia się wszystkie efekty (tak więc w sprawozdawczości ujmuje się dolną granicę mającą zastosowanie do kredytów hipotecznych).</p> <p>W przypadku instytucji stosujących metodę IRB, ale niestosujących własnych oszacowań LGD, efekty technik ograniczania ryzyka wynikające z zabezpieczenia finansowego są odzwierciedlone w E* – w pełni skorygowanej wartości ekspozycji – a następnie odzwierciedlane w LGD* zgodnie z art. 228 ust. 2 CRR.</p> <p>Średnia wartość LGD ważona ekspozycją związana z każdą »klasą jakości lub pulą dłużnika« PD wynika ze średniej ostrożnościowych wartości LGD przypisanych do ekspozycji tej klasy jakości/puli PD, ważonych stosownymi wartościami ekspozycji z kolumny 110.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD uwzględnia się art. 175 oraz art. 181 ust. 1 i 2 CRR.</p> <p>W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, które należy zgłosić, odpowiada temu wybranemu zgodnie z art. 161 ust. 4 CRR.</p> <p>Obliczanie średniej wartości LGD ważonej ekspozycją jest oparte na parametrach ryzyka rzeczywiście wykorzystywanych w systemie ratingu wewnętrznego zatwierdzonym przez właściwy organ.</p> <p>Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5.</p> <p>Ekspozycji i odpowiednich wartości LGD dotyczących regulowanych dużych podmiotów sektora finansowego oraz nieregulowanych podmiotów finansowych nie uwzględnia się w obliczeniach na potrzeby kolumny 230, ale wyłącznie w obliczeniach dla celów kolumny 240.</p>
240	<p>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH</p> <p>Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) dla wszystkich ekspozycji wobec dużych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 4 CRR oraz wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji określonej zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
250	<p>ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)</p> <p>Zgłaszaną wartość określa się zgodnie z art. 162 CRR. Wartość ekspozycji (kolumna 110) wykorzystuje się do obliczenia średnich wartości ważonych ekspozycją. Średni termin zapadalności podawany jest jako liczba dni.</p> <p>Dane te nie są zgłaszane w odniesieniu do wartości ekspozycji, dla których zapadalność nie jest elementem obliczeń kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Oznacza to, że kolumna ta nie zostanie wypełniona w przypadku kategorii ekspozycji »ekspozycje detaliczne«.</p>

Kolumny	Instrukcje
255	<p>KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</p> <p>W przypadku ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec przedsiębiorstw i instytucji zob. art. 153 ust. 1 i 3 CRR. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 154 ust. 1 CRR.</p> <p>Nie bierze się pod uwagę współczynnika wsparcia MŚP, o którym mowa w art. 501 ust. 1 CRR.</p>
260	<p>KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</p> <p>W przypadku ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec przedsiębiorstw i instytucji zob. art. 153 ust. 1 i 3 CRR. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 154 ust. 1 CRR.</p> <p>Bierze się pod uwagę współczynnik wsparcia MŚP, o którym mowa w art. 501 ust. 1 CRR.</p>
270	<p>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</p> <p>Podział kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP dla wszystkich ekspozycji wobec dużych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 4 CRR oraz wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji określonej zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
280	<p>KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</p> <p>Definicja oczekiwanej straty – zob. art. 5 pkt 3 CRR; obliczanie kwoty oczekiwanej straty – zob. art. 158 CRR. Kwota oczekiwanej straty, którą należy zgłosić, opiera się na parametrach ryzyka rzeczywistości wykorzystywanych w systemie ratingu wewnętrznego zatwierdzonym przez właściwy organ.</p>
290	<p>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</p> <p>Zgłasza się korekty wartości oraz korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego zgodnie z art. 159 CRR. Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego zgłasza się poprzez przypisanie kwoty proporcjonalnej na podstawie oczekiwanej straty w różnych klasach jakości dłużnika.</p>
300	<p>LICZBA DŁUŻNIKÓW</p> <p>Art. 172 ust. 1 i 2 CRR.</p> <p>Dla wszystkich kategorii ekspozycji, z wyjątkiem kategorii ekspozycji detalicznych i przypadków wymienionych w art. 172 ust. 1 lit. e) zdanie drugie CRR, instytucje zgłaszają liczbę podmiotów prawnych/dłużników, których oceniono oddzielnie, niezależnie od liczby różnych przyznanych pożyczek lub ekspozycji.</p> <p>W obrębie kategorii ekspozycji detalicznych lub jeżeli odrębne ekspozycje wobec tego samego dłużnika są przypisane do różnych klas jakości dłużnika zgodnie z art. 172 ust. 1 lit. e) zdanie drugie CRR w innych kategoriach ekspozycji, instytucje zgłaszają liczbę ekspozycji, które zostały oddzielnie przypisane do określonej klasy jakości lub puli. Jeżeli art. 172 ust. 2 CRR ma zastosowanie, dłużnik może zostać uwzględniony w więcej niż jednej klasie jakości.</p> <p>Jako że kolumna ta dotyczy elementu struktury systemu ratingu, odnosi się do pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji przypisanych do każdej klasy jakości lub puli dłużnika bez brania pod uwagę efektu technik ograniczania ryzyka kredytowego (w szczególności efektów redystrybucji).</p>

Wiersze	Instrukcje
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE
015	<p>W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP</p> <p>W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 ust. 2 CRR.</p>
020-060	PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:
020	<p>Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</p> <p>Aktywów, o których mowa w art. 24 CRR, nie ujmuje się w żadnej innej kategorii.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami bilansowymi i które zostały uwzględnione jako transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 040–060, a tym samym nie są zgłaszane w tym wierszu.</p> <p>Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 ust. 1 CRR (jeżeli nie zostały odliczone) nie są pozycjami bilansowymi, jednak zgłaszane są w tym wierszu.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia, zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR, jeżeli nie zgłoszono ich w wierszu 030.</p>
030	<p>Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</p> <p>Pozycje pozabilansowe zawierają elementy wymienione w załączniku I do CRR.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami pozabilansowymi i które są uwzględnione jako transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 040–060, a tym samym nie są zgłaszane w tym wierszu.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia, zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR, jeżeli uznaje się je za pozycje pozabilansowe.</p>
040-060	Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta
040	<p>Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych</p> <p>Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych zgodnie z definicją zawartą w ust. 17 dokumentu Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego «The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects» obejmują: (i) umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 82 CRR, a także transakcje udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów oraz (ii) transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego zdefiniowane w art. 272 pkt 3 CRR.</p> <p>W wierszu tym nie zgłasza się transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które są uwzględnione w kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego są zgłoszone w wierszu 060.</p>
050	<p>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</p> <p>Instrumenty pochodne obejmują umowy wymienione w załączniku II do CRR. W wierszu tym nie zgłasza się instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia, które są uwzględnione w kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego są zgłoszone w wierszu 060.</p>
060	<p>Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA</p>

Wiersze	Instrukcje
070	<p>EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, instytucji oraz rządów centralnych i banków centralnych zob. art. 142 ust. 1 pkt 6 oraz art. 170 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 170 ust. 3 lit. b) CRR. W odniesieniu do ekspozycji wynikających z nabytych wierzytelności zob. art. 166 ust. 6 CRR.</p> <p>Ekspozycji wobec ryzyka rozmycia dotyczącego nabytych wierzytelności nie zgłasza się według klas jakości ani pul dłużnika; zgłasza się je w wierszu 180.</p> <p>Jeżeli instytucja stosuje dużą liczbę klas jakości i pul, może uzgodnić z właściwym organem zgłaszanie ograniczonej liczby klas i pul.</p> <p>Nie stosuje się wzorca. Zamiast tego instytucje określają wzorzec, z którego będą korzystać.</p>
080	<p>KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM</p> <p>Art. 153 ust. 5 CRR Ma to zastosowanie wyłącznie do klas ekspozycji wobec przedsiębiorstw, instytucji oraz rządów centralnych i banków centralnych.</p>
090–150	<p>PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:</p>
120	<p>W tym: w kategorii 1</p> <p>Art. 153 ust. 5 CRR, tabela 1</p>
160	<p>PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ</p> <p>Art. 193 ust. 1 i 2, art. 194 ust. 1–7 i art. 230 ust. 3 CRR</p>
170	<p>EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA</p> <p>Ekspozycje z tytułu dostaw z późniejszym terminem rozliczenia, wobec których stosuje się podejście alternatywne, o którym mowa w art. 379 ust. 2 akapit pierwszy zdanie ostatnie CRR, lub wobec których stosuje się wagi ryzyka 100 % zgodnie z art. 379 ust. 2 akapit ostatni CRR. W tym wierszu zgłasza się kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania bez ratingu zgodnie z art. 153 ust. 8 CRR oraz wszelkie inne ekspozycje podlegające wagom ryzyka nieujęte w żadnym innym wierszu.</p>
180	<p>RYZIKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM</p> <p>Definicja ryzyka rozmycia – zob. art. 4 ust. 1 pkt 53 CRR. Obliczanie wagi ryzyka dla ryzyka rozmycia – zob. art. 157 ust. 1 CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 166 ust. 6 CRR wartość ekspozycji nabytych wierzytelności stanowi kwota należna pomniejszona o kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka rozmycia przed ograniczeniem ryzyka kredytowego.</p>

- 3.3.4. C 08.02 – Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: Wymogi kapitałowe według metody IRB: Podział według klas jakości lub puli dłużników (wzór CR IRB 2)

Kolumna	Instrukcje
005	<p>Klasa jakości dłużnika (identyfikator wiersza)</p> <p>Jest to identyfikator wiersza, który jest niepowtarzalny dla każdego wiersza w danym arkuszu wzoru. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p>
010–300	<p>Instrukcje dla każdej z tych kolumn są takie same jak dla odpowiadających im numerami kolumn we wzorze CR IRB 1.</p>

Wiersz	Instrukcje
010-001 – 010-NNN	Wartości zgłoszone w tych wierszach muszą być uporządkowane od najniższej do najwyższej zgodnie z wartością PD przypisaną klasie jakości lub puli dłużnika. Wartość PD dla dłużników, którzy nie wykonali swoich zobowiązań, wynosi 100 %. Ekspozycje objęte podejściem alternatywnym w odniesieniu do zabezpieczeń w postaci nieruchomości (dostępne wyłącznie wówczas, gdy nie stosuje się własnych oszacowań LGD) nie są przypisywane zgodnie z wartością PD dla dłużników i nie są zgłaszane w tym wzorze.

3.4. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: INFORMACJE Z PODZIAŁEM POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM

79. Wszystkie instytucje przedkładają informacje zagregowane na poziomie łącznym. Ponadto instytucje osiągające próg określony w art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia wykonawczego przedkładają informacje według państw w odniesieniu do ekspozycji krajowych i zagranicznych. Próg należy uwzględnić wyłącznie w odniesieniu do wzorów CR GB 1 i CR GB 2. Ekspozycje wobec organizacji ponadnarodowych przypisuje się do obszaru geograficznego »Inne państwa«.

80. Pojęcie »siedziby dłużnika« odnosi się do państwa założenia dłużnika. Pojęcie to można stosować na zasadzie bezpośredniego dłużnika lub na zasadzie ostatecznego ryzyka. Tym samym techniki ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych mogą zmienić przypisanie ekspozycji do państwa. Ekspozycje wobec organizacji ponadnarodowych nie są przypisywane do państwa siedziby instytucji, tylko do obszaru geograficznego »Inne państwa«, niezależnie od kategorii ekspozycji, do której przypisano daną ekspozycję wobec organizacji ponadnarodowej.

81. Dane dotyczące »pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji« zgłaszane są z odwołaniem do państwa siedziby dłużnika bezpośredniego. Dane dotyczące »wartości ekspozycji« i »kwot ekspozycji ważonych ryzykiem« zgłaszane są w odniesieniu do państwa siedziby dłużnika ostatecznego.

3.4.1. C 09.01 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika: ekspozycje według metody standardowej (CR GB 1)

3.4.1.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 010 wzoru CR SA</p>
020	<p>ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</p> <p>Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji w odniesieniu do tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«, oraz w odniesieniu do tych ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, które zostały przypisane do kategorii ekspozycji »ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem« lub »ekspozycje kapitałowe«.</p> <p>Ta »pozycja uzupełniająca« zawiera dodatkowe informacje o strukturze dłużnika w przypadku ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Ekspozycje sklasyfikowane jako »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« zgodnie z art. 112 lit. j) CRR zgłasza się w przypadku, gdy dłużnicy zostaliby zgłoszeni, jeżeli ekspozycje te nie zostałyby przypisane do kategorii ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«.</p> <p>Informacja ta jest »pozycją uzupełniająca«, dlatego nie wpływa na obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla kategorii ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«, »ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem« lub »ekspozycje kapitałowe« zgodnie z art. 112 odpowiednio lit. j), k) i p) CRR.</p>

Kolumny	
040	<p>Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania</p> <p>Kwotę pierwotnych ekspozycji, które zostały przeniesione do kategorii »ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania, zgłasza się w odniesieniu do kategorii ekspozycji, do której dłużnik należał pierwotnie.</p>
050	<p>Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego</p> <p>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.</p> <p>W pozycji tej uwzględnia się korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego, które kwalifikują się do włączenia do kapitału Tier II, przed zastosowaniem pułapu, o którym mowa w art. 62 lit. c) CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą przed skutkami podatkowymi.</p>
055	<p>Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</p> <p>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.</p>
060	<p>Spisania</p> <p>Spisania obejmują zarówno zmniejszenia wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość, ujmowanych bezpośrednio w zysku lub stracie [MSSF 7.B5 lit. d) ppkt (i)], jak również obniżenia kwot na koncie odpisów z tytułu wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość [MSSF 7.B5. lit. d) ppkt (ii)].</p>
070	<p>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania</p> <p>Suma korekt z tytułu ryzyka kredytowego i spisania dla tych ekspozycji, które sklasyfikowano jako »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania.</p>
075	<p>Wartość ekspozycji</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 200 wzoru CR SA</p>
080	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 215 wzoru CR SA</p>
090	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 220 wzoru CR SA</p>

Wiersze	
010	<p>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</p> <p>Art. 112 lit. a) CRR</p>
020	<p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</p> <p>Art. 112 lit. b) CRR</p>
030	<p>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</p> <p>Art. 112 lit. c) CRR</p>
040	<p>Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju</p> <p>Art. 112 lit. d) CRR</p>

Wiersze	
050	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych Art. 112 ust. e) CRR
060	Ekspozycje wobec instytucji Art. 112 ust. f) CRR
070	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw Art. 112 ust. g) CRR
075	W tym: ekspozycje wobec MŚP Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA
080	Ekspozycje detaliczne Art. 112 lit. h) CRR
085	W tym: ekspozycje wobec MŚP Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA
090	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach Art. 112 lit. i) CRR
095	W tym: ekspozycje wobec MŚP Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA
100	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Art. 112 lit. j) CRR.
110	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem Art. 112 lit. k) CRR
120	Obligacje zabezpieczone Art. 112 lit. l) CRR
130	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową Art. 112 lit. n) CRR
140	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania Art. 112 lit. o) CRR
150	Ekspozycje kapitałowe Art. 112 lit. p) CRR
160	Inne ekspozycje Art. 112 lit. q) CRR
170	Ekspozycje całkowite

3.4.2. C 09.02 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika: ekspozycje według metody IRB (CR GB 2)

3.4.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI Definicja taka sama jak dla kolumny 020 wzoru CR IRB
030	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania Wartość pierwotnej ekspozycji dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.
040	Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania Kwotę pierwotnych ekspozycji, które zostały przeniesione do kategorii »ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania, zgłasza się w odniesieniu do kategorii ekspozycji, do której dłużnik należał pierwotnie.
050	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.
055	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.
060	Spisania Spisania obejmują zarówno zmniejszenia wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość, ujmowanych bezpośrednio w zysku lub stracie [MSSF 7.B5 lit. d) ppkt (i)], jak również obniżenia kwot na koncie odpisów z tytułu wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość [MSSF 7.B5. lit. d) ppkt (ii)].
070	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania Suma korekt z tytułu ryzyka kredytowego i spisania dla tych ekspozycji, które sklasyfikowano jako »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania.
080	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO/PD PRZYPIŚANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%) Definicja taka sama jak dla kolumny 010 wzoru CR IRB
090	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) Definicja taka sama jak dla kolumn 230 i 240 wzoru CR IRB: średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) dotyczy wszystkich ekspozycji, w tym ekspozycji wobec dużych podmiotów sektora finansowego i nieregulowanych podmiotów finansowych. Art. 181 ust. 1 lit. h) CRR Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5 CRR.
100	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania Wartość LGD ważona ekspozycją dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.
105	Wartość ekspozycji Definicja taka sama jak dla kolumny 110 wzoru CR IRB.
110	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP Definicja taka sama jak dla kolumny 255 wzoru CR IRB

Kolumny	
120	<p>W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 ust. 1 CRR.</p>
125	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 260 wzoru CR IRB</p>
130	<p>KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 280 wzoru CR IRB</p>

Wiersze	
010	<p>Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych</p> <p>Art. 147 ust. 2 lit. a) CRR</p>
020	<p>Ekspozycje wobec instytucji</p> <p>Art. 147 ust. 2 lit. b) CRR</p>
030	<p>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</p> <p>Wszystkie ekspozycje wobec przedsiębiorstw, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. c) CRR</p>
042	<p>W tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym (z wyjątkiem kredytowania specjalistycznego objętego kryteriami klasyfikacji)</p> <p>Art. 147 ust. 8. lit. a) CRR</p> <p>Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5 CRR.</p>
045	<p>W tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym (objęte kryteriami klasyfikacji)</p> <p>Art. 147 ust. 8 lit. a) oraz art. 153 ust. 5 CRR</p>
050	<p>W tym: ekspozycje wobec MŚP</p> <p>Art. 147 ust. 2 lit. c) CRR</p>
060	<p>Ekspozycje detaliczne</p> <p>Wszystkie ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR</p>
070	<p>Ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością</p> <p>Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które są zabezpieczone nieruchomością</p>
080	<p>EKSPOZYCJE WOBEC MŚP</p> <p>Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) i art. 154 ust. 3 CRR, które są zabezpieczone nieruchomością</p>
090	<p>ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</p> <p>Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które są zabezpieczone nieruchomością</p>
100	<p>Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne</p> <p>Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 154 ust. 4 CRR</p>

Wiersze	
110	Inne ekspozycje detaliczne Inne ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, których nie zgłoszono w wierszach 070–100
120	EKSPOZYCJE WOBEC MŚP Inne ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR wobec MŚP
130	ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP Inne ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP
140	Ekspozycje kapitałowe Ekspozycje kapitałowe, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. e) CRR
150	Ekspozycje całkowite

3.4.3. Tabela 09.04 – Podział ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego według państw oraz specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego (CCB)

3.4.3.1. Uwagi ogólne

82. Wzór ten służy uzyskaniu większej ilości informacji dotyczących składników specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego. Żądane informacje dotyczą wymogów w zakresie funduszy własnych określonych zgodnie z częścią trzecią, tytuł II i IV CRR oraz lokalizacji geograficznej ekspozycji kredytowych, ekspozycji z tytułu sekurytyzacji oraz ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego istotnych do celów obliczania specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego zgodnie z art. 140 CRD (odnośne ekspozycje kredytowe).
83. Informacje przewidziane we wzorze C 09.04 podaje się dla odnośnych ekspozycji kredytowych »razem« dla wszystkich jurysdykcji, w których zlokalizowane są te ekspozycje, oraz indywidualnie dla każdej z jurysdykcji, w której zlokalizowane są odnośne ekspozycje kredytowe. Łączne dane oraz informacje o każdej jurysdykcji zgłasza się w osobnym wymiarze.
84. Progu określonego w art. 5 lit. a) pkt 4 rozporządzenia wykonawczego nie stosuje się przy zgłaszaniu tego podziału.
85. W celu określenia lokalizacji geograficznej ekspozycje przypisuje się do lokalizacji bezpośredniego dłużnika zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014⁽¹⁰⁾. Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego nie prowadzą zatem do zmiany przypisania ekspozycji do jej lokalizacji geograficznej do celów zgłoszenia informacji określonych w niniejszym wzorze.

3.4.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	Kwota Wartość odnośnych ekspozycji kredytowych oraz związanych z nimi wymogów w zakresie funduszy własnych, określona zgodnie z instrukcjami dla danego wiersza.
020	Ujęcie procentowe

⁽¹⁰⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 1152/2014 z dnia 4 czerwca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ustalania lokalizacji geograficznej odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania specyficznych dla instytucji wskaźników bufora antycyklicznego (Dz.U. L 309 z 30.10.2014, s. 5).

Kolumny	
030	<p>Informacje jakościowe</p> <p>Informacje te zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do państwa siedziby instytucji (jurysdykcji odpowiadającej państwu członkowskiemu jej pochodzenia) oraz »razem« dla wszystkich państw.</p> <p>Instytucje zgłaszają {y} albo {n} zgodnie z instrukcjami dla danego wiersza.</p>
Wiersze	
010–020	<p>Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko kredytowe</p> <p>Oдноśne ekspozycje kredytowe, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit a) CRD.</p>
010	<p>Wartość ekspozycji według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z art. 111 CRR dla odpowiednich ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. a) CRD.</p> <p>Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 055.</p>
020	<p>Wartość ekspozycji według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z art. 166 CRR dla odpowiednich ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. a) CRD.</p> <p>Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 055.</p>
030-040	<p>Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe</p> <p>Oдноśne ekspozycje kredytowe, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit b) CRD.</p>
030	<p>Suma pozycji długich i krótkich dotyczących ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej</p> <p>Suma długich i krótkich pozycji netto zgodnie z art. 327 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ekspozycje z tytułu instrumentów dłużnych innych niż sekurytyzacja; — ekspozycje z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu handlowym; — ekspozycje z tytułu korelacyjnego portfela handlowego; — ekspozycje z tytułu udziałowych papierów wartościowych; — ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, jeżeli wymogi kapitałowe zostały obliczone zgodnie z art. 348 CRR.
040	<p>Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według modeli wewnętrznych</p> <p>Dla odnośnych ekspozycji kredytowych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdział 2 i 5 CRR należy zgłosić sumę poniższych wartości:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wartości godziwej pozycji w instrumentach innych niż instrumenty pochodne, odpowiadających odnośnym ekspozycjom kredytowym zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD, określonym zgodnie z art. 104 CRR; — wartości referencyjnej instrumentów pochodnych, które reprezentują odpowiednie ekspozycje kredytowe, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit b) CRD.

Wiersze	
055	<p>Odkośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym</p> <p>Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z art. 248 CRR dla odpowiednich ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. c) CRD.</p>
070–110	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych i wagi</p>
070	<p>Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych dla CCB</p> <p>Suma wierszy 080, 090 i 100.</p>
080	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko kredytowe</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 1–4 i rozdział 6 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. a) CRD, w danym państwie.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 100.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych wynoszą 8 % kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 1–4 i rozdział 6 CRR.</p>
090	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko rynkowe</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR dla ryzyka szczególnego lub zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 CRR dla dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i ryzyka migracji dla odnośnych ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. b) CRD, w danym państwie.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych według ram ryzyka rynkowego obejmują m.in. wymogi w zakresie funduszy własnych dla pozycji sekurytyzacyjnych obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR oraz wymogi w zakresie funduszy własnych dla ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, określone zgodnie z art. 348 CRR.</p>
100	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. c) CRD, w danym państwie.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych wynoszą 8 % kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem obliczonej zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR.</p>
110	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi</p> <p>Wagę stosowaną do wskaźnika bufora antycyklicznego w każdym państwie oblicza się jako współczynnik wymogów w zakresie funduszy własnych, określony w następujący sposób:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Licznik: łączne wymogi w zakresie funduszy własnych, które dotyczą odnośnych ekspozycji kredytowych w danym państwie [r070; c010; arkusz dotyczący danego państwa], 2. Mianownik: łączne wymogi w zakresie funduszy własnych, które dotyczą odnośnych ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego zgodnie z art. 140 ust. 4 CRD [r070; c010; »Razem«]. <p>Informacji na temat wag dla wymogów w zakresie funduszy własnych nie zgłasza się jako wartość »Razem« dla wszystkich państw.</p>

Wiersze	
120–140	Wskaźniki bufora antycyklicznego
120	<p>Wskaźnik bufora antycyklicznego określony przez wyznaczony organ</p> <p>Wskaźnik bufora antycyklicznego określony dla danego państwa przez wyznaczony organ tego państwa zgodnie z art. 136, 137, 139, art. 140 ust. 2 lit. a) i c) oraz art. 140 ust. 3 lit. b) CRD.</p> <p>Wiersz ten pozostawia się niewypełniony, jeżeli dla danego państwa wyznaczony organ tego państwa nie określił wskaźnika bufora antycyklicznego.</p> <p>Nie zgłasza się wskaźników bufora antycyklicznego określonych przez wyznaczony organ, które na sprawozdawczy dzień odniesienia nie mają jeszcze zastosowania w danym państwie.</p> <p>Informacji na temat wskaźnika bufora antycyklicznego określonego przez wyznaczony organ nie zgłasza się jako wartość »Razem« dla wszystkich krajów.</p>
130	<p>Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja</p> <p>Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w danym państwie, który został ustalony przez wyznaczony organ państwa siedziby instytucji, zgodnie z art. 137, 138, 139, art. 140 ust. 2 lit. b) i art. 140 ust. 3 lit. a) CRD. Nie zgłasza się wskaźników bufora antycyklicznego, które na sprawozdawczy dzień odniesienia nie mają jeszcze zastosowania.</p> <p>Informacji na temat wskaźnika bufora antycyklicznego mającego zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja, nie zgłasza się jako wartość »Razem« dla wszystkich państw.</p>
140	<p>Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego</p> <p>Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego obliczony zgodnie z art. 140 ust. 1 CRD.</p> <p>Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego oblicza się jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe instytucji się znajdują lub są stosowane do celów art. 140 na mocy art. 139 ust. 2 lub 3 CRD. Odnośny wskaźnik bufora antycyklicznego zgłasza się, stosownie do przypadku, w pozycji [r120; c020; arkusz dotyczący danego państwa] lub [r130; c020; arkusz dotyczący danego państwa].</p> <p>Wagę stosowaną do wskaźnika bufora antycyklicznego w każdym państwie stanowi udział wymogów w zakresie funduszy własnych w łącznych wymogach w zakresie funduszy własnych; podlega ona zgłoszeniu w pozycji [r110; c020; arkusz dotyczący danego państwa].</p> <p>Informacje na temat specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego zgłasza się wyłącznie jako wartość »Razem« dla wszystkich państw, a nie osobno dla każdego państwa.</p>
150–160	Zastosowanie 2-procentowego progu
150	<p>Zastosowanie 2-procentowego progu dla ogólnej ekspozycji kredytowej</p> <p>Zgodnie z art. 2 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014 zagraniczne ogólne ekspozycje kredytowe, które łącznie nie przekraczają 2 % łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych tej instytucji, można przypisać państwu członkowskiemu pochodzenia instytucji. Łączne ogólne ekspozycje kredytowe, ekspozycje zaliczone do portfela handlowego i ekspozycje sekurytyzacyjne oblicza się z wykluczeniem ogólnych ekspozycji kredytowych zlokalizowanych zgodnie z art. 2 ust. 5 lit. a) i art. 2 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014.</p> <p>Jeżeli instytucja skorzysta z tego odstępstwa, we wzorze dla jurysdykcji odpowiadającej państwu członkowskiemu jej pochodzenia oraz w pozycji »Razem« dla wszystkich państw wpisuje »y«.</p> <p>Jeżeli instytucja nie skorzysta z tego odstępstwa, w odpowiedniej komórce wpisuje »n«.</p>

Wiersze	
160	<p>Zastosowanie 2-procentowego progu dla ekspozycji zaliczonej do portfela handlowego</p> <p>Zgodnie z art. 3 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014 instytucje mogą przypisać ekspozycje zaliczone do portfela handlowego państwu członkowskiemu pochodzenia instytucji, jeżeli łączne ekspozycje zaliczone do portfela handlowego nie przekraczają 2 % ich łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych.</p> <p>Jeżeli instytucja skorzysta z tego odstępstwa, we wzorze dla jurysdykcji odpowiadającej państwu członkowskiemu jej pochodzenia oraz w pozycji »Razem« dla wszystkich państw wpisuje »y«.</p> <p>Jeżeli instytucja nie skorzysta z tego odstępstwa, w odpowiedniej komórce wpisuje »n«.</p>

3.5. C 10.01 ORAZ C 10.02 – EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ WEWNĘTRZNYCH RATINGÓW (CR EQU IRB 1 ORAZ CR EQU IRB 2)

3.5.1. Uwagi ogólne

86. Wzór CR EQU IRB składa się z dwóch wzorów: wzór CR EQU IRB 1 zawiera ogólny przegląd ekspozycji według metody IRB w odniesieniu do kategorii ekspozycji kapitałowej i różnych metod obliczania łącznych kwot ekspozycji na ryzyko. Wzór CR EQU IRB 2 zawiera podział ekspozycji całkowitych przypisanych klasom jakości w kontekście metody opartej na PD/LGD. W dalszych instrukcjach wzór »CR EQU IRB« odnosi się w stosownych przypadkach zarówno do »CR EQU IRB 1«, jak i do »CR EQU IRB 2«.

87. Wzór CR EQU IRB zawiera informacje dotyczące obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego (art. 92 ust. 3 lit. a) CRR) zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 CRR dla ekspozycji kapitałowych, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. e) CRR.

88. Zgodnie z art. 147 ust. 6 CRR do kategorii ekspozycji kapitałowych klasyfikuje się następujące ekspozycje:

- a) ekspozycje niedłużne, z którymi wiążą się podporządkowane roszczenia końcowe wobec kapitału lub dochodów emitenta;
- b) ekspozycje dłużne i inne papiery wartościowe, udziały, instrumenty pochodne lub inne instrumenty, pod względem ekonomicznym zbliżone do ekspozycji określonych w lit. a).

89. Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania traktowane zgodnie z uproszczoną metodą ważenia ryzykiem, o której mowa w art. 152 CRR, zgłasza się również we wzorze CR EQU IRB.

90. Zgodnie z art. 151 ust. 1 CRR instytucje przekazują wzór CR EQU IRB, jeżeli stosują jedną z trzech metod, o których mowa w art. 155 CRR:

- uproszczoną metodę ważenia ryzykiem;
- metodę opartą na PD/LGD;
- metodę modeli wewnętrznych.

Ponadto instytucje stosujące metodę IRB zgłaszają we wzorze CR EQU IRB również kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla tych ekspozycji kapitałowych, które wiążą się z przypisaniem stałej wagi ryzyka (choć nie są jednoznacznie traktowane według uproszczonej metody ważenia ryzykiem ani nie są w niepełnym zakresie objęte standardową metodą (stosowaną czasowo lub stale) obliczania ryzyka kredytowego), np. ekspozycje kapitałowe wiążące się z wagą ryzyka 250 % – zgodnie z art. 48 ust. 4 CRR, a z wagą ryzyka 370 % – zgodnie z art. 471 ust. 2 CRR.

91. Następujących należności kapitałowych nie zgłasza się we wzorze CR EQU IRB:

- ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym (jeżeli instytucje nie są zwolnione z obowiązku obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych dla pozycji zawartych w portfelu handlowym (art. 94 CRR));
- ekspozycji kapitałowych podlegających stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie (art. 150 CRR), w tym:

- ekspozycji kapitałowych podlegających zasadzie praw nabytych zgodnie z art. 495 ust. 1 CRR;
- ekspozycji kapitałowych wobec podmiotów, których zobowiązaniom kredytowym przypisano zgodnie ze standardową metodą wagę ryzyka równą 0 %, w tym podmiotów otrzymujących środki publiczne, o ile można wobec nich zastosować wagę ryzyka równą 0 % (art. 150 ust. 1 lit. g) CRR);
- ekspozycji kapitałowych utworzonych w ramach programów legislacyjnych wspierających określone sektory gospodarki, które zapewniają znaczne dopłaty inwestycyjne dla instytucji i wiążą się z pewną formą nadzoru rządowego oraz ograniczeniami dotyczącymi inwestycji kapitałowych (art. 150 ust. 1 lit. h) CRR);
- ekspozycji kapitałowych wobec przedsiębiorstw usług pomocniczych, których ekspozycja ważona ryzykiem może zostać obliczona zgodnie ze sposobem ujmowania »innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego« (art. 155 ust. 1 CRR);
- należności kapitałowych odejmowanych od funduszy własnych zgodnie z art. 46 oraz 48 CRR.

3.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji (mające zastosowanie zarówno do CR EQU IRB 1, jak i do CR EQU IRB 2)

Kolumny	
005	<p>KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERSZA)</p> <p>Klasa jakości dłużnika stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalna dla każdego wiersza we wzorze. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p>
010	<p>SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO</p> <p>PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%)</p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 010 prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD) obliczone zgodnie z art. 165 ust. 1 CRR.</p> <p>PD przypisane klasie jakości lub puli dłużnika, które należy zgłosić, jest zgodne z wymogami minimalnymi określonymi w części trzeciej tytułu II rozdział 3 sekcja 6 CRR. Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane tej klasie jakości lub puli dłużnika. Wszystkie zgłoszone parametry ryzyka są oparte na parametrach ryzyka wykorzystywanych w systemie ratingu wewnętrznego zatwierdzonym przez właściwy organ.</p> <p>W przypadku danych liczbowych odpowiadających zagregowaniu klas jakości lub pul dłużnika (np. »ekspozycje całkowite«) zgłasza się średnią wartość PD ważoną ekspozycją, która to wartość jest przypisana zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika. W celu obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją należy wziąć pod uwagę wszystkie ekspozycje, w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Do obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją do celów ważenia brana jest wartość ekspozycji z uwzględnieniem ochrony kredytowej nierezytywnej (kolumna 060).</p>
020	<p>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Instytucje zgłaszają w kolumnie 020 wartość pierwotnej ekspozycji (przed uwzględnieniem współczynnika konwersji). Zgodnie z art. 167 CRR wartość ekspozycji dla ekspozycji kapitałowych jest równa wartości księgowej pozostałej po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Wartość pozabilansowych ekspozycji kapitałowych odpowiada ich wartości nominalnej po korektach z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>W kolumnie 020 instytucje uwzględniają również pozycje pozabilansowe, o których mowa w załączniku I CRR, przypisane do kategorii ekspozycji kapitałowych (np. »niespłacona część częściowo opłaconych akcji i papierów wartościowych«).</p> <p>Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD (o których mowa w art. 165 ust. 1 CRR) uwzględniają również kompensowanie, o którym mowa w art. 155 ust. 2 akapit drugi CRR.</p>

Kolumny	
030-040	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</p> <p>GWARANCJE</p> <p>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Niezależnie od metody przyjętej do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ekspozycji kapitałowych instytucje mogą uznać ochronę kredytową nierzeczywistą uzyskaną dla ekspozycji kapitałowych (art. 155 ust. 2, 3 i 4 CRR). Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnach 030 i 040 kwotę ochrony kredytowej nierzeczywistej w formie gwarancji (kolumna 030) lub kredytowych instrumentów pochodnych (kolumna 040) uznanych zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 CRR.</p>
050	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</p> <p>(-) WYPŁYWY RAZEM</p> <p>W kolumnie 050 instytucje zgłaszają część pierwotnej ekspozycji przez zastosowaniem współczynników konwersji objętą ochroną kredytową nierzeczywistą uznaną zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 CRR.</p>
060	<p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</p> <p>Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 060 wartość ekspozycji z uwzględnieniem efektów substytucyjnych wynikających z ochrony kredytowej nierzeczywistej (art. 155 ust. 2 i 3 oraz art. 167 CRR).</p> <p>W przypadku pozabilansowych ekspozycji kapitałowych wartość ekspozycji odpowiada ich wartości nominalnej po korektach z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (art. 167 CRR).</p>
070	<p>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają średnią wartość LGD ważoną ekspozycją, która to wartość przypisana jest zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika.</p> <p>Do obliczenia średniej wartości LGD ważonej ekspozycją wykorzystuje się wartość ekspozycji z uwzględnieniem ochrony kredytowej nierzeczywistej (kolumna 060).</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę art. 165 ust. 2 CRR.</p>
080	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</p> <p>Instytucje zgłaszają kwoty ekspozycji ważone ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji kapitałowych, obliczane zgodnie z art. 155 CRR.</p> <p>Jeżeli instytucje korzystające z metody opartej na PD/LGD nie posiadają wystarczających informacji, by skorzystać z definicji niewykonania zobowiązania określonej w art. 178 CRR, do wag ryzyka przypisuje się współczynnik korygujący w wysokości 1,5 (art. 155 ust. 3 CRR).</p> <p>W odniesieniu do parametru wejściowego M (termin zapadalności) w funkcji wagi ryzyka termin zapadalności przypisany do ekspozycji kapitałowych wynosi 5 lat (art. 165 ust. 3 CRR).</p>
090	<p>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</p> <p>W kolumnie 090 instytucje zgłaszają kwotę oczekiwanej straty dla ekspozycji kapitałowych, obliczaną zgodnie z art. 158 ust. 4, 7, 8 i 9 CRR.</p>

92. Zgodnie z art. 155 CRR instytucja może stosować różne metody (uproszczoną metodę ważenia ryzykiem, metodę opartą na PD/LGD, metodę modeli wewnętrznych) w odniesieniu do poszczególnych portfeli, jeżeli instytucja ta stosuje te różne metody do celów wewnętrznych. Instytucje zgłaszają we wzorze CR EQU IRB 1 również kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla tych ekspozycji kapitałowych, które wiążą się z przypisaniem stałej wagi ryzyka (choć nie są jednoznacznie traktowane według uproszczonej metody ważenia ryzykiem ani nie są w niepełnym zakresie objęte standardową metodą (stosowaną czasowo lub stale) obliczania ryzyka kredytowego).

Wiersze	
CR EQU IRB 1 – wiersz 020	<p>METODA OPARTA NA PD/LGD: RAZEM</p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 CRR) zgłaszają wymagane informacje w wierszu 020 wzoru CR EQU IRB 1.</p>
CR EQU IRB 1 – wiersze 050–090	<p>UPROSZCZONA METODA WAŻENIA RYZYKIEM: RAZEM</p> <p>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH ZGODNIE Z UPROSZCZONĄ METODĄ WAŻENIA RYZYKIEM WEDŁUG WAG RYZYKA</p> <p>W wierszach 050–090 instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem (art. 155 ust. 2 CRR) zgłaszają wymagane informacje zgodnie z charakterystyką ekspozycji bazowych.</p>
CR EQU IRB 1 – wiersz 100	<p>METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH</p> <p>Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych (art. 155 ust. 4 CRR) zgłaszają wymagane informacje w wierszu 100.</p>
CR EQU IRB 1 – wiersz 110	<p>EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA</p> <p>Instytucje stosujące metodę IRB zgłaszają kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla tych ekspozycji kapitałowych, które wiążą się z przypisaniem stałej wagi ryzyka (choć nie są jednoznacznie traktowane według uproszczonej metody ważenia ryzykiem ani nie są w niepełnym zakresie objęte standardową metodą (stosowaną czasowo lub stale) obliczania ryzyka kredytowego). Na przykład:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kwota ekspozycji ważona ryzykiem w odniesieniu do pozycji w papierach kapitałowych w podmiotach sektora finansów traktowana zgodnie z art. 48 ust. 4 CRR, jak również — pozycje w papierach kapitałowych ważone ryzykiem o wadze 370 % zgodnie z art. 471 ust. 2 CRR <p>zgłaszane są w wierszu 110.</p>
CR EQU IRB 2	<p>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY OPARTEJ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW</p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 CRR) zgłaszają wymagane informacje we wzorze CR EQU IRB 2.</p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD, które stosują niepowtarzalny system ratingu lub które mają możliwość zgłaszania danych zgodnie z wewnętrznym wzorcem, we wzorze CR EQU IRB 2 zgłaszają klasy ratingowe lub pule związane z tym niepowtarzalnym systemem ratingu/wzorcem. W każdym innym przypadku łączy się różne systemy ratingu i szereguje je zgodnie z następującymi kryteriami: klasy jakości lub pule dłużnika z różnych systemów ratingu łączy się i szereguje od najniższego PD przypisanego każdej klasie jakości lub puli dłużnika do najwyższego.</p>

3.6. C 11.00 – RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY (CR SETT)

3.6.1. Uwagi ogólne

93. W ten wzór wprowadza się żądane informacje dotyczące zarówno transakcji portfela handlowego, jak i portfela bankowego, które są nierozliczone po ustalonych datach dostawy, a także odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 378 CRR.

94. Instytucje zgłaszają we wzorze CR SETT informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy w związku z instrumentami dłużnymi, instrumentami kapitałowymi, walutami obcymi i towarami posiadanymi w swoich portfelach handlowych i bankowych.
95. Zgodnie z art. 378 CRR transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów w połączeniu z instrumentami dłużnymi, instrumenty kapitałowe, waluty obce i towary nie są objęte wymogami w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy. Należy jednak zauważyć, że instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia nierozliczone po ustalonych datach dostawy podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy zgodnie z art. 378 CRR.
96. W przypadku transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy instytucje obliczają różnicę cenową mogącą stanowić ich stratę. Jest to różnica pomiędzy ustalonym kursem rozliczeniowym danego instrumentu dłużnego, instrumentu kapitałowego, waluty obcej lub towaru a obecną wartością rynkową, jeżeli ta różnica może oznaczać stratę dla instytucji.
97. Instytucje mnożą tę różnicę przez odpowiedni współczynnik z tabeli 1 znajdującej się w art. 378 CRR, aby określić odpowiadające jej wymogi w zakresie funduszy własnych.
98. Zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) CRR wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy mnoży się przez 12,5, aby obliczyć kwotę ekspozycji na ryzyko.
99. Należy zauważyć, że wymogi w zakresie funduszy własnych dla dostaw z późniejszym terminem rozliczenia określone w art. 379 CRR nie wchodzą w zakres wzoru CR SETT. Te wymogi w zakresie funduszy własnych zgłaszane są we wzorach dotyczących ryzyka kredytowego (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p>TRANSAKcje NIEROZLICZONE WEDŁUG KURSU ROZLICZENIOWEGO</p> <p>Instytucje zgłaszają transakcje nierozliczone po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego zgodnie z art. 378 CRR.</p> <p>W tej kolumnie uwzględnia się wszystkie transakcje nierozliczone, niezależnie od faktu, czy po terminie rozliczenia stanowią one zysk czy stratę.</p>
020	<p>EKSPOZYCJA ZWIĄZANA Z RÓŻNICĄ CENOWĄ WYNIKAJĄCA Z NIEROZLICZONYCH TRANSAKcji</p> <p>Zgodnie z art. 378 CRR instytucje zgłaszają różnicę pomiędzy ustalonym kursem rozliczeniowym a bieżącą wartością rynkową danego instrumentu dłużnego, instrumentu kapitałowego, waluty obcej lub towaru, jeżeli ta różnica może oznaczać stratę dla instytucji.</p> <p>W tej kolumnie zgłasza się wyłącznie nierozliczone transakcje oznaczające stratę po terminie rozliczenia.</p>
030	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Instytucje zgłaszają wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 378 CRR.</p>
040	<p>CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA</p> <p>Zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) CRR instytucje mnożą wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 030 przez 12,5, aby uzyskać kwotę ekspozycji na ryzyko rozliczenia.</p>

Wiersze	
010	<p>Transakcje nierozliczone w portfelu bankowym razem</p> <p>Instytucje zgłaszają zagregowane informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu bankowym (zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 378 CRR).</p> <p>Instytucje zgłaszają w wierszu {r010;c010} zagregowaną sumę transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.</p> <p>Instytucje zgłaszają w wierszu {r010;c020} zagregowane informacje dotyczące ekspozycji związanej z różnicą cenową wynikającą z nierozliczonych transakcji oznaczającą stratę.</p> <p>Instytucje zgłaszają w {r010;c030} zagregowane wymogi w zakresie funduszy własnych uzyskane po zsumowaniu wymogów w zakresie funduszy własnych dla nierozliczonych transakcji poprzez pomnożenie »różnicy cenowej« zgłoszonej w kolumnie 020 przez odpowiedni współczynnik w oparciu o liczbę dni roboczych po terminie rozliczenia (kategorie, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR).</p>
020 do 060	<p>Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)</p> <p>W wierszach 020–060 instytucje zgłaszają informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu bankowym zgodnie z kategoriami, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR.</p> <p>W przypadku gdy od terminu rozliczenia minęło mniej niż 5 dni roboczych, nie ma wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rozliczenia/dostawy.</p>
070	<p>Transakcje nierozliczone w portfelu handlowym razem</p> <p>Instytucje zgłaszają zagregowane informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu handlowym (zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 378 CRR).</p> <p>Instytucje zgłaszają w wierszu {r070;c010} zagregowaną sumę transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.</p> <p>Instytucje zgłaszają w wierszu {r070;c020} zagregowane informacje dotyczące ekspozycji związanej z różnicą cenową wynikającą z nierozliczonych transakcji oznaczającą stratę.</p> <p>Instytucje zgłaszają w {r070;c030} zagregowane wymogi w zakresie funduszy własnych uzyskane po zsumowaniu wymogów w zakresie funduszy własnych dla nierozliczonych transakcji poprzez pomnożenie »różnicy cenowej« zgłoszonej w kolumnie 020 przez odpowiedni współczynnik w oparciu o liczbę dni roboczych po terminie rozliczenia (kategorie, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR).</p>
080 do 120	<p>Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)</p> <p>W wierszach 080–120 instytucje zgłaszają informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu handlowym zgodnie z kategoriami, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR.</p> <p>W przypadku gdy od terminu rozliczenia minęło mniej niż 5 dni roboczych, nie ma wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rozliczenia/dostawy.</p>

3.7. C 13.01 – RYZYKO KREDYTOWE – SEKURYZACJE (CR SEC)

3.7.1. Uwagi ogólne

100. Jeżeli instytucja jest jednostką inicjującą, w tym wzorze wymagane są informacje na temat wszystkich sekurytyzacji, w odniesieniu do których uznano przeniesienie istotnej części ryzyka. Jeżeli instytucja jest inwestorem, zgłasza się wszystkie ekspozycje.
101. Zgłaszane informacje zależą od roli instytucji w kontekście procesu sekurytyzacji. Poszczególne zgłaszane pozycje mają zastosowanie do jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i inwestorów.
102. Wzór ten służy do gromadzenia informacji dotyczących zarówno sekurytyzacji tradycyjnych, jak i syntetycznych znajdujących się w portfelu bankowym.

3.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	<p>CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYZACYJNYCH</p> <p>Institucja inicjująca zgłasza kwotę należną na dzień sprawozdawczy w odniesieniu do wszystkich aktualnych ekspozycji sekurytyzacyjnych z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych bez względu, kto posiada te pozycje. Zgłasza się zatem bilansowe ekspozycje sekurytyzacyjne (np. obligacje, pożyczki podporządkowane), jak również pozabilansowe ekspozycje i instrumenty pochodne (np. podporządkowane linie kredytowe, instrumenty wsparcia płynności, swapy stopy procentowej, swapy ryzyka kredytowego), które wynikają z sekurytyzacji.</p> <p>W przypadku tradycyjnej sekurytyzacji, gdzie jednostka inicjująca nie posiada żadnych pozycji, jednostka ta nie uwzględnia tej sekurytyzacji w zgłaszaniu tego wzoru. W tym celu pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez jednostkę inicjującą obejmują opcje przedterminowej spłaty należności, zgodnie z definicją zawartą w art. 242 pkt 16 CRR, w ramach sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych.</p>
0020-0040	<p>SEKURYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYZACYJNYCH</p> <p>Art. 251 i 252 CRR.</p> <p>Niedopasowanie terminów zapadalności nie jest uwzględniane w skorygowanej wartości wynikającej z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego w ramach programu sekurytyzacyjnego.</p>
0020	<p>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (C_{VA})</p> <p>Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (C_{VA}), którą to wartość zgłasza się w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 CRR.</p>
0030	<p>(-) WYPŁYWY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)</p> <p>Zgodnie z ogólną zasadą dla »wpływów« i »wypływów« kwoty zgłoszone w tej kolumnie pojawiają się jako »wpływy« w odpowiednim wzorze dotyczącym ryzyka kredytowego (CR SA lub CR IRB) oraz w kategorii ekspozycji, do której jednostka sprawozdająca przypisuje dostawcę ochrony kredytowej (tj. stronę trzecią, której przekazywane są transze za pośrednictwem ochrony kredytowej nierzeczywistej).</p> <p>Procedura obliczania nominalnej kwoty ochrony kredytowej skorygowanej o »ryzyko walutowe« (G* jest określona w art. 233 ust. 3 CRR.</p>

Kolumny	
0040	<p>UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ</p> <p>Wszystkie transze, które zostały utrzymane lub wykupione, np. zachowane pozycje pierwszej straty, są zgłaszane zgodnie z ich wartością nominalną.</p> <p>Skutek nadzorczej redukcji wartości ochrony kredytowej nie jest brany pod uwagę przy obliczaniu utrzymanej lub wykupionej kwoty ochrony kredytowej.</p>
0050	<p>POZYCJE SEKURYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Niniejsza kolumna zawiera wartości ekspozycji pozycji sekuryzacyjnych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, obliczone zgodnie z art. 248 ust. 1 i 2 CRR, bez stosowania współczynników konwersji kredytowej przed odliczeniem korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw oraz wszelkich niepodlegających odliczeniu rabatów cenowych przy zakupie zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) CRR, a także korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw w pozycji sekuryzacyjnej.</p> <p>Kompensowanie ma znaczenie wyłącznie w odniesieniu do złożonych instrumentów pochodnych dotyczących tej samej jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekuryzacji, które to instrumenty objęte są uznaną umową o kompensowaniu.</p> <p>W odniesieniu do sekuryzacji syntetycznych pozycje posiadane przez jednostkę inicjującą w postaci pozycji bilansowych lub udziału inwestora wynikają ze zagregowania kolumn 0010–0040.</p>
0060	<p>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</p> <p>Art. 248 CRR. Korekty wartości i rezerwy, które należy zgłosić w tej kolumnie, dotyczą wyłącznie pozycji sekuryzacyjnych. Nie uwzględnia się korekt wartości ekspozycji sekuryzowanych.</p>
0070	<p>EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW</p> <p>Niniejsza kolumna zawiera wartości ekspozycji pozycji sekuryzacyjnych obliczone zgodnie z art. 248 ust. 1 i 2 CRR, po odliczeniu korekt wartości i rezerw, bez stosowania współczynników konwersji oraz przed odliczeniem wszelkich niepodlegających odliczeniu rabatów cenowych przy zakupie zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) CRR, a także wartości po odliczeniu korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw na pozycję sekuryzacyjną.</p>
0080-0110	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 57 CRR, część trzecia tytuł II rozdział 4 CRR oraz art. 249 CRR.</p> <p>Instytucje zgłaszają w tych kolumnach informacje na temat technik ograniczania ryzyka, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substitucję ekspozycji (jak wskazano poniżej w odniesieniu do wpływów i wypływów).</p> <p>Zabezpieczenie, które ma wpływ na wartość ekspozycji (np. gdy jest stosowane dla celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji), jest ograniczone do wartości ekspozycji.</p> <p>Należy w tym miejscu zgłosić następujące pozycje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. zabezpieczenie włączone zgodnie z art. 222 CRR (uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych); 2. uznaną ochronę kredytową nierzeczywistą.
0080	<p>(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (G_A)</p> <p>Nierzeczywista ochrona kredytowa zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 59 oraz art. 234–236 CRR.</p>

Kolumny	
0090	<p>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA</p> <p>Ochrona kredytowa rzeczwiwista zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR zgodnie z art. 249 ust. 2 akapit pierwszy CRR oraz zgodnie z art. 195, 197 i 200 CRR.</p> <p>Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz kompensowanie pozycji bilansowych zgodnie z art. 218 i 219 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p>
0100-0110	<p>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO:</p> <p>Zgłasza się wpływy i wypływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.</p>
0100	<p>(-) WYPŁYWY RAZEM</p> <p>Art. 222 ust. 3, art. 235 ust. 1 i 2 oraz art. 236 CRR.</p> <p>Wpływy odpowiadają zabezpieczonej części »ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw«, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika i, w stosownych przypadkach, od klasy jakości lub puli dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej i, w stosownych przypadkach, wadze ryzyka lub klasie jakości dłużnika.</p> <p>Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej i, w stosownych przypadkach, do wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.</p>
0110	<p>W PŁYWY RAZEM</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne, które są dłużnymi papierami wartościowymi i które stosowane są jako uznane zabezpieczenie finansowe zgodnie z art. 197 ust. 1 CRR, zgłasza się w tej kolumnie – jeżeli stosowana jest uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych – jako wpływy.</p>
0120	<p>EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>W tej kolumnie uwzględnia się ekspozycje przypisane do odpowiadającej im wagi ryzyka oraz kategorię ekspozycji po uwzględnieniu wpływów i wpływów wynikających z »technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji«.</p>
0130	<p>(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (CVAM)</p> <p>Art. 223–228 CRR</p> <p>Zgłoszona kwota musi obejmować także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR).</p>
0140	<p>W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)</p> <p>Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych obliczonych zgodnie z art. 248 CRR, ale bez stosowania współczynników konwersji określonych w art. 248 ust. 1 lit. b) CRR.</p>
0150	<p>W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOSZĄCEGO 0 %</p> <p>Art. 248 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>W tym kontekście współczynnik konwersji zdefiniowany jest w art. 4 ust. 1 pkt 56 CRR.</p> <p>Dla celów sprawozdawczości w pełni skorygowaną wartość ekspozycji (E* zgłasza się dla współczynnika konwersji równego 0 %.</p>

Kolumny	
0160	<p>(-) NIEPODLEGAJĄCE ODLICZENIU RABATY OD CENY ZAKUPU</p> <p>Zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) CRR instytucja inicjująca może odliczyć od wartości ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisano wagę ryzyka 1 250 %, wszelkie niepodlegające odliczeniu rabaty cenowe przy zakupie związane z takimi ekspozycjami bazowymi w zakresie, w jakim takie odliczenia spowodowały redukcję funduszy własnych.</p>
0170	<p>(-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH</p> <p>Zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) CRR instytucja inicjująca może odliczyć od wartości ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisano wagę ryzyka 1 250 % lub którą odliczono od kapitału podstawowego Tier I, kwotę korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji bazowych, jak określono zgodnie z art. 110 CRR.</p>
0180	<p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</p> <p>Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych obliczonych zgodnie z art. 248 CRR</p>
0190	<p>(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE</p> <p>Zgodnie z art. 244 ust. 1 lit. b) CRR, art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 ust. 1 CRR w przypadku pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisuje się wagę ryzyka równą 1 250 %, instytucje mogą w ramach rozwiązania alternatywnego w stosunku do uwzględniania danej pozycji przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem odliczyć od funduszy własnych wartość ekspozycji danej pozycji.</p>
0200	<p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA</p> <p>Wartość ekspozycji pomniejszona o wartość ekspozycji odejmowaną od funduszy własnych.</p>
0210	<p>SEC-IRBA</p> <p>Art. 254 ust. 1 lit. a) CRR</p>
0220-0260	<p>PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW WAG RYZYKA</p> <p>Ekspozycje według metody SEC-IRBA według przedziałów wag ryzyka.</p>
0270	<p>W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)</p> <p>Art. 255 ust. 4 CRR</p> <p>Do celów tej kolumny ekspozycje detaliczne traktuje się jako nabyte wierzitelności detaliczne, a ekspozycje niedetaliczne jako nabyte wierzitelności korporacyjne.</p>
0280	<p>SEC-SA</p> <p>Art. 254 ust. 1 lit. b) CRR</p>
0290-0340	<p>PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW WAG RYZYKA</p> <p>Ekspozycje SEC-SA według przedziałów wag ryzyka.</p> <p>Dla wagi ryzyka równej 1 250 % (waga nieznaną), w art. 261 ust. 2 lit. b) akapit czwarty CRR określono, że pozycji objętej sekurytyzacją przypisuje się wagę ryzyka równą 1 250 %, jeżeli instytucja nie zna stanu zaległości kredytowych w odniesieniu do więcej niż 5 % ekspozycji bazowych w puli.</p>
0350	<p>SEC-ERBA</p> <p>Art. 254 ust. 1 lit. c) CRR</p>

Kolumny	
0360-0570	<p>PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTÓW KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWYCH)</p> <p>Art. 263 CRR</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne według metody SEC-ERBA z ratingiem implikowanym zgodnie z art. 254 ust. 2 CRR zgłasza się jako pozycje z ratingiem.</p> <p>Wartości ekspozycji podlegające wagom ryzyka dzieli się według krótko- i długoterminowych kredytów i stopni jakości kredytowej jak określono w tabeli 1 i 2 w art. 263 oraz w tabelach 3 i 4 w art. 264 CRR.</p>
0580-0630	<p>PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA</p> <p>Dla każdej pozycji sekurytyzacyjnej instytucje uwzględniają w kolumnach 0580–0620 jedną z następujących opcji.</p>
0580	<p>KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ</p> <p>Art. 254 ust. 2 lit. c) CRR</p> <p>Wszystkie kredyty na zakup samochodów oraz umowy leasingu samochodów i sprzętu zgłasza się w tej kolumnie, nawet jeśli kwalifikują się do art. 254 ust. 2 lit. a) lub b) CRR.</p>
0590	<p>WARIANT SEC-ERBA</p> <p>Art. 254 ust. 3 CRR</p>
0600	<p>POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) CRR</p> <p>Art. 254 ust. 2 lit. a) CRR</p>
0610	<p>POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) CRR</p> <p>Art. 254 ust. 2 lit. b) CRR</p>
0620	<p>POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne traktowane według metody SEC-ERBA, jeżeli właściwe organy uniemożliwiły stosowanie metody SEC-IRBA lub SEC-SA zgodnie z art. 254 ust. 4 i 258 ust. 2 CRR.</p>
0630	<p>ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne, w przypadku których zastosowano metodę SEC-ERBA zgodnie z hierarchią metod określoną w art. 254 ust. 1 CRR</p>
0640	<p>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</p> <p>Art. 254 ust. 5 CRR dotyczący »metody wewnętrznych oszacowań« w odniesieniu do pozycji programów ABCP</p>
0650-0690	<p>PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW WAG RYZYKA</p> <p>Ekspozycje według metody wewnętrznych oszacowań według przedziałów wag ryzyka</p>
0700	<p>INNE (WAGA RYZYKA = 1 250 %)</p> <p>Jeżeli nie zastosowano żadnej z poprzednich metod, wagę ryzyka równą 1 250 % przypisuje się pozycjom sekurytyzacyjnym zgodnie z art. 254 ust. 7 CRR.</p>
0710-0860	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR, przed korektami wynikającymi z niedopasowania terminów zapadalności lub naruszenia przepisów dotyczących należytej staranności oraz z wyłączeniem jakiegokolwiek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem odpowiadającej ekspozycjom przeniesionym do innego wzoru wskutek wpływów.</p>

Kolumny	
0840	<p>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)</p> <p>W tej kolumnie zgłasza się średnie ważone ekspozycją wagi ryzyka pozycji sekurytyzacyjnych.</p>
0860	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM – W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE</p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych związanych z niedopasowaniem terminów zapadalności przy zgłaszaniu kwoty w tej kolumnie ignoruje się niedopasowanie terminów zapadalności.</p>
0870	<p>KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</p> <p>Uwzględnia się niedopasowanie terminów zapadalności w odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych RW*-RW(SP), obliczone zgodnie z art. 252 CRR, z wyjątkiem przypadków transz podlegających ważeniu ryzykiem o wadze 1 250 %, w których kwota, którą należy zgłosić, wynosi zero. RW(SP) obejmuje nie tylko kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgłoszone w kolumnie 0650, ale też kwoty ekspozycji ważone ryzykiem odnoszące się do ekspozycji przeniesionych poprzez wpływy do innych wzorów.</p>
0880	<p>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402 ⁽¹⁾</p> <p>Zgodnie z art. 270a CRR w przypadku niespełnienia określonych wymogów przez instytucję właściwe organy nakładają proporcjonalną dodatkową wagę ryzyka w wysokości co najmniej 250 % wagi ryzyka (maksymalnie do wysokości 1 250 %), którą zastosuje się do stosownych pozycji sekurytyzacyjnych na mocy części trzeciej tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR.</p>
0890	<p>PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR przed uwzględnieniem pułapów określonych w art. 267 i 268 CRR.</p>
0900	<p>(-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA</p> <p>Zgodnie z art. 267 CRR instytucja, która zawsze zna skład ekspozycji bazowych, może przypisać uprzywilejowanej pozycji sekurytyzacyjnej maksymalną wagę ryzyka równą średniej wadze ryzyka ważonej ekspozycją, która miałaby zastosowanie do ekspozycji bazowych, tak jakby nie zostały one objęte sekurytyzacją.</p>
0910	<p>(-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP</p> <p>Zgodnie z art. 268 CRR instytucja inicjująca, instytucja sponsorująca lub inna instytucja stosujące metodę SEC-IRBA, bądź instytucja inicjująca lub instytucja sponsorująca stosujące metodę SEC-SA lub SEC-ERBA mogą stosować w odniesieniu do posiadanej przez siebie pozycji sekurytyzacyjnej maksymalne wymogi kapitałowe równe wymogom kapitałowemu, które zostałyby obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 lub 3 w odniesieniu do ekspozycji bazowych, tak jakby nie zostały one objęte sekurytyzacją.</p>
0920	<p>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR, z uwzględnieniem całkowitej kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jak określono w art. 247 ust. 6 CRR.</p>
0930	<p>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI</p> <p>Kwota ekspozycji ważona ryzykiem wynikająca z przeniesienia ekspozycji na dostawcę środków ograniczania ryzyka, a tym samym obliczana w odpowiednim wzorze, która uwzględniana jest przy obliczaniu pułapu dla pozycji sekurytyzacyjnych.</p>

⁽¹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywy 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 35).

103. Wzór podzielony jest na trzy główne zestawienia wierszy. Służy do gromadzenia danych na temat ekspozycji zainicjowanych/sponsorowanych/utrzymanych lub nabytych przez jednostki inicjujące, inwestorów i jednostki sponsorujące. W przypadku każdego z nich informacje podzielone są na pozycje bilansowe i pozabilansowe oraz instrumenty pochodne, a także określa się, czy polegają zróżnicowanemu traktowaniu kapitału, czy też nie.
104. Pozycje traktowane zgodnie z SEC-ERBA i pozycje bez ratingu (ekspozycje na dzień sprawozdawczy) dzieli się w fazie wstępnej według stopni jakości kredytowej (ostatnie zestawienie wierszy). Informacje te zgłaszają jednostki inicjujące i sponsorujące, jak również inwestorzy.

Wiersze	
0010	<p>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</p> <p>Ekspozycje całkowite odnoszą się do całkowitej kwoty pozostających sekurytyzacji i resekurytyzacji. W tym wierszu podsumowuje się wszystkie informacje zgłoszone przez jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i inwestorów w kolejnych wierszach.</p>
0020	<p>POZYCJE SEKURTYZACYJNE</p> <p>Całkowita kwota pozostających pozycji sekurytyzacyjnych, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 62 CRR, które nie stanowią resekurytyzacji zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 63 CRR.</p>
0030	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU</p> <p>Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243 lub 270 CRR, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału.</p>
0040	<p>EKSPOZYCJE STS</p> <p>Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych STS, które spełniają wymogi określone w art. 243 CRR.</p>
0050	<p>POZYCJA UPZYWILEJOWANA W SEKURTYZACJACH W SEKTORZE MŚP</p> <p>Całkowita kwota uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych w MŚP, które spełniają warunki określone w art. 270 CRR.</p>
0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 i 0410	<p>NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU</p> <p>Art. 254 ust. 1, 4, 5 i 6 oraz art. 259, 261, 263, 265, 266 i 269 CRR</p> <p>Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które nie kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału.</p>
0070, 0190, 0310 i 0430	<p>POZYCJE RESEKURTYZACYJNE</p> <p>Całkowita kwota pozostających pozycji resekurytyzacyjnych, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 64 CRR.</p>
0080	<p>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych oraz resekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki inicjującej, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR.</p>
0090-0130, 0210-0250 oraz 0330-0370	<p>POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE</p> <p>Zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. a) wartością ekspozycji z tytułu bilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość księgowa pozostająca po zastosowaniu w odniesieniu do sekurytyzacji zgodnie z art. 110 CRR wszelkich stosownych korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Pozycje bilansowe dzieli się w celu zgromadzenia informacji dotyczących stosowania zróżnicowanego traktowania kapitału, o którym mowa w art. 243 CRR w wierszach 0100 i 0120 oraz informacji dotyczących całkowitej kwoty uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych, o których mowa w art. 242 ust. 6 CRR w wierszach 0110 i 0130.</p>

Wiersze	
0100, 0220 oraz 0340	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU</p> <p>Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243 CRR, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału.</p>
0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 oraz 420	<p>W TYM: EKSPozyCJE UPrzywilejowane</p> <p>Całkowita kwota uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych zdefiniowana w art. 242 ust. 6 CRR.</p>
0140–0180, 0260–0300 oraz 0380–0420	<p>POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>W wierszach tych gromadzone są informacje o pozycjach pozabilansowych i instrumentach pochodnych dotyczących pozycji sekurytyzacyjnych, wobec których stosuje się współczynnik konwersji w ramach koncepcji sekurytyzacji. Wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomniejszona o wartość wszelkich korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dotyczących tej pozycji sekurytyzacyjnej i pomnożona przez 100 % wartości współczynnika konwersji, o ile nie przewidziano inaczej.</p> <p>Pozabilansowe pozycje sekurytyzacyjne wynikające z instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II do CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta z tytułu instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku do II CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR.</p> <p>W odniesieniu do instrumentów wsparcia płynności, zobowiązań kredytowych i zaliczek gotówkowych jednostki obsługującej instytucje podają niewykorzystane kwoty.</p> <p>Jeżeli chodzi o stopę procentową i swapy walutowe, podaje się wartość ekspozycji (obliczaną zgodnie z art. 248 ust. 1 CRR).</p> <p>Pozycje bilansowe i instrumenty pochodne dzieli się w celu zgromadzenia informacji dotyczących stosowania zróżnicowanego traktowania kapitału, o którym mowa w art. 270 CRR w wierszach 0150 i 0170 oraz informacji dotyczących całkowitej kwoty uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych, o których mowa w art. 242 ust. 6 CRR w wierszach 0160 i 0180. Takie same odniesienia prawne stosuje się do wierszy 0100–0130.</p>
0150, 0270 oraz 0390	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU</p> <p>Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243 lub art. 270 CRR, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału.</p>
0200	<p>INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych oraz resekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę inwestora.</p> <p>Dla celów tego wzoru inwestora rozumie się jako instytucję, która posiada pozycje sekurytyzacyjne w transakcji sekurytyzacyjnej, w której nie jest ani jednostką inicjującą, ani sponsorującą.</p>
0320	<p>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych oraz resekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki sponsorującej, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Jeżeli jednostka sponsorująca sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych.</p>

Wiersze	
0440-0670	<p>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ W MOMENCIE INICJACJI</p> <p>W wierszach tych gromadzi się informacje na temat pozostających pozycji (w dniu sprawozdawczym), w odniesieniu do których w dniu powstania (w fazie wstępnej) wyznaczono stopień jakości kredytowej (jak określono w tabeli 1 i 2 w art. 263 oraz w tabelach 3 i 4 w art. 264 CRR). W odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych traktowanych w ramach metody wewnętrznych oszacowań, stopień jakości kredytowej stanowi stopień przypisywany w chwili przyznawania po raz pierwszy ratingu dotyczącego metody wewnętrznych oszacowań. W przypadku braku tych informacji zgłasza się najwcześniejsze dostępne dane równoważne stopniom jakości kredytowej.</p> <p>Wiersze te zgłasza się tylko w odniesieniu do kolumn 0180–0210, 0280, 0350–0640, 0700–0720, 0740, 0760–0830 oraz 0850.</p>

3.9. SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY)

3.9.1. Zakres stosowania wzoru SEC SZCZEGÓŁY

109. W tych wzorach gromadzone są informacje na poziomie poszczególnych transakcji (w przeciwieństwie do informacji zagregowanych zgłaszanych we wzorach CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 oraz CA2) dotyczące wszystkich sekurytyzacji, w które zaangażowana jest instytucja sprawozdająca. Zgłasza się główne cechy każdej sekurytyzacji, takie jak charakter puli bazowej i wymogi w zakresie funduszy własnych.
110. Wzory te zgłasza się w odniesieniu do:
- sekurytyzacji utworzonych/sponsorowanych przez instytucję sprawozdającą, w tym w przypadku gdy nie posiada ona żadnej pozycji w danej sekurytyzacji. W przypadkach, w których instytucja posiada co najmniej jedną pozycję w danej sekurytyzacji, niezależnie od tego, czy nastąpiło przeniesienie istotnej części ryzyka, instytucje zgłaszają informacje o wszystkich posiadanych pozycjach (w portfelu bankowym lub handlowym). Posiadane pozycje obejmują pozycje nabyte zgodnie z art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402 oraz, gdy zastosowanie ma art. 43 ust. 6 tego rozporządzenia, art. 405 CRR w wersji mającej zastosowanie w dniu 31 grudnia 2018 r.
 - sekurytyzacji, w ramach których ostateczne instrumenty bazowe są zobowiązaniami finansowymi wyemitowanymi pierwotnie przez instytucję sprawozdającą, a następnie (częściowo) nabytymi przez podmiot sekurytyzacyjny. Te instrumenty bazowe mogą obejmować obligacje zabezpieczone lub inne zobowiązania i są odpowiednio identyfikowane w kolumnie 160.
 - posiadanych pozycji w sekurytyzacjach, w przypadku gdy instytucja sprawozdająca nie jest ani jednostką inicjującą, ani jednostką sponsorującą (tj. zalicza się do inwestorów i pierwotnych kredytodawców).
111. Wzory te są zgłaszane przez grupy skonsolidowane i jednostki samodzielne znajdujące się w tym samym państwie ⁽¹²⁾, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych. W przypadku sekurytyzacji obejmującej więcej niż jeden podmiot z tej samej grupy skonsolidowanej przedstawia się szczegółowy podział według poszczególnych podmiotów.
112. W związku z art. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402, który stanowi, że instytucje inwestujące w pozycje sekurytyzacyjne gromadzą wiele informacji na ich temat w celu zapewnienia zgodności z wymogami należytej staranności, zakres sprawozdawczości tego wzoru stosuje się do inwestorów w ograniczonym stopniu. W szczególności zgłaszają oni kolumny 010–040; 070–110; 161; 190; 290–300; 310–470.
113. Instytucje pełniące rolę pierwotnych kredytodawców (i niebędące jednocześnie jednostką inicjującą lub jednostką sponsorującą w ramach tej samej sekurytyzacji) na ogół zgłaszają wzór w takim samym zakresie jak inwestorzy.

⁽¹²⁾ »Jednostki samodzielne« nie należą do grupy skonsolidowanej, ani nie konsolidują się samodzielnie w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych.

3.9.2. Podział wzoru SEC SZCZEGÓŁY

113a. Wzór SEC SZCZEGÓŁY składa się z dwóch wzorów. Wzór SEC SZCZEGÓŁY zawiera ogólny przegląd sekurytyzacji, a wzór SEC SZCZEGÓŁY 2 zawiera podział tych samych sekurytyzacji przez zastosowane podejście.

113b. Pozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym zgłasza się wyłącznie w kolumnach 005–020, 420, 430, 431, 432, 440 oraz 450–470. W przypadku kolumn 420, 430 i 440 instytucje uwzględniają RW odpowiadający wymogowi pozycji netto w zakresie funduszy własnych.

3.9.3. C 14.00 – Szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji (SEC SZCZEGÓŁY)

Kolumny	
005	<p>NUMER WIERSZA</p> <p>Numer wiersza stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalny dla każdego wiersza we wzorze. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p>
010	<p>KOD WEWNĘTRZNY</p> <p>Wewnętrzny (alfanumeryczny) kod stosowany przez instytucję w celu identyfikacji sekurytyzacji. Kod wewnętrzny związany jest z identyfikatorem transakcji sekurytyzacji.</p>
020	<p>IDENTYFIKATOR SEKURYTYZACJI (kod/nazwa)</p> <p>Kod używany do celów prawnej rejestracji transakcji sekurytyzacji lub, jeśli taki kod nie jest dostępny, nazwa, pod którą dana transakcja sekurytyzacji jest znana na rynku lub w ramach instytucji w przypadku sekurytyzacji wewnętrznej lub prywatnej. W przypadku gdy dostępny jest Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN; np. w odniesieniu do transakcji publicznych), w kolumnie tej zgłasza się znaki wspólne dla wszystkich transz sekurytyzacyjnych.</p>
021	<p>SEKURYTYZACJA WEWNĄTRZGRUPOWA, PRYWATNA LUB PUBLICZNA?</p> <p>W tej kolumnie identyfikuje się, czy sekurytyzacja jest sekurytyzacją wewnątrzgrupową, prywatną lub publiczną.</p> <p>Instytucje zgłaszają jeden z następujących skrótów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — »PRI« w przypadku sekurytyzacji prywatnej; — »INT« w przypadku sekurytyzacji wewnątrzgrupowej; — »PUB« w przypadku sekurytyzacji publicznej.
110	<p>ROLA INSTYTUCJI (JEDNOSTKA INICJUJĄCA/JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA/PIERWOTNY KREDYTODAWCA/INWESTOR)</p> <p>Instytucje zgłaszają następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> — »O« w przypadku jednostki inicjującej; — »S« w przypadku jednostki sponsorującej; — »I« w przypadku inwestora. — »L« w przypadku pierwotnego kredytodawcy; <p>Jednostka inicjująca, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR oraz jednostka sponsorująca zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Zakłada się, że inwestorami są te instytucje, do których stosują się przepisy art. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402. W przypadku art. 43 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402 zastosowanie mają art. 406 i 407 CRR w wersji mającej zastosowanie w dniu 31 grudnia 2018 r.</p>

Kolumny	
030	<p>IDENTYFIKATOR JEDNOSTKI INICJUJĄCEJ (kod/nazwa)</p> <p>W kolumnie tej podaje się kod LEI mający zastosowanie do jednostki inicjującej, lub jeżeli nie jest dostępny, kod nadany przez organ nadzoru jednostce inicjującej lub, jeżeli taki kod nie jest dostępny, nazwę instytucji.</p> <p>W przypadku sekurytyzacji zbywanych przez wiele podmiotów, gdy instytucja sprawozdająca pełni rolę jednostki inicjującej, sponsorującej lub pierwotnego kredytodawcy, instytucja sprawozdająca podaje identyfikator wszystkich podmiotów należących do jej grupy skonsolidowanej, które biorą udział (jako jednostka inicjująca, jednostka sponsorująca lub pierwotny kredytodawca) w transakcji. Jeżeli taki kod jest niedostępny lub nieznanym jednostce sprawozdającej, podaje się nazwę instytucji.</p> <p>W przypadku sekurytyzacji zbywanych przez wiele podmiotów, gdy instytucja sprawozdająca posiada pozycję w sekurytyzacji w roli inwestora, instytucja sprawozdająca podaje identyfikator wszystkim poszczególnym jednostkom inicjującym zaangażowanym w sekurytyzację, a gdy nie jest on dostępny, podaje nazwy poszczególnych jednostek inicjujących. Gdy nazwy nie są znane instytucji sprawozdającej, instytucja sprawozdająca zgłasza, że sekurytyzacja jest »zbywana przez wiele podmiotów«.</p>
040	<p>RODZAJ SEKURYTYZACJI: (TRADYCYJNA/SYNTETYCZNA/PROGRAM EMISJI ABCP/TRANSAKCJA ABCP)</p> <p>Instytucje zgłaszają następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> — »AP« w odniesieniu do programu ABCP; — »AT« w odniesieniu do transakcji ABCP; — »T« w odniesieniu do sekurytyzacji tradycyjnej; — »S« w odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznej. <p>Definicje »programu emisji papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami«, »transakcji na papierach dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami« oraz »sekurytyzacji syntetycznej« zamieszczono w art. 242 pkt 11–14 CRR.</p>
051	<p>PODEJŚCIE KSIĘGOWE: CZY SEKURYTYZOWANE EKSPOZYCJE SĄ UJMOWANE W BILANSIE CZY SĄ Z NIEGO USUWANE?</p> <p>Instytucje pełniące rolę jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i pierwotnych kredytodawców zgłaszają jeden z poniższych skrótów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — »K«, jeżeli są całkowicie uznane w bilansie; — »P«, jeżeli są częściowo usunięte z bilansu; — »R«, jeżeli są całkowicie usunięte z bilansu; — »N«, jeżeli nie dotyczy. <p>W tej kolumnie podsumowuje się podejście księgowe do transakcji. Przeniesienie istotnej części ryzyka na podstawie art. 244 i 245 CRR nie wpływa na podejście księgowe do transakcji w ramach stosownych standardów rachunkowości.</p> <p>W przypadku sekurytyzacji zobowiązań jednostki inicjujące nie zgłaszają tej kolumny.</p> <p>Odpowiedź »P« (częściowo usunięte z bilansu) zgłasza się, gdy aktywa sekurytyzowane są uznawane w bilansie w zakresie trwającego zaangażowania jednostki sprawozdającej zgodnie z przepisami MSSF 9 pkt 3.2.16 – 3.2.21.</p>

Kolumny	
060	<p>SPOSÓB UJMOWANIA WYPŁACALNOŚCI: CZY POZYCJE SEKURTYZACYJNE PODLEGAJĄ WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH?</p> <p>Następujące skróty podają wyłącznie jednostki inicjujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> — »N« – nie podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych; — »B« – portfel bankowy; — »T« – portfel handlowy; — »A« – częściowo w obu portfelach. <p>Art. 109, 244 i 245 CRR.</p> <p>W tej kolumnie podsumowuje się sposób ujmowania przez jednostkę inicjującą wypłacalności w odniesieniu do programu sekurytyzacyjnego. To wskazuje, czy wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się na podstawie sekurytyzowanych ekspozycji czy pozycji sekurytyzacyjnych (portfel bankowy/handlowy).</p> <p>Gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na <i>sekurytyzowanych ekspozycjach</i> (gdyż nie osiągnięto przeniesienia istotnej części ryzyka), obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego zgłasza się we wzorze CR SA w odniesieniu do tych sekurytyzowanych ekspozycji, przypadku których stosuje się metodę standardową, lub w szablonie CR IRB w odniesieniu do tych sekurytyzowanych ekspozycji, przypadku których instytucja stosuje metodę wewnętrznych ratingów.</p> <p>Jeśli natomiast wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na <i>pozycjach sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu bankowym</i> (gdy osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka), informacje dotyczące obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego zgłasza się we wzorze CR SEC. W przypadku <i>pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu handlowym</i> informacje dotyczące obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się we wzorze MKR SA TDI (znormalizowane ryzyko ogólne z tytułu pozycji) oraz we wzorze MKR SA SEC lub MKR SA CTP (znormalizowane ryzyko szczególne z tytułu pozycji) lub we wzorze MKR IM (modele wewnętrzne).</p> <p>W przypadku sekurytyzacji zobowiązań jednostki inicjujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>
061	<p>PRZENIESIENIE ISTOTNEJ CZĘŚCI RYZYKA</p> <p>Następujące skróty podają wyłącznie jednostki inicjujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> — »N« nie stosuje się do przeniesienia istotnej części ryzyka, a jednostka sprawozdawcza dokonuje wazenia ryzyka swoich sekurytyzowanych ekspozycji; — »A« osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka w ramach art. 244 ust. 2 lit. a) lub art. 245 ust. 2 lit. a) CRR; — »B« osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka w ramach art. 244 ust. 2 lit. b) lub art. 245 ust. 2 lit. b) CRR; — »C« osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka w ramach art. 244 ust. 3 lit. a) lub art. 245 ust. 3 lit. a) CRR; — »D« zastosowanie 1 250 % RW lub odjęcie utrzymanych pozycji zgodnie z art. 244 ust. 1 lit. b) lub art. 245 ust. 1 lit. b) CRR. <p>W kolumnie tej podsumowuje się, czy osiągnięto istotne przeniesienie, a jeśli tak, to w jaki sposób. Osiągnięcie przeniesienia istotnej części ryzyka określi stosowny sposób ujmowania wypłacalności przez jednostkę inicjującą.</p>
070	<p>SEKURTYZACJA CZY RESEKURTYZACJA?</p> <p>Zgodnie z definicją »sekurytyzacji« zamieszczoną w art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR oraz definicją »resekurytyzacji« zamieszczoną w art. 4 ust. 1 pkt 64 CRR, należy zgłaszać rodzaj instrumentu bazowego przy wykorzystaniu następujących skrótów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — »S« w przypadku sekurytyzacji; — »R« w przypadku resekurytyzacji.

Kolumny	
075	<p>SEKURYTYZACJA STS CZY SEKURUTYZACJA INNA NIŻ STS?</p> <p>Art. 18 rozporządzenia (UE) 2017/2402</p> <p>Zgłasza się jeden z następujących skrótów:</p> <p>Y – Tak</p> <p>N – Nie</p>
446	<p>CZY SEKURYTYZACJA KWALIFIKUJE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU?</p> <p>Art. 243 i 270 CRR.</p> <p>Instytucje zgłaszają jeden z następujących skrótów:</p> <p>Y – Tak</p> <p>N – Nie</p> <p>»Tak« zgłasza się zarówno w przypadku sekurytyzacji STS kwalifikujących się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak i w przypadku pozycji uprzywilejowanych w sekurytyzacjach w sektorze MŚP (niebędących sekurytyzacjami STS) kwalifikujących się do tego traktowania zgodnie z art. 270 CRR.</p>
080-100	<p>UTRZYMANIE</p> <p>Art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402. W przypadku art. 43 ust. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402 zastosowanie ma art. 405 CRR w wersji mającej zastosowanie w dniu 31 grudnia 2018 r.</p>
080	<p>RODZAJ STOSOWANEGO UTRZYMANIA</p> <p>W odniesieniu do każdego zainicjowanego programu sekurytyzacyjnego zgłasza się odpowiedni rodzaj utrzymywania udziału gospodarczego netto, jak przewidziano w art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402:</p> <p>A – pionowy segment (pozycje sekurytyzacyjne): <i>»utrzymywanie nie mniej niż 5 % wartości nominalnej każdej transzy sprzedanej lub przekazanej inwestorom«.</i></p> <p>V – pionowy segment (sekurytyzowane ekspozycje): utrzymywanie nie mniej niż 5 % ryzyka kredytowego w odniesieniu do każdej sekurytyzowanej ekspozycji, gdy ryzyko kredytowe utrzymywane w ten sposób w odniesieniu do tych ekspozycji zawsze jest równe ryzyku kredytowemu sekurytyzowanemu w odniesieniu do tych samych ekspozycji lub niższe.</p> <p>B – ekspozycje odnawialne: <i>»w przypadku sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych – utrzymywanie przez jednostkę inicjującą udziału wynoszącego co najmniej 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji«.</i></p> <p>C – pozycje bilansowe: <i>»utrzymywanie losowo wybranych ekspozycji odpowiadających nie mniej niż 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji, jeżeli w przeciwnym wypadku ekspozycje takie byłyby sekurytyzowane w danej sekurytyzacji, pod warunkiem że liczba potencjalnych sekurytyzowanych ekspozycji jest pierwotnie nie mniejsza niż 100«.</i></p> <p>D – pierwsza strata: <i>»utrzymywanie transzy pierwszej straty oraz w razie potrzeby innych transzy o takim samym lub wyższym profilu ryzyka niż transze przekazane lub sprzedane inwestorom i których termin zapadalności nie jest wcześniejszy niż transzy przekazanych lub sprzedanych inwestorom, tak aby utrzymana wartość wynosiła ogółem nie mniej niż 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji«.</i></p> <p>E – wyłączone. Kod ten zgłasza się w przypadku sekurytyzacji objętych zastosowaniem art. 6 ust. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402.</p> <p>U – naruszenie lub dane nieznanne. Kod ten zgłasza się, gdy instytucja sprawozdająca nie wie z całą pewnością, jaki rodzaj utrzymywania jest stosowany, lub w przypadku niezgodności z przepisami.</p>

Kolumny	
090	<p>% UTRZYMANIA W DNIU SPRAWOZDAWCZYM</p> <p>Utrzymywany istotny udział gospodarczy netto jednostki inicjującej, jednostki sponsorującej lub pierwotnego kredytodawcy jest nie mniejszy niż 5 % (w dniu powstania).</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się, gdy w kolumnie 080 (Rodzaj stosowanego utrzymania) zgłoszono kody »E« (wyłączone) lub »N« (nie dotyczy).</p>
100	<p>ZGODNOŚĆ Z WYMOGIEM DOTYCZĄCYM UTRZYMANIA?</p> <p>Instytucje zgłaszają następujące skróty:</p> <p>Y – Tak;</p> <p>N – Nie.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się, gdy w kolumnie 080 (Rodzaj stosowanego utrzymania) zgłoszono kod »E« (wyłączone).</p>
120–130	<p>PROGRAMY INNE NIŻ PROGRAM ABCP</p> <p>Z uwagi na szczególną naturę programów ABCP wynikającą z faktu, że składają się z kilku pojedynczych pozycji sekurytyzacyjnych, programy ABCP (jak określono w art. 242 ust. 11 CRR) wyłączone są z obowiązku zgłaszania informacji w kolumnach 120, 121 i 130.</p>
120	<p>DZIEŃ POWSTANIA (mm/rrrr)</p> <p>Miesiąc i rok dnia powstania (np. data graniczna lub data zamknięcia puli) sekurytyzacji zgłasza w następującym formacie: »mm/rrrr«.</p> <p>W przypadku każdego programu sekurytyzacyjnego dzień powstania nie może ulec zmianie między poszczególnymi dniami sprawozdawczymi. W szczególnym przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach otwartych dniem powstania jest data pierwszej emisji papierów wartościowych.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>
121	<p>DATA OSTATNIEJ EMISJI (mm/rrrr)</p> <p>Miesiąc i rok dnia ostatniej emisji papierów wartościowych w ramach sekurytyzacji zgłasza się w następującym formacie: »mm/rrrr«.</p> <p>Rozporządzenie (UE) 2017/2402 ma zastosowanie wyłącznie do sekurytyzacji papierów wartościowych emitowanych w lub po dniu 1 stycznia 2019 r. Dzień ostatniej emisji papierów wartościowych określa, czy każdy program sekurytyzacyjny wchodzi w zakres rozporządzenia (UE) 2017/2402.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>
130	<p>CAŁKOWITA KWOTA SEKURTYZOWANYCH EKSPOZYCJI W DNIU POWSTANIA</p> <p>W kolumnie tej przedstawia się kwotę (obliczoną na podstawie pierwotnych ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji) sekurytyzowanego portfela w dniu powstania.</p> <p>W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach otwartych zgłasza się kwotę odnoszącą się do dnia powstania pierwszej emisji papierów wartościowych. W przypadku sekurytyzacji tradycyjnych nie uwzględnia się żadnych innych aktywów puli sekurytyzacyjnej. W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi (tj. z więcej niż jedną jednostką inicjującą) zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą wkładowi jednostki sprawozdającej w sekurytyzowany portfel. W przypadku sekurytyzacji zobowiązań zgłasza się tylko kwoty wyemitowane przez jednostkę sprawozdającą.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>

Kolumny	
140-225	<p>SEKURTYZOWANE EKSPOZYCJE</p> <p>W kolumnach 140–225 jednostka sprawozdająca musi zgłosić informacje na temat kilku właściwości sekuryzowanego portfela.</p>
140	<p>KWOTA CAŁKOWITA</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość sekuryzowanego portfela na dzień sprawozdawczy, tj. pozostającą kwotę należną sekuryzowanych ekspozycji. W przypadku sekuryzacji tradycyjnych nie uwzględnia się żadnych innych aktywów puli sekuryzacyjnej. W przypadku programów sekuryzacyjnych z wieloma zbywającymi (tj. z więcej niż jedną jednostką inicjującą) zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą wkładowi jednostki sprawozdającej w sekuryzowany portfel. W przypadku programów sekuryzacyjnych opartych na pulach zamkniętych (tj. gdy portfela aktywów sekuryzowanych nie można powiększyć po dniu powstania) kwota będzie stopniowo zmniejszana.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekuryzacji.</p>
150	<p>UDZIAŁ INSTYTUCJI (%)</p> <p>Udział instytucji w sekuryzowanym portfelu (w ujęciu procentowym z dwoma miejscami po przecinku) na dzień sprawozdawczy. Wartością domyślnie zgłaszaną w tej kolumnie jest 100 %, z wyjątkiem programów sekuryzacyjnych z wieloma zbywającymi. W takim przypadku jednostka sprawozdająca zgłasza swój aktualny wkład w sekuryzowany portfel (odpowiadający wartości w kolumnie 140).</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekuryzacji.</p>
160	<p>RODZAJ</p> <p>W kolumnie tej gromadzi się informacje na temat rodzaju aktywów («Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej» do «Inne ekspozycje obrotu hurtowego») lub zobowiązań («Obligacje zabezpieczone» i «Inne zobowiązania») w ramach sekuryzowanego portfela. Instytucje zgłaszają jedną z następujących opcji, biorąc pod uwagę najwyższą wartość EAD:</p> <p>Ekspozycje detaliczne:</p> <p>kredyty hipoteczne; należności z tytułu kart kredytowych; kredyty konsumenckie; kredyty dla MŚP (traktowanych jako ekspozycje detaliczne); inne ekspozycje detaliczne.</p> <p>Handel hurtowy:</p> <p>komercyjne kredyty hipoteczne; leasing; kredyty dla przedsiębiorstw; kredyty dla MŚP (traktowanych jako przedsiębiorstwa); należności z tytułu dostaw i usług; inne ekspozycje handlu hurtowego.</p> <p>Zobowiązania:</p> <p>obligacje zabezpieczone; inne zobowiązania.</p> <p>W przypadku gdy pula sekuryzowanych ekspozycji stanowi kombinację wymienionych wyżej rodzajów aktywów i zobowiązań, instytucja wskazuje najważniejszy rodzaj. W przypadku resekuryzacji instytucja odnosi się do ostatecznej bazowej puli aktywów. Rodzaj «Inne zobowiązania» obejmuje obligacje skarbowe oraz obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym.</p> <p>W przypadku programów sekuryzacyjnych opartych na pulach zamkniętych rodzaj nie może ulec zmianie między poszczególnymi dniami sprawozdawczymi.</p>

Kolumny	
171	<p>% IRB W ZASTOSOWANEJ METODZIE</p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat metody lub metod, które w dniu sprawozdawczym instytucja zastosowała do sekurytyzowanych ekspozycji.</p> <p>Instytucje zgłaszają odsetek sekurytyzowanych ekspozycji, mierzony za pomocą wartości ekspozycji, do którego zastosowanie w dniu sprawozdawczym ma metoda wewnętrznych ratingów.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumna ta nie dotyczy jednak sekurytyzacji zobowiązań.</p>
180	<p>LICZBA EKSPOZYCJI</p> <p>Art. 259 ust. 4 CRR</p> <p>Ta kolumna jest obowiązkowa dla instytucji stosujących metodę SEC-IRBA do pozycji sekurytyzacyjnych (a zatem zgłaszających co najmniej 95 % w kolumnie 171). Instytucja zgłasza rzeczywistą liczbę ekspozycji.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów). Kolumny tej nie zgłasza się, gdy instytucja sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumny tej nie zgłaszają inwestorzy.</p>
181	<p>EKSPOZYCJE, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA »W« (%)</p> <p>Art. 261 ust. 2 CRR</p> <p>Nawet gdy instytucja nie stosuje metody SEC-SA w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, instytucja zgłasza czynnik »W« (dotyczący ekspozycji bazowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania), który oblicza się w sposób określony w art. 261 ust. 2 CRR.</p>
190	<p>PAŃSTWO</p> <p>Instytucje zgłaszają kod (ISO 3166-1 alfa-2) państwa pochodzenia ostatecznego instrumentu bazowego transakcji, tj. państwa bezpośredniego dłużnika sekurytyzowanych pierwotnych ekspozycji (według metody pełnego przeglądu). W przypadku gdy pula sekurytyzacji dotyczy różnych państw, instytucja wskazuje najważniejsze państwo. Gdy żadne państwo nie przekracza progu 20 % w oparciu o kwotę aktywów/zobowiązań, zgłasza się pozycję »inne państwa«.</p>
201	<p>LGD (%)</p> <p>Średnią stratę z tytułu niewykonania zobowiązania ważoną ekspozycją (LGD) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 170). LGD oblicza się w sposób określony w art. 259 ust. 5 CRR.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów).</p>
202	<p>EL (%)</p> <p>Średnią oczekiwaną stratę aktywów sekurytyzowanych ważoną ekspozycją (EL) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 171). W przypadku aktywów sekurytyzowanych SA, zgłaszana EL jest konkretna dla konkretnych korekt ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 111 CRR. EL oblicza się w sposób określony w części trzeciej, tytuł II rozdział 3, sekcja 3 CRR. Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów).</p>

Kolumny	
203	<p>UL (%)</p> <p>Średnią nieoczekiwaną stratę aktywów sekurytyzowanych ważoną ekspozycją (UL) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 170). UL aktywów jest równe kwocie ekspozycji ważonej ryzykiem pomnożonej przez 8 %. Kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem oblicza się w sposób określony w części trzeciej, tytuł II rozdział 3, sekcja 2 CRR. Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów).</p>
204	<p>ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI AKTYWÓW WAŻONY EKSPOZYCJĄ</p> <p>Średni termin zapadalności aktywów sekurytyzowanych ważony ekspozycją w dniu sprawozdawczym zgłaszają wszystkie instytucje bez względu na stosowane podejście obliczania wymogów kapitałowych. Instytucje obliczają termin zapadalności poszczególnych aktywów, jak określono w art. 162 ust. 2 lit. a) i f) CRR, bez zastosowania pięcioletniego pułapu.</p>
210	<p>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</p> <p>Korekty wartości i rezerwy (art. 159 CRR) na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej. Korekty wartości obejmują każdą kwotę uznaną w rachunku zysków i strat jako strata kredytowa aktywów finansowych od czasu ich początkowego ujęcia w bilansie (w tym straty wynikające z ryzyka kredytowego aktywów finansowych wycenione według wartości godziwej, których nie odejmuje się od wartości ekspozycji) plus dyskonto z tytułu aktywów nabytych w przypadku niewykonania zobowiązania, o których mowa w art. 166 ust. 1 CRR. Rezerwy obejmują skumulowane kwoty strat kredytowych w pozycjach pozabilansowych.</p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat korekt wartości i rezerw stosowanych do sekurytyzowanych ekspozycji. Niniejszej kolumny nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>
221	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURTYTYZACJĄ (%) K_{IRB}</p> <p>Tę kolumnę zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 171); gromadzi się w niej informacje na temat K_{IRB}, zgodnie z art. 255 CRR. K_{IRB} wyraża się jako wartość procentową (z dwoma miejscami po przecinku).</p> <p>Niniejszej kolumny nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. W przypadku sekurytyzacji aktywów informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>
222	<p>% EKSPOZYCJI DETALICZNYCH W PULACH IRB</p> <p>Pule IRB, zgodnie z definicją w art. 242 pkt 7 CRR, pod warunkiem że instytucja jest w stanie obliczyć K_{IRB} zgodnie z częścią trzecią, tytuł II, rozdział 6, sekcja 3 CRR w odniesieniu do co najmniej 95 % kwoty ekspozycji bazowych (art. 259 ust. 2 CRR).</p>
223	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURTYTYZACJĄ (%) K_{SA}</p> <p>Nawet gdy instytucja nie stosuje metody SEC-SA w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, instytucja zgłasza niniejszą kolumnę. W niniejszej kolumnie gromadzi się informacje na temat K_{SA}, o którym mowa w art. 255 ust. 6 CRR. K_{SA} wyraża się jako wartość procentową (z dwoma miejscami po przecinku).</p> <p>Niniejszej kolumny nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. W przypadku sekurytyzacji aktywów informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>

Kolumny	
225	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE
225	KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO W BIEŻĄCYM OKRESIE Art. 110 CRR
230-304	PROGRAM SEKURTYZACYJNY W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat struktury sekurytyzacji na podstawie pozycji bilansowych/pozabilansowych, transz (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty) oraz terminu zapadalności w dniu sprawozdawczym. W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą lub przypisywaną instytucji sprawozdającej.
230-252	POZYCJE BILANSOWE W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji bilansowych z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty).
230-232	UPRZYWILEJOWANE
230	KWOTA Kwota uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych zdefiniowana w art. 242 ust. 6 CRR.
231	PUNKT INICJUJĄCY (%) Punkt inicjujący (%), o którym mowa w art. 256 ust. 1 CRR.
232 i 252	CQS (STOPIEŃ JAKOŚCI KREDYTOWEJ) Stopnie jakości kredytowej przewidziane dla instytucji stosujących metodę SEC-ERBA (tabela 1 i 2 w art. 263 oraz tabele 3 i 4 w art. 264 CRR). Kolumny te zgłasza się w odniesieniu do wszystkich ocenianych transakcji, niezależnie od zastosowanej metody.
240-242	TYPY MEZZANINE
240	KWOTA Zgłaszana kwota obejmuje: — pozycje sekurytyzacyjne typu mezzanine zdefiniowane w art. 242 pkt 18 CRR; — dodatkowe pozycje sekurytyzacyjne, które nie stanowią pozycji określonych w art. 242 ust. 6, 17 lub 18 CRR.
241	LICZBA TRANSZ Liczba transz typu mezzanine.
242	CQS NAJBARDZIEJ PODPORZĄDKOWANEJ TRANSZY Stopień jakości kredytowej, określony zgodnie z tabelą 2 w art. 263 i tabelą 3 w art. 264 CRR, najbardziej podporządkowanej transzy typu mezzanine.
250-252	PIERWSZEJ STRATY
250	KWOTA Kwota transzy pierwszej straty zdefiniowana w art. 242 pkt 17 CRR.
251	PUNKT KOŃCZĄCY (%) Punkt kończący (%), o którym mowa w art. 256 ust. 2 CRR.

Kolumny	
260–280	<p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty).</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz co w przypadku pozycji bilansowych.</p>
290-300	<p>TERMIN ZAPADALNOŚCI</p>
290	<p>PIERWSZY PRZEWIDYWALNY TERMIN ROZWIĄZANIA UMOWY</p> <p>Prawdopodobny termin rozwiązania umowy w odniesieniu do całej sekurytyzacji w świetle klauzul umownych i aktualnie przewidywanych warunków finansowych. Zwykle będzie to najwcześniejsza z następujących dat:</p> <p>(i) termin, w którym można po raz pierwszy skorzystać z opcji odkupu końcowego (określonej w art. 242 pkt 1 CRR), biorąc pod uwagę termin zapadalności ekspozycji bazowej oraz oczekiwany współczynnik wcześniejszej spłaty lub potencjalne działania renegecyjne;</p> <p>(ii) termin, w którym jednostka inicjująca może po raz pierwszy skorzystać z jakiegokolwiek innej opcji kupna przewidzianej w klauzulach umownych sekurytyzacji, co spowodowałoby całkowity wykup sekurytyzacji.</p> <p>Zgłasza się dzień, miesiąc i rok pierwszego oczekiwanego terminu rozwiązania umowy sekurytyzacji. Konkretny dzień zgłasza się, gdy te informacje są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca.</p>
291	<p>ZAWARTE W TRANSAKCJI OPCJE KUPNA PRZYSŁUGUJĄCE JEDNOSTCE INICJUJĄCEJ</p> <p>Rodzaj opcji kupna stosowanej dla pierwszego oczekiwanego terminu rozwiązania umowy sekurytyzacji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — opcja odkupu końcowego spełniająca wymogi art. 244 ust. 4 lit. g); — inna opcja odkupu końcowego; — inny rodzaj opcji kupna.
300	<p>USTAWOWY OSTATECZNY TERMIN ZAPADALNOŚCI</p> <p>Termin, w którym zgodnie z prawem należy spłacić całość kwoty głównej sekurytyzacji oraz odsetki (na podstawie dokumentacji transakcji).</p> <p>Zgłasza się dzień, miesiąc i rok ustawowego ostatecznego terminu zapadalności. Konkretny dzień zgłasza się, gdy te informacje są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca.</p>
302-304	<p>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE</p>
302	<p>PUNKT INICJUJĄCY SPRZEDANEGO RYZYKA (%)</p> <p>Jednostki inicjujące zgłaszają wyłącznie punkt inicjujący najbardziej podporządkowanej transzy sprzedanej na rzecz tradycyjnych sekurytyzacji lub chronionej przez osoby trzecie w przypadku sekurytyzacji syntetycznych.</p>
303	<p>PUNKT KOŃCZĄCY SPRZEDANEGO RYZYKA (%)</p> <p>Jednostki inicjujące zgłaszają wyłącznie punkt kończący najstarszej transzy sprzedanej na rzecz tradycyjnych sekurytyzacji lub chronionej przez osoby trzecie w przypadku sekurytyzacji syntetycznych.</p>
304	<p>TRANSFER RYZYKA DEKLAROWANY PRZEZ INSTYTUCJĘ INICJUJĄCĄ (%)</p> <p>Jednostki inicjujące zgłaszają wyłącznie oczekiwaną stratę (EL) plus nieoczekiwaną stratę (UL) aktywów sekurytyzowanych przekazanych stronom trzecim jako odsetek całkowitej EL plus UL. Zgłasza się EL I UL ekspozycji bazowych, które następnie przypisuje się poprzez sekurytyzację kaskadową do odpowiednich transz sekurytyzacyjnych. W odniesieniu do banków SA EL stanowi konkretną korektę ryzyka kredytowego aktywów sekurytyzowanych, a UL stanowi wymóg kapitałowy sekurytyzowanych ekspozycji.</p>

3.9.4. C 14.01 – Szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji według metody (SEC Szczegóły 2)

113c. Wzór SEC Szczegóły 2 zgłasza się osobno w odniesieniu do następujących metod:

- 1) SEC-IRBA;
- 2) SEC-SA;
- 3) SEC-ERBA;
- 4) 1 250 %.

Kolumny	
005	<p>NUMER WIERSZA</p> <p>Numer wiersza stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalny dla każdego wiersza we wzorze. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p>
010	<p>KOD WEWNĘTRZNY</p> <p>Wewnętrzny (alfanumeryczny) kod stosowany przez instytucję w celu identyfikacji sekurytyzacji. Kod wewnętrzny związany jest z identyfikatorem transakcji sekurytyzacji.</p>
020	<p>IDENTYFIKATOR SEKURTYZACJI (KOD/NAZWA)</p> <p>Kod używany do celów prawnej rejestracji pozycji sekurytyzacyjnych lub transakcji sekurytyzacji w przypadku gdy w tym samym wierszu można zgłosić kilka pozycji lub, jeśli taki kod nie jest dostępny, nazwa, pod którą dana pozycja sekurytyzacyjna lub transakcja sekurytyzacji jest znana na rynku lub w ramach instytucji w przypadku sekurytyzacji wewnętrznej lub prywatnej. W przypadku gdy dostępny jest Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN; np. w odniesieniu do transakcji publicznych), w kolumnie tej zgłasza się znaki wspólne dla wszystkich transz sekurytyzacyjnych.</p>
310–400	<p>POZYCJE SEKURTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>W tym zestawieniu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji sekurytyzacyjnych podzielone według pozycji bilansowych/pozabilansowych oraz transz (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty) na dzień sprawozdawczy.</p>
310–330	<p>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz jak zastosowane w przypadku kolumn 230, 240 i 250.</p>
340–361	<p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz jak zastosowane w przypadku kolumn 260–280.</p>
351 i 361	<p>RW ODPOWIADAJĄCA DOSTAWCY OCHRONY KREDYTOWEJ/INSTRUMENTOWI</p> <p>% RW kwalifikowalnego gwaranta lub % RW odpowiadającego instrumentu, który zapewnia ochronę kredytową zgodnie z art. 249 CRR.</p>
370–400	<p>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>W tym zestawieniu kolumn gromadzone są dodatkowe informacje na temat sumy pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych (które są już zgłoszone w ramach innego podziału w kolumnach 340-361).</p>
370	<p>BEZPOŚREDNIE SUBSTYTUTY KREDYTU</p> <p>Kolumna ta ma zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych przez jednostkę inicjującą i gwarantowanych bezpośrednimi substytutami kredytu.</p> <p>Zgodnie z załącznikiem I do CRR następujące pozycje pozabilansowe pełnego ryzyka traktuje się jak bezpośrednie substytuty kredytu:</p> <ul style="list-style-type: none"> — gwarancje mające charakter substytutu kredytu; — nieodwołalne akredytywy »standby« mające charakter substytutu kredytu.

Kolumny	
380	IRS/CRS Skrót IRS oznacza swapy stopy procentowej, natomiast skrót CRS oznacza swapy walutowe. Te instrumenty pochodne wymieniono w załączniku II do CRR.
390	INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI Instrumenty wsparcia płynności zdefiniowano w art. 242 ust. 3 CRR.
400	INNE Pozostające pozycje pozabilansowe.
411	WARTOŚĆ EKSPozyCJI Informacje te są ściśle związane z kolumną 0180 we wzorze CR SEC.
420	(-) WARTOŚĆ EKSPozyCJI POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE Informacje te są ściśle związane z kolumną 0190 we wzorze CR SEC. W kolumnie tej zgłasza się wartość ujemną.
430	CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem pułapu mającego zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych (tj. do programów sekurytyzacyjnych z przeniesieniem istotnej części ryzyka). W przypadku programów sekurytyzacyjnych bez przeniesienia istotnej części ryzyka (tj. gdy kwota ekspozycji ważonej ryzykiem wyznaczana jest na podstawie sekurytyzowanych ekspozycji), w kolumnie tej nie zgłasza się żadnych danych. Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. W przypadku sekurytyzacji w portfelu handlowym, zgłasza się kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dotyczącą konkretnego ryzyka. Zob. odpowiednio kolumna 570 we wzorze MKR SA SEC lub kolumna 410 i 420 (stosowna dla wymogu dotyczącego funduszy własnych) we wzorze MKR SA CTP.
431	(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA Art. 267 CRR
432	(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP Art. 268 CRR
440	CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu pułapu mającego zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych (tj. do programów sekurytyzacyjnych z przeniesieniem istotnej części ryzyka). W przypadku programów sekurytyzacyjnych bez przeniesienia istotnej części ryzyka (tj. gdy wymogi w zakresie funduszy własnych wyznaczane są na podstawie sekurytyzowanych ekspozycji), w kolumnie tej nie zgłasza się żadnych danych. Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. W przypadku sekurytyzacji w portfelu handlowym, zgłasza się kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dotyczącą konkretnego ryzyka. Zob. odpowiednio kolumna 600 we wzorze MKR SA SEC lub kolumna 450 we wzorze MKR SA CTP.
447-448	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE
447	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WEDŁUG SEC-ERBA Art. 263 i 264 CRR. Niniejszą kolumnę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do ocenianych transakcji przed zastosowaniem ograniczenia i nie zgłasza się jej w odniesieniu do transakcji w ramach SEC-ERBA.
448	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WEDŁUG SEC-SA Art. 261 i 262 CRR. Niniejszą kolumnę zgłasza się przed zastosowaniem ograniczenia i nie zgłasza się jej w odniesieniu do transakcji w ramach SEC-SA.

Kolumny	
450-470	POZYCJE SEKURTYZACYJNE – PORTFEL HANDLOWY
450	<p>UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM CZY NIEUJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM?</p> <p>Institucje zgłaszają następujące skróty:</p> <p>C – ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym;</p> <p>N – nieujęte w korelacyjnym portfelu handlowym.</p>
460-470	<p>POZYCJE NETTO – DŁUGIE/KRÓTKIE</p> <p>Zob. kolumny 050/060 odpowiednio we wzorze MKR SA SEC lub MKR SA CTP.</p>

4. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO

4.1. C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR)

4.1.1. Uwagi ogólne

114. Niniejszy wzór zawiera informacje na temat obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 312–324 CRR z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego, metody standardowej, alternatywnej metody standardowej i metod zaawansowanego pomiaru. Instytucja nie może stosować metody standardowej i alternatywnej metody standardowej dla linii biznesowych »bankowość detaliczna« i »bankowość komercyjna« w tym samym czasie na poziomie jednostkowym.
115. Instytucje korzystające z metody wskaźnika bazowego, metody standardowej lub alternatywnej metody standardowej obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych w oparciu o informacje przedstawione na koniec roku obrotowego. Jeżeli dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta nie są dostępne, instytucja może wykorzystać dane szacunkowe. Jeśli wykorzystywane są dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta, instytucje zgłaszają te dane, przy czym powinny one pozostać niezmienione. Odstępstwa od tej zasady niezmienniania danych są możliwe, na przykład jeżeli w danym okresie zaistnieją wyjątkowe okoliczności, takie jak niedawne nabycie lub zbycie podmiotów lub działalności.
116. Jeżeli instytucja może udowodnić swojemu właściwemu organowi, że ze względu na wyjątkowe okoliczności, takie jako połączenie, nabycie lub zbycie podmiotów lub działalności, wykorzystanie średniej z trzech lat do obliczenia odpowiedniego wskaźnika prowadziłoby do błędnego oszacowania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego, właściwy organ może zezwolić instytucji na zmianę sposobu obliczania, tak aby uwzględnić takie sytuacje. Właściwy organ może z własnej inicjatywy nałożyć również na instytucję wymóg zmiany sposobu obliczenia. W przypadku gdy instytucja prowadzi działalność przez okres krótszy niż trzy lata, może do obliczenia odpowiedniego wskaźnika wykorzystać prognozowane dane szacunkowe, pod warunkiem że zacznie stosować dane historyczne, gdy tylko dane te będą dostępne.
117. W kolumnach tego wzoru przedstawia się informacje dotyczące wysokości odpowiedniego wskaźnika działalności bankowej objętej ryzykiem operacyjnym oraz kwoty kredytów i zaliczek (tych ostatnich tylko w przypadku stosowania alternatywnej metody standardowej) w ciągu trzech ostatnich lat. Następnie zgłasza się informację na temat kwoty wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego. W stosownych przypadkach należy wyszczególnić, która część tej kwoty wynika z mechanizmu alokacji. Jeśli chodzi o metody zaawansowanego pomiaru, dodaje się pozycje uzupełniające, aby przedstawić szczegółowe dane dotyczące efektu oczekiwanej straty, dywersyfikacji i technik ograniczania ryzyka dla wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego.
118. W wierszach przedstawia się informacje według metody obliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego wraz z wyszczególnieniem linii biznesowych na potrzeby metody standardowej i alternatywnej metody standardowej.
119. Wzór ten przedstawiają wszystkie instytucje objęte wymogiem w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego.

4.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010–030	<p>ODPOWIEDNI WSKAŹNIK</p> <p>Instytucje korzystające z odpowiedniego wskaźnika do obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (według metody wskaźnika bazowego, metody standardowej i alternatywnej metody standardowej) zgłaszają odpowiedni wskaźnik dla poszczególnych lat w kolumnach 010–030. Ponadto w przypadku łącznego stosowania różnych metod, o którym mowa w art. 314 CRR, instytucje zgłaszają również – w celach informacyjnych – odpowiedni wskaźnik dla działalności objętych metodami zaawansowanego pomiaru. Dotyczy to także wszystkich innych banków objętych metodami zaawansowanego pomiaru.</p> <p>Dalej termin »odpowiedni wskaźnik« odnosi się do »sumy elementów« na koniec roku obrotowego, o których mowa w pkt 1 tabeli 1 w art. 316 CRR.</p> <p>Jeśli instytucja posiada dane dotyczące »odpowiedniego wskaźnika« za okres krótszy niż 3 lata, dostępne dane historyczne (dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta) przypisywane są według pierwszeństwa do odpowiednich kolumn we wzorze. Jeśli na przykład dostępne są dane historyczne tylko za jeden rok, dane te zgłasza się w kolumnie 030. W stosownych przypadkach prognozowane dane szacunkowe ujmuje się następnie w kolumnie 020 (oszacowania dla przyszłego roku) oraz w kolumnie 010 (oszacowania dla roku +2).</p> <p>Ponadto jeśli niedostępne są żadne dane historyczne dotyczące »odpowiedniego wskaźnika«, instytucja może wykorzystać prognozowane dane szacunkowe.</p>
040-060	<p>KREDYTY I ZALICZKI (W PRZYPADKU STOSOWANIA ALTERNATYWNEJ METODY STANDARDOWEJ)</p> <p>Kolumny te wykorzystuje się do zgłaszania kwot kredytów i zaliczek, o których mowa w art. 319 ust. 1 lit. b) CRR, dla linii biznesowych »bankowość detaliczna« i »bankowość komercyjna«. Kwoty te są wykorzystywane do obliczenia alternatywnego odpowiedniego wskaźnika, który prowadzi do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych odpowiadających działalności objętej alternatywną metodą standardową (art. 319 ust. 1 lit. a) CRR).</p> <p>W przypadku linii biznesowej »bankowość komercyjna« uwzględnia się również papiery wartościowe z portfela bankowego.</p>
070	<p>WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych oblicza się według zastosowanych metod zgodnie z art. 312–324 CRR. Obliczoną kwotę zgłasza się w kolumnie 070.</p>
071	<p>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO OPERACYJNE</p> <p>Art. 92 ust. 4 CRR</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych w kolumnie 070 pomnożone przez 12,5.</p>
080	<p>W TYM: WYNIKAJĄCE Z MECHANIZMU ALOKACJI</p> <p>Po przyznaniu zezwolenia na stosowanie metod zaawansowanego pomiaru na poziomie skonsolidowanym (art. 18 ust. 1 CRR) zgodnie z art. 312 ust. 2 CRR, kapitał ryzyka operacyjnego przypisuje się pomiędzy poszczególne podmioty wchodzące w skład grupy na podstawie zastosowanej przez instytucje metodologii w celu uwzględnienia efektów dywersyfikacji w systemie pomiaru ryzyka stosowanym przez unijną kredytową instytucję dominującą i jej jednostki zależne lub wspólnie przez jednostki zależne unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej lub unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej. W kolumnie tej zgłasza się wynik tego przypisania.</p>

Kolumny	
090–120	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE UJĘTE WEDŁUG METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU, KTÓRE NALEŻY ZGŁASZAĆ W STOSOWNYCH PRZYPADKACH
090	<p>WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED ZŁAGODZENIEM W WYNIKU OCZEKIWANEJ STRATY, DYWERSYFIKACJI ORAZ TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA</p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych przedstawiony w kolumnie 090 jest wymogiem zgłoszonym w kolumnie 070, ale obliczonym przed uwzględnieniem złagodzenia w wyniku oczekiwanej straty, dywersyfikacji oraz technik ograniczania ryzyka (zob. poniżej).</p>
100	<p>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WYNIKAJĄCE Z UJĘCIA WSPÓŁCZYNNIKA OCZEKIWANEJ STRATY W NORMACH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI</p> <p>W kolumnie 100 zgłasza się złagodzenie wymogów w zakresie funduszy własnych wynikające z ujęcia oczekiwanej straty w wewnętrznych normach prowadzenia działalności (o których mowa w art. 322 ust. 2 lit. a) CRR).</p>
110	<p>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU DYWERSYFIKACJI</p> <p>Efekt dywersyfikacji w kolumnie 110 jest różnicą pomiędzy sumą wymogów w zakresie funduszy własnych obliczaną oddzielnie dla każdej klasy ryzyka operacyjnego (tj. w sytuacji »doskonałej zależności«) oraz zdywersyfikowanego wymogu w zakresie funduszy własnych obliczonego z uwzględnieniem korelacji i zależności (tj. przy założeniu niedoskonałej zależności między klasami ryzyka). Sytuacja »doskonałej zależności« występuje w »przypadku standardowym«, to jest gdy instytucja nie wykorzystuje wyraźnej struktury zależności pomiędzy klasami ryzyka, a tym samym kapitał według metod zaawansowanego pomiaru oblicza się jako sumę poszczególnych wartości ryzyka operacyjnego wybranej klasy ryzyka. W tym przypadku przyjmuje się, że korelacja między klasami ryzyka wynosi 100 %, a w kolumnie należy wstawić wartość zerową. Kiedy natomiast instytucja oblicza wyraźną strukturę korelacji pomiędzy klasami ryzyka, musi zgłosić w tej kolumnie różnicę między kapitałem według metod zaawansowanego pomiaru wynikającym z »przypadku standardowego« a kapitałem według metod zaawansowanego pomiaru uzyskanym po zastosowaniu struktury korelacji pomiędzy klasami ryzyka. Wartość ta odzwierciedla »zdolność dywersyfikacji« modelu według metod zaawansowanego pomiaru, tj. zdolność modelu do uchwycenia niejednoczesnego występowania poważnych przypadków strat wynikłych z ryzyka operacyjnego. W kolumnie 110 należy zgłosić kwotę, o jaką przyjęta struktura korelacji zmniejsza kapitał według metod zaawansowanego pomiaru w stosunku do założenia korelacji na poziomie 100 %.</p>
120	<p>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA (UBEZPIECZENIE I INNE MECHANIZMY TRANSFERU RYZYKA)</p> <p>W kolumnie 120 zgłasza się wpływ ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka zgodnie z art. 323 CRR.</p>

Wiersze	
010	<p>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO</p> <p>W wierszu tym przedstawia się kwoty odpowiadające działalności objętej metodą wskaźnika bazowego w celu obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (art. 315 i 316 CRR).</p>
020	<p>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWNOŚĆ METODĄ STANDARDOWĄ</p> <p>Zgłasza się wymóg w zakresie funduszy własnych obliczony według metody standardowej i alternatywnej metody standardowej (art. 317, 318 i 319 CRR).</p>

Wiersze	
030–100	<p>OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ</p> <p>W przypadku korzystania z metody standardowej w wierszach 030–100 wprowadza się odpowiedni wskaźnik dla każdego danego roku w odniesieniu do linii biznesowych, o których mowa w tabeli 2 w art. 317 CRR. Przyporządkowywanie działań do linii biznesowych jest zgodne z zasadami określonymi w art. 318 CRR.</p>
110–120	<p>OBJĘTA ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ</p> <p>Institucje stosujące alternatywną metodę standardową (art. 319 CRR) zgłaszają za odpowiednie lata odpowiedni wskaźnika osobno dla każdej linii biznesowej w wierszach 030–050 i 080–100 oraz w wierszach 110 i 120 dla linii biznesowych »Bankowość komercyjna« i »Bankowość detaliczna«.</p> <p>Wiersze 110 i 120 przedstawiają wartość odpowiedniego wskaźnika w odniesieniu do działań objętych alternatywną metodą standardową, stosując podział na wartości odpowiadające linii biznesowej »bankowość komercyjna« i wartości odpowiadające linii biznesowej »bankowość detaliczna« (art. 319 CRR). Mogą istnieć kwoty, które należy zgłosić w wierszach odpowiadających »Bankowości komercyjnej« i »Bankowości detalicznej« według metody standardowej (wiersze 060 i 070), jak również w wierszach 110 i 120 w przypadku alternatywnej metody standardowej (np. gdy jednostka zależna jest objęta metodą standardową, natomiast jednostka dominująca jest objęta alternatywną metodą standardową).</p>
130	<p>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU</p> <p>Zgłasza się odpowiednie dane dotyczące instytucji stosujących metody zaawansowanego pomiaru (art. 312 ust. 2 oraz art. 321, 322 i 323 CRR).</p> <p>W przypadku łącznego stosowania różnych metod, o którym mowa w art. 314 CRR, zgłasza się informacje na temat odpowiedniego wskaźnika dla działalności objętych metodami zaawansowanego pomiaru. Dotyczy to także wszystkich innych banków objętych metodami zaawansowanego pomiaru.</p>

4.2. RYZYKO OPERACYJNE: SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT STRAT W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY)

4.2.1. Uwagi ogólne

120. Wzór C 17.01 (OPR SZCZEGÓŁY 1) zawiera streszczenie informacji dotyczących strat brutto i odzyskanych należności odnotowanych przez instytucję w ostatnim roku według rodzajów zdarzeń i linii biznesowych. Wzór C 17.02 (OPR SZCZEGÓŁY 2) zawiera szczegółowe informacje na temat największych zdarzeń straty w ostatnim roku.
121. Strat wynikłych z ryzyka operacyjnego, które są związane z ryzykiem kredytowym i podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego (graniczne zdarzenia ryzyka operacyjnego związane z kredytami), nie uwzględnia się ani we wzorze C 17.01, ani we wzorze C 17.02.
122. W przypadku łącznego stosowania różnych metod obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 314 CRR straty i odzyskane należności odnotowane przez instytucję zgłasza się we wzorze C 17.01 i C 17.02 niezależnie od zastosowanej metody obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych.
123. »Straty brutto« oznaczają straty, o których mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, wynikłe ze zdarzenia lub rodzaju zdarzenia ryzyka operacyjnego przed odzyskaniem jakichkolwiek należności, bez uszczerbku dla »szybko odzyskanych zdarzeń straty« zdefiniowanych poniżej.
124. »Odzyskanie należności« oznacza niezależne, odrębne w czasie zdarzenie powiązane z pierwotną stratą wynikłą z ryzyka operacyjnego, w ramach którego środki lub wpływy korzyści ekonomicznych otrzymywane są od osób pierwszych lub trzecich, takich jak zakłady ubezpieczeń lub inne podmioty. Odzyskane należności dzieli się na należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka oraz bezpośrednio odzyskane należności.
125. »Zdarzenia szybko odzyskanej straty« oznaczają zdarzenia ryzyka operacyjnego prowadzące do powstania strat, które są częściowo lub w pełni odzyskiwane w terminie pięciu dni roboczych. W przypadku szybko odzyskanego zdarzenia straty jedynie część straty, która nie została w pełni odzyskana (tzn. strata netto po częściowym szybkim odzyskaniu należności), ujmuje się w definicji strat brutto. W związku z powyższym zdarzeń straty prowadzących do strat, które są w pełni odzyskiwane w terminie pięciu dni roboczych, nie ujmuje się w definicji strat brutto, ani nie są one objęte sprawozdawczością we wzorze OPR SZCZEGÓŁY.

126. »Data rozliczenia« oznacza datę pierwszego ujęcia straty lub rezerwy w rachunku zysków i strat w odniesieniu do straty wynikłej z ryzyka operacyjnego. Data ta jest późniejsza od »Daty zdarzenia« (tj. daty wystąpienia lub rozpoczęcia zdarzenia ryzyka operacyjnego) i »Daty wykrycia« (tj. daty, kiedy instytucja dowiedziała się o zdarzeniu ryzyka operacyjnego).
127. Straty wynikłe ze zwykłego zdarzenia ryzyka operacyjnego lub z wielu zdarzeń powiązanych z pierwotnym zdarzeniem ryzyka operacyjnego generującym zdarzenia lub straty (»zdarzenie generujące«) są grupowane. Zgrupowane zdarzenia są traktowane i zgłaszane jako jedno zdarzenie, w wyniku czego sumowane są powiązane kwoty strat brutto względnie kwoty korekt strat.
128. Dane liczbowe przekazywane w czerwcu danego roku są danymi przejściowymi, podczas gdy ostateczne dane liczbowe zgłaszane są w grudniu. Dane liczbowe przekazywane w czerwcu mają zatem sześciomiesięczny okres odniesienia (tj. od dnia 1 stycznia do dnia 30 czerwca roku kalendarzowego), a dane liczbowe przekazywane w grudniu – dwunastomiesięczny okres odniesienia (tj. od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia roku kalendarzowego). Zarówno w przypadku danych przekazywanych w czerwcu, jak i danych przekazywanych w grudniu »poprzednie sprawozdawcze okresy odniesienia« oznaczają wszystkie sprawozdawcze okresy odniesienia do okresu upływającego z końcem poprzedzającego roku kalendarzowego włącznie.
129. W celu zweryfikowania zgodności z kryterium określonym w art. 5 lit. b) pkt 2 lit. b) ppkt (i) niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucja korzysta z najnowszych danych statystycznych dostępnych na stronie internetowej EUNB poświęconej ujawnianiu informacji organom nadzoru, aby uzyskać »łącznie wartość sum bilansowych wszystkich instytucji w danym państwie członkowskim«. W celu zweryfikowania kryterium określonego w art. 5 lit. b) pkt 2 lit. b) ppkt (iii) niniejszego rozporządzenia wykonawczego stosuje się wartość produktu krajowego brutto w cenach rynkowych zgodnie z definicją w pkt 8.89 załącznika A do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013 (»ESA 2010«) ⁽¹³⁾, opublikowaną przez Eurostat dla poprzedniego roku kalendarzowego.

4.2.2. C 17.01: Ryzyko operacyjne: straty i odzyskane należności według linii biznesowych i rodzajów zdarzeń straty w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY 1)

4.2.2.1. Uwagi ogólne

130. We wzorze C 17.01 informacje przedstawia się, rozkładając straty i odzyskane należności przekraczające wewnętrzne progi na linii biznesowe (wykazane w tabeli 2 w art. 317 CRR, w tym dodatkową linię biznesową »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR) i rodzaje zdarzeń straty (o których mowa w art. 324 CRR). Możliwe jest rozłożenie strat odpowiadających jednemu zdarzeniu straty na kilka linii biznesowych.
131. W kolumnach przedstawiono różne rodzaje zdarzeń straty i sumy łączne w odniesieniu do każdej linii biznesowej wraz z pozycją uzupełniającą, w której wskazano najniższy wewnętrzny próg zastosowany przy gromadzeniu danych o stratach, podając w ramach każdej linii biznesowej najniższy i najwyższy próg, w przypadku gdy istnieje więcej niż jeden.
132. W wierszach przedstawia się linie biznesowe, a w ramach każdej linii biznesowej informacje dotyczące liczby zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty), kwoty strat brutto (nowe zdarzenia), liczby zdarzeń straty objętych korektami strat, korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych, maksymalnej pojedynczej straty, sumy pięciu największych strat oraz informacje dotyczące całkowitych odzyskanych należności (bezpośrednio odzyskane należności oraz należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka).
133. W odniesieniu do »linii biznesowych razem« dane dotyczące liczby zdarzeń straty i kwoty strat brutto zgłasza się również w odniesieniu do niektórych przedziałów ustalonych na podstawie określonych progów, tj. 10 000, 20 000, 100 000 oraz 1 000 000. Progi te określone są w EUR i są uwzględnione do celów porównywalności strat zgłaszanych przez instytucje. Progi te nie są zatem konieczne związane z progami minimalnych strat stosowanymi do celów gromadzenia wewnętrznych danych dotyczących strat, które są zgłaszane w innej sekcji wzoru.

⁽¹³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie europejskiego systemu rachunków narodowych i regionalnych w Unii Europejskiej (Dz.U. L 174 z 26.6.2013, s. 1).

4.2.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010–0070	<p>RODZAJE ZDARZEŃ</p> <p>Instytucje zgłaszają straty w odpowiednich kolumnach od 010 do 070 według rodzajów zdarzeń straty, o których mowa w art. 324 CRR.</p> <p>Instytucje, które obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, mogą zgłaszać te straty, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano rodzaju zdarzenia straty, wyłącznie w kolumnie 080.</p>
0080	<p>RODZAJE ZDARZEŃ STRATY RAZEM</p> <p>W kolumnie 080 w odniesieniu do każdej linii biznesowej instytucje zgłaszają łączną »liczbę zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty)«, łączną »kwotę strat brutto (nowe zdarzenia straty)«, łączną »liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat«, łączne »korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych«, »maksymalną pojedynczą stratę«, »sumę pięciu największych strat«, łączne »całkowite bezpośrednio odzyskane należności« oraz łączne »całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka«.</p> <p>Założywszy, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, kolumna 080 pokazuje prostą agregację liczby zdarzeń straty, całkowitych kwot strat brutto, całkowitych kwot odzyskanych należności oraz »korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych« zgłoszonych w kolumnach od 010 do 070.</p> <p>»Maksymalna pojedyncza strata« zgłoszona w kolumnie 080 oznacza maksymalną pojedynczą stratę w ramach linii biznesowej i jest identyczna z maksymalną wartością »maksymalnych pojedynczych strat« zgłoszonych w kolumnach od 010 do 070, założywszy, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat.</p> <p>W odniesieniu do sumy pięciu największych strat w kolumnie 080 zgłasza się sumę pięciu największych strat w ramach jednej linii biznesowej.</p>
0090–0100	<p>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH</p> <p>W kolumnach 090 i 100 instytucje zgłaszają progi minimalnych strat, które stosują do celów gromadzenia wewnętrznych danych o stratach zgodnie z art. 322 ust. 3 lit. c) zdanie ostatnie CRR.</p> <p>Jeżeli instytucja stosuje tylko jeden próg w odniesieniu do każdej linii biznesowej, należy wypełnić jedynie kolumnę 090.</p> <p>W przypadku gdy istnieją różne progi stosowane w ramach tych samych regulacyjnych linii biznesowych, należy wypełnić również najwyższy obowiązujący próg (kolumna 100).</p>
Wiersze	
0010–0880	<p>LINIE BIZNESOWE: FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW, HANDEL I SPRZEDAŻ, DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA, BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA, BANKOWOŚĆ DETALICZNA, PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA, USŁUGI POŚREDNICTWA, ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, POZYCJE KORPORACYJNE</p> <p>W odniesieniu do każdej linii biznesowej, o której mowa w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, w tym do dodatkowej linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, i w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia straty instytucja zgłasza następujące informacje według progów wewnętrznych: liczbę zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty), kwotę strat brutto (nowe zdarzenia straty), liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat, korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych, maksymalną pojedynczą stratę, sumę pięciu największych strat, całkowite bezpośrednio odzyskane należności oraz całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka.</p> <p>W odniesieniu do zdarzenia straty, które wpływa na więcej niż jedną linię biznesową, »kwotę strat brutto« rozkłada się na linie biznesowe, na które wywarło ono wpływ.</p> <p>Instytucje, które obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, mogą zgłaszać te straty, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano linii biznesowej, wyłącznie w wierszach 910–980.</p>

Wiersze	
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	<p>Liczba zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty)</p> <p>Liczba zdarzeń straty jest liczbą zdarzeń straty, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia zostały ujęte straty brutto.</p> <p>Liczba zdarzeń straty odnosi się do »nowych zdarzeń«, tj. zdarzeń ryzyka operacyjnego:</p> <p>(i) »ujętych po raz pierwszy« w sprawozdawczym okresie odniesienia; lub</p> <p>(ii) »ujętych po raz pierwszy« w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, jeżeli zdarzenie straty nie zostało uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, np. ponieważ zostało określone jako zdarzenie straty wynikłe z ryzyka operacyjnego dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia lub ponieważ skumulowana strata możliwa do przypisania temu zdarzeniu straty (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) przekroczyła próg gromadzenia wewnętrznych danych dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia.</p> <p>»Nowe zdarzenia straty« nie obejmują zdarzeń straty »ujętych po raz pierwszy« w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, które zostały już uwzględnione w poprzednich sprawozdaniach dla organów nadzoru.</p>
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	<p>Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty)</p> <p>Kwota strat brutto jest kwotą strat brutto dotyczących zdarzeń straty wynikłych z ryzyka operacyjnego (np. opłaty bezpośrednie, rezerwy, rozrachunki). Wszystkie straty związane z pojedynczym zdarzeniem straty, które są ujmowane w sprawozdawczym okresie odniesienia, są sumowane i traktowane jako strata brutto dla tego zdarzenia straty w danym sprawozdawczym okresie odniesienia.</p> <p>Zgłoszona kwota straty brutto odnosi się do »nowych zdarzeń straty«, o których mowa w wierszu powyżej niniejszej tabeli. W przypadku zdarzeń straty »ujętych po raz pierwszy« w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, które nie zostały uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, całkowita skumulowana strata do sprawozdawczego dnia odniesienia (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) jest zgłaszana jako strata brutto na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p> <p>W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności.</p>
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	<p>Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat</p> <p>Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat jest to liczba zdarzeń straty wynikłych z ryzyka operacyjnego »ujętych po raz pierwszy« w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia i uwzględnionych już w poprzednich sprawozdaniach, w odniesieniu do których w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano korekt strat.</p> <p>Jeżeli w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano w odniesieniu do zdarzenia straty więcej niż jednej korekty strat, sumę tych korekt strat liczy się jako jedną korektę w tym okresie.</p>
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	<p>Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych</p> <p>Korekty strat dotyczące poprzednich sprawozdawczych okresów odniesienia stanowią sumę następujących elementów (o wartości dodatniej lub ujemnej):</p> <p>(i) kwot strat brutto dotyczących dodatnich korekt strat dokonanych w sprawozdawczym okresie odniesienia (np. w wyniku zwiększenia rezerw, powiązanych zdarzeń straty, dodatkowych rozrachunków) w odniesieniu do zdarzeń ryzyka operacyjnego »ujętych po raz pierwszy« i zgłoszonych w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia;</p> <p>(ii) kwot strat brutto dotyczących ujemnych korekt strat dokonanych w sprawozdawczym okresie odniesienia (np. z powodu zmniejszenia rezerw) w odniesieniu do zdarzeń straty wynikłych z ryzyka operacyjnego »ujętych po raz pierwszy« i zgłoszonych w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia.</p>

Wiersze	
	<p>Jeżeli w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano w odniesieniu do zdarzenia straty więcej niż jednej korekty strat, kwoty wszystkich tych korekt strat sumuje się, uwzględniając znak korekty (dodatnia, ujemna). Sumę tę traktuje się jako korektę strat dla tego zdarzenia straty w danym sprawozdawczym okresie odniesienia.</p> <p>Jeżeli w wyniku ujemnej korekty strat skorygowana kwota straty możliwa do przypisania zdarzeniu straty jest mniejsza od prognozy gromadzenia wewnętrznych danych instytucji, instytucja zgłasza całkowitą kwotę straty dla tego zdarzenia straty skumulowaną do czasu ostatniego zgłoszenia zdarzenia dla grudniowej daty odniesienia (tj. pierwotną stratę plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) ze znakiem ujemnym zamiast kwoty samej ujemnej korekty strat.</p> <p>W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności.</p>
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	<p>Maksymalna pojedyncza strata</p> <p>Maksymalna pojedyncza strata jest większą z następujących kwot:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) kwoty największej straty brutto związanej ze zdarzeniem straty zgłoszonym po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia; oraz (ii) kwoty największej dodatniej korekty strat (zgodnie z wierszami 0040, 0140, ..., 0840 powyżej) związanej ze zdarzeniem straty zgłoszonym po raz pierwszy w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia. <p>W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności.</p>
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	<p>Suma pięciu największych strat</p> <p>Suma pięciu największych strat jest sumą pięciu największych kwot spośród:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) kwot strat brutto związanych ze zdarzeniami straty zgłoszonymi po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia; oraz (ii) kwot dodatnich korekt strat (zgodnie z definicją dla wierszy 0040, 0140, ..., 0840 powyżej) związanych ze zdarzeniami straty zgłoszonymi po raz pierwszy w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia. Kwota, którą można zakwalifikować jako jedną z pięciu największych kwot, jest kwotą samej korekty strat, a nie całkowitą stratą związaną z odpowiednim zdarzeniem straty przed korektą strat lub po takiej korekcie. <p>W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności.</p>
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	<p>Całkowite bezpośrednio odzyskane należności</p> <p>Bepośrednio odzyskane należności wynikające ze straty są to wszystkie otrzymane odzyskane należności wynikające ze straty z wyjątkiem tych, które są objęte art. 323 CRR zgodnie ze zgłoszeniem w wierszu niniejszej tabeli poniżej.</p> <p>Całkowite bezpośrednio odzyskane należności są sumą wszystkich bezpośrednio odzyskanych należności oraz korekt bezpośrednio odzyskanych należności ujętych w okresie sprawozdawczym i dotyczących zdarzeń straty wynikających z ryzyka operacyjnego ujętych po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia lub w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia.</p>
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	<p>Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka</p> <p>Należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka są to te odzyskane należności, które są objęte art. 323 CRR.</p> <p>Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka są sumą wszystkich należności odzyskanych z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka oraz korekt takich odzyskanych należności ujętych w sprawozdawczym okresie odniesienia i dotyczących zdarzeń straty wynikających z ryzyka operacyjnego ujętych po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia lub w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia.</p>

Wiersze	
0910–0980	<p>LINIE BIZNESOWE RAZEM</p> <p>W odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia straty (kolumny od 0010 do 0080) należy zgłosić informacje dotyczące linii biznesowych razem.</p>
0910–0914	<p>Liczba zdarzeń straty</p> <p>W wierszu 0910 zgłasza się liczbę zdarzeń straty powyżej wewnętrznego progu według rodzajów zdarzeń straty w odniesieniu do linii biznesowych razem. Przedmiotowa wartość może być niższa niż agregacja liczby zdarzeń straty według linii biznesowych, ponieważ zdarzenia straty wywierające wielokrotny wpływ (wpływ w ramach różnych liniach biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie straty. Przedmiotowa wartość może być wyższa, jeżeli instytucja obliczająca swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego nie jest w stanie w każdym przypadku zidentyfikować linii biznesowych, na które strata wywiera wpływ.</p> <p>W wierszach 0911–0914 zgłasza się liczbę zdarzeń straty o kwocie strat brutto zawierającej się w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach wzoru.</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, lub do linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, względnie pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, poniższe stosuje się w stosownych przypadkach do kolumny 080:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Całkowita liczba zdarzeń straty zgłoszonych w wierszach od 0910 do 0914 jest równa poziomej agregacji liczby zdarzeń straty w odpowiednim wierszu, ponieważ w przedmiotowych wartościach zdarzenia straty wywierające wpływ w ramach różnych linii biznesowych zostały już uznane za jedno zdarzenie straty. — Liczba zgłoszona w kolumnie 0080, w wierszu 0910 nie musi być równa pionowej agregacji liczby zdarzeń straty ujętych w kolumnie 080, ponieważ jedno zdarzenie straty wywiera wpływ w ramach różnych linii biznesowych jednocześnie.
0920–0924	<p>Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty)</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, albo do linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty) zgłoszona w wierszu 0920 stanowi prostą agregację kwot strat brutto dla nowych zdarzeń dla każdej linii biznesowej.</p> <p>W wierszach 0921–0924 zgłasza się kwotę strat brutto dla zdarzeń straty o kwocie strat brutto zawierającej się w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach.</p>
0930, 0935, 0936	<p>Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat</p> <p>W wierszu 0930 zgłasza się całkowitą liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat, jak zgłoszono we wierszach 0030, 0130, ..., 0830. Przedmiotowa wartość może być niższa niż agregacja liczby zdarzeń straty objętych korektami strat według linii biznesowych, ponieważ zdarzenia straty wywierające wielokrotny wpływ (wpływ w ramach różnych liniach biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie straty. Przedmiotowa wartość może być wyższa, jeżeli instytucja obliczająca swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego nie jest w stanie w każdym przypadku zidentyfikować linii biznesowych, na które strata wywiera wpływ.</p> <p>Liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat dzieli się na liczbę zdarzeń straty, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano dodatniej korekty strat, oraz liczbę zdarzeń straty, w odniesieniu do których w okresie sprawozdawczym dokonano ujemnej korekty strat (wszystkie zgłasza się ze znakiem dodatnim).</p>

Wiersze	
0940, 0945, 0946	<p>Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych</p> <p>W wierszu 0940 zgłasza się sumę kwot korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych według linii biznesowych (jak zgłoszono we wierszach 0040, 0140, ..., 0840). Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, albo do linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, kwota zgłoszona w wierszu 0940 stanowi prostą agregację korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych zgłoszonych dla poszczególnych linii biznesowych.</p> <p>Kwotę korekt strat dzieli się na kwotę dotyczącą zdarzeń straty, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano dodatniej korekty strat (wiersz 0945, zgłaszana jako wartość dodatnia), oraz kwotę dotyczącą zdarzeń straty, w odniesieniu do których w okresie sprawozdawczym dokonano ujemnej korekty strat (wiersz 0946, zgłaszana jako wartość ujemna). Jeżeli w wyniku ujemnej korekty strat skorygowana kwota straty możliwa do przypisania zdarzeniu straty jest mniejsza od progu gromadzenia wewnętrznych danych instytucji, instytucja zgłasza całkowitą kwotę straty dla tego zdarzenia straty skumulowaną do czasu ostatniego zgłoszenia zdarzenia straty dla grudniowej daty odniesienia (tj. pierwotną stratę plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) ze znakiem ujemnym we wierszu 946 zamiast kwoty samej ujemnej korekty strat.</p>
0950	<p>Maksymalna pojedyncza strata</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, albo do linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, maksymalna pojedyncza strata oznacza maksymalną stratę przekraczającą próg w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia straty i we wszystkich liniach biznesowych. Przedmiotowe wartości mogą być wyższe niż najwyższa pojedyncza strata odnotowana w ramach każdej linii biznesowej, jeżeli zdarzenie straty wpływa na różne linie biznesowe.</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, lub do linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, względnie pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, poniższe stosuje się do kolumny 0080:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Zgłoszona maksymalna pojedyncza strata jest równa najwyższej z wartości zgłoszonych w kolumnach 0010–0070 tego wiersza. — Jeżeli istnieją zdarzenia straty wywierające wpływ w ramach różnych linii biznesowych, kwota zgłoszona w {r950, c080} może być wyższa niż kwoty »pojedynczej maksymalnej straty« według linii biznesowej zgłoszone w innych wierszach kolumny 080.
0960	<p>Suma pięciu największych strat</p> <p>Sumę pięciu największych strat brutto zgłasza się w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia straty i we wszystkich liniach biznesowych. Przedmiotowa suma może być wyższa niż najwyższa suma pięciu największych strat odnotowana w odniesieniu do każdej linii biznesowej. Przedmiotową sumę należy zgłosić niezależnie od liczby strat.</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, albo do linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, oraz pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, w odniesieniu do kolumny 0080 suma pięciu największych strat jest sumą pięciu największych strat w całej macierzy, co oznacza, że niekoniecznie jest równa maksymalnej wartości »sumy pięciu największych strat« w wierszu 0960 lub maksymalnej wartości »sumy pięciu największych strat« w kolumnie 0080.</p>

Wiersze	
0970	<p>Całkowite bezpośrednio odzyskane należności</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, albo do linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, łączne całkowite bezpośrednio odzyskane należności stanowią prostą agregację łącznych całkowitych bezpośrednio odzyskanych należności dla każdej linii biznesowej.</p>
0980	<p>Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, albo do linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka stanowią prostą agregację łącznych całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka dla każdej linii biznesowej.</p>

4.2.3. C 17.02: Ryzyko operacyjne: Szczegółowe informacje na temat zdarzeń największych strat w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY 2)

4.2.3.1. Uwagi ogólne

134. We wzorze C 17.02 przedstawia się informacje dotyczące poszczególnych zdarzeń straty (jeden wiersz dla każdego zdarzenia straty).
135. Informacje zgłaszane w tym wzorze odnoszą się do »nowych zdarzeń straty«, tj. zdarzeń ryzyka operacyjnego:
- »ujętych po raz pierwszy« w sprawozdawczym okresie odniesienia; lub
 - »ujętych po raz pierwszy« w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, jeżeli zdarzenie straty nie zostało uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, np. ponieważ zostało określone jako zdarzenie straty wynikłe z ryzyka operacyjnego dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia lub ponieważ skumulowana strata możliwa do przypisania temu zdarzeniu straty (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) przekroczyła próg gromadzenia wewnętrznych danych dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia.
136. Zgłasza się jedynie zdarzenia straty prowadzące do kwoty strat brutto w wysokości 100 000 EUR lub więcej.
- Z zastrzeżeniem tego progu:
- we wzorze uwzględnia się największe zdarzenie dla każdego rodzaju zdarzenia, pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla strat; oraz
 - co najmniej dziesięć największych z pozostałych zdarzeń ze zidentyfikowanym rodzajem zdarzenia lub bez zidentyfikowanego rodzaju zdarzenia, według kwoty strat brutto;
 - Zdarzenia straty są uszeregowane według przypisanej im straty brutto.
 - Każde zdarzenie straty jest uwzględniane tylko raz.

4.2.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	<p>ID zdarzenia</p> <p>ID zdarzenia stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalny dla każdego wiersza we wzorze.</p> <p>W przypadku gdy dostępny jest wewnętrzny ID, instytucje zgłaszają wewnętrzny ID. W innych przypadkach ID jest zgłaszany w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p>

Kolumny	
0020	<p>Data rozliczenia</p> <p>Data rozliczenia oznacza datę pierwszego ujęcia straty lub rezerwy w rachunku zysków i strat w odniesieniu do straty wynikłej z ryzyka operacyjnego.</p>
0030	<p>Data zdarzenia</p> <p>Data zdarzenia oznacza datę wystąpienia lub rozpoczęcia zdarzenia straty wynikającego z ryzyka operacyjnego.</p>
0040	<p>Data wykrycia</p> <p>Data wykrycia oznacza datę, kiedy instytucja dowiedziała się o zdarzeniu straty wynikającym z ryzyka operacyjnego.</p>
0050	<p>Rodzaj zdarzenia straty</p> <p>Rodzaje zdarzenia straty, o których mowa w art. 324 CRR.</p>
0060	<p>Strata brutto</p> <p>Strata brutto związana ze zdarzeniem straty zgłoszona we wierszach 0020, 0120 itd. we wzorze C 17.01</p>
0070	<p>Strata brutto pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności</p> <p>Strata brutto związana ze zdarzeniem straty zgłoszona we wierszach 0020, 0120 itd. we wzorze C 17.01 pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności związane z tym zdarzeniem straty</p>
0080 - 0160	<p>Strata brutto według linii biznesowej</p> <p>Strata brutto zgłoszona w kolumnie 0060 jest przypisywana do odpowiednich linii biznesowych zgodnie z tabelą 2 w art. 317 ust. 4 i art. 322 ust. 3 lit. b) CRR.</p>
0170	<p>Nazwa podmiotu prawnego</p> <p>Zgłoszona w kolumnie 010 we wzorze C 06.02 nazwa podmiotu prawnego, u którego odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę podmiotów).</p>
0180	<p>ID podmiotu prawnego</p> <p>Zgłoszony w kolumnie 025 we wzorze C 06.02 kod LEI podmiotu prawnego, u którego odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę podmiotów).</p>
0190	<p>Jednostka gospodarcza</p> <p>Jednostka gospodarcza lub dział korporacyjny instytucji, w której (w którym) odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę jednostek gospodarczych lub działów korporacyjnych).</p>
0200	<p>Opis</p> <p>Opis zdarzenia straty, w stosownych przypadkach w formie uogólnionej lub zanonimizowanej, który obejmuje co najmniej informacje na temat samego zdarzenia oraz informacje na temat przyczyn zdarzenia straty, o ile są znane.</p>

5. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA RYNKOWEGO

137. W przedmiotowych instrukcjach odniesiono się do wzorów przedstawiania informacji dotyczących obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą standardową w odniesieniu do ryzyka walutowego (MKR SA FX), ryzyka cen towarów (MKR SA COM), ryzyka stopy procentowej (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) i ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje (MKR SA EQU). Ponadto w niniejszej części zawarto instrukcje w odniesieniu do wzoru przedstawiania informacji dotyczących obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą modeli wewnętrznych (MKR IM).

138. Ryzyko pozycji z tytułu rynkowego instrumentu dłużnego lub kapitału własnego (instrument pochodny od rynkowego instrumentu dłużnego lub instrument pochodny na akcje) dzieli się na dwa elementy dla celów obliczenia kapitału wymaganego z tytułu ryzyka. Pierwszy element stanowi ryzyko szczególne – jest to ryzyko zmiany ceny danego instrumentu w następstwie czynników związanych z jego emitentem lub, w przypadku instrumentu pochodnego, czynników związanych z emitentem instrumentu bazowego. Drugi element obejmuje ryzyko ogólne – jest to ryzyko zmiany ceny danego instrumentu w następstwie zmiany wysokości stóp procentowych (w przypadku rynkowego instrumentu dłużnego lub instrumentu od niego pochodnego) lub (w przypadku kapitału własnego lub instrumentu od niego pochodnego) ruchu na szerokim rynku akcji niezwiązanego z żadnymi konkretnymi atrybutami poszczególnych papierów wartościowych. Podejście ogólne do szczególnych instrumentów i procedury w zakresie kompensowania można znaleźć w art. 326–333 CRR.

5.1. C 18.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA TDI)

5.1.1. Uwagi ogólne

139. Przedmiotowy wzór obejmuje pozycje i powiązane wymogi w zakresie funduszy własnych dotyczące ryzyka pozycji z tytułu rynkowych instrumentów dłużnych według metody standardowej (art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR). Różne rodzaje ryzyka i metody dostępne na podstawie CRR uznaje się według wierszy. Ryzyko szczególnie związane z ekspozycjami zawartymi we wzorach MKR SA SEC i MKR SA CTP zgłasza się jedynie w pozycji »Razem« wzoru MKR SA TDI. Wymogi w zakresie funduszy własnych zgłaszane w przedmiotowych wzorach przenosi się odpowiednio do komórek {325;060} (sekurytyzacje) i {330;060} (korelacyjny portfel handlowy).

140. Wzór należy wypełnić osobno w odniesieniu do pozycji »Razem«, powiększonej o wcześniej ustaloną wartość z listy następujących walut: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD i jeden rezydualny wzór w odniesieniu do wszystkich innych walut.

5.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010–020	WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR. Są to pozycje brutto nieskompensowane przez instrumenty, z wyłączeniem pozycji z tytułu gwarantowania emisji, które są subskrybowane lub regwarantowane przez osoby trzecie (zgodnie z art. 345 ust. 1 akapit pierwszy zdanie drugie CRR). W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR.
030-040	POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 327–329 i art. 334 CRR W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, zob. art. 328 ust. 2 CRR.
050	POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR otrzymują narzut kapitałowy.
060	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Narzut kapitałowy w odniesieniu do wszelkich stosownych pozycji, zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR.
070	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.

Wiersze	
010–350	<p>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE W PORTFELU HANDLOWYM</p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych ujętych w portfelu handlowym oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka pozycji zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i) CRR i części trzeciej tytułu IV rozdział 2 CRR należy zgłaszać w zależności od kategorii ryzyka, terminu zapadalności i zastosowanego podejścia.</p>
011	RYZIKO OGÓLNE.
012	<p>Instrumenty pochodne</p> <p>Instrumenty pochodne uwzględnione przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej w portfelu handlowym, uwzględniając, w stosownych przypadkach, art. 328–331 CRR.</p>
013	<p>Inne aktywa i zobowiązania</p> <p>Instrumenty inne niż instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej pozycji w portfelu handlowym.</p>
020–200	<p>METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające metodzie terminów zapadalności zgodnie z art. 339 ust. 1–8 CRR oraz odpowiadające wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 339 ust. 9 CRR. Pozycję dzieli się według stref 1, 2 i 3, po czym strefy te dzieli się według terminu zapadalności instrumentów.</p>
210–240	<p>RYZIKO OGÓLNE. PODEJŚCIE OPARTE NA DURACJI</p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające podejściu opartemu na duracji zgodnie z art. 340 ust. 1–6 CRR oraz odpowiadające wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 340 ust. 7 CRR. Pozycję dzieli się według stref 1, 2 i 3.</p>
250	<p>RYZIKO SZCZEGÓLNE</p> <p>Suma kwot zgłoszonych w wierszach 251, 325 i 330.</p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające szczególnemu ryzyku wymogów kapitałowych oraz odpowiadające im wymogi kapitałowe zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) oraz art. 335, art. 336 ust. 1, 2, 3, oraz art. 337 i 338 CRR. Należy również mieć na uwadze art. 327 ust. 1 zdanie ostatnie CRR.</p>
251–321	<p>Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów dłużnych niestanowiących pozycji sekurytyzacyjnych</p> <p>Suma kwot zgłoszonych w wierszach 260–321.</p> <p>Wymogi w zakresie kapitału własnego dotyczące kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania, które nie posiadają zewnętrznej oceny ratingowej, oblicza się, sumując wagi ryzyka podmiotów referencyjnych (art. 332 ust. 1 lit. e) CRR oraz art. 332 ust. 1 akapit drugi CRR – »pełny przegląd«). Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania posiadające zewnętrzną ocenę ratingową (art. 332 ust. 1 akapit trzeci CRR) zgłasza się oddzielnie w wierszu 321.</p> <p>Zgłaszanie pozycji podlegających przepisom art. 336 ust. 3 CRR: Obligacje kwalifikujące się do wagi ryzyka równej 10 % w portfelu bankowym wymagają specjalnego ujęcia zgodnie z art. 129 ust. 3 CRR (obligacje zabezpieczone). Określone wymogi w zakresie funduszy własnych odpowiadają połowie odsetka drugiej kategorii w tabeli 1 w art. 336 CRR. Pozycje te muszą być przypisane do wierszy 280–300 odpowiednio do okresu pozostałego do ostatecznego terminu zapadalności.</p> <p>Jeżeli ryzyko ogólne pozycji ryzyka stopy procentowej jest zabezpieczone kredytowym instrumentem pochodnym, stosuje się art. 346 i 347 CRR.</p>

Wiersze	
325	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pozycje sekurytyzacyjne</p> <p>Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 610 wzoru MKR SA SEC. Te całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłasza się wyłącznie na poziomie pozycji »Razem« wzoru MKR SA TDI.</p>
330	<p>Wymóg w zakresie funduszy własnych dla korelacyjnego portfela handlowego</p> <p>Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 450 wzoru MKR SA CTP. Te całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłasza się wyłącznie na poziomie pozycji »Razem« wzoru MKR SA TDI.</p>
350–390	<p>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</p> <p>Art. 329 ust. 3 CRR</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w podziale na metodę stosowaną do ich obliczenia.</p>

5.2. C 19.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC)

5.2.1. Uwagi ogólne

141. W przedmiotowym wzorze należy przedstawić informacje o pozycjach (wszystkich/netto i długich/krótkich) i powiązanych wymogach w zakresie funduszy własnych odnoszących się do elementu ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji z tytułu sekurytyzacji/resekurytyzacji przechowywanych w portfelu handlowym (niekwalifikujących się do ujęcia w korelacyjnym portfelu handlowym) zgodnie z metodą standardową.
142. We wzorze MKR SA SEC przedstawia się wymogi w zakresie funduszy własnych wyłącznie w odniesieniu do ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji, zgodnie z art. 335 w związku z art. 337 CRR. Jeżeli pozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym są zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi, zastosowanie mają przepisy art. 346 i 347 CRR. W odniesieniu do wszystkich pozycji w portfelu handlowym stosuje się ten sam wzór, niezależnie od metody stosowanej przez instytucje przy ustalaniu wagi ryzyka każdej pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka ogólnego tych pozycji zgłasza się przy pomocy wzoru MKR SA TDI lub wzoru MKR IM.
143. Pozycje, którym przypisywana jest waga ryzyka 1 250 %, mogą alternatywnie zostać odliczone od kapitału podstawowego Tier I (zob. art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 CRR). W takim przypadku pozycje te zgłasza się w wierszu 460 we wzorze CA1.

5.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010–020	<p>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR w połączeniu z art. 337 CRR (pozycje sekurytyzacyjne). W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR.</p>
030-040	<p>(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 CRR.</p>
050-060	<p>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 327, 328, 329 oraz 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, zob. art. 328 ust. 2 CRR.</p>

Kolumny	
061-104	PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG WAG RYZYKA Art. 259–262, tabele 1 i 2 w art. 263, tabele 3 i 4 w art. 264 oraz art. 266 CRR. Podział przeprowadza się niezależnie dla pozycji długich i krótkich.
402-406	PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG METOD Art. 254 CRR
402	SEC-IRBA Art. 259 i 260 CRR
403	SEC-SA Art. 261 i 262 CRR
404	SEC-ERBA Art. 263 i 264 CRR
405	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ Art. 254 i 265 CRR oraz art. 266 ust. 5 CRR.
406	INNE (RW = 1 250 %) Art. 254 ust. 7 CRR
530-540	OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402 Art. 270a CRR
570	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU Art. 337 CRR, nie uwzględniając swobody uznania przewidzianej w art. 335 CRR, na mocy którego instytucja może wprowadzić górne ograniczenie wyniku ważenia i pozycji netto na poziomie najwyższej potencjalnej straty powiązanej z ryzykiem niewykonania zobowiązań.
601	PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU/CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Art. 337 CRR, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR.

Wiersze	
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE Całkowita kwota należności z tytułu sekurytyzacji i resekurytyzacji (przechowywanych w portfelu handlowym) zgłoszonych przez instytucję pełniącą rolę jednostki inicjującej, inwestora lub jednostki sponsorującej.
040,070 i 100	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE Art. 4 ust. 1 pkt 62 CRR.
020,050, 080 i 110	POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE Art. 4 ust. 1 pkt 64 CRR.
041, 071 oraz 101	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243 CRR lub art. 270 CRR, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału.

Wiersze	
030-050	JEDNOSTKA INICJUJĄCA Art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR
060-080	INWESTOR Instytucja kredytowa będąca posiadaczem pozycji sekurytyzacyjnych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których nie pełni roli jednostki inicjującej, jednostki sponsorującej ani pierwotnego kredytodawcy.
090-110	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA Art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Jednostka sponsorująca, która sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych.

5.3. C 20.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA CTP)

5.3.1. Uwagi ogólne

144. W przedmiotowym wzorze należy przedstawić informacje o pozycjach ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym (CTP) (obejmujących sekurytyzacje, kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym zgodnie z art. 338 ust. 3) oraz o odpowiednich wymogach w zakresie funduszy własnych ustanowionych zgodnie z metodą standardową.
145. We wzorze MKR SA CTP przedstawia się wymogi w zakresie funduszy własnych wyłącznie w odniesieniu do ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym, zgodnie z art. 335 CRR w związku z art. 338 ust. 2 i 3 CRR. Jeżeli pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym są zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi, zastosowanie mają przepisy art. 346 i 347 CRR. W odniesieniu do wszystkich pozycji ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym stosuje się ten sam wzór, niezależnie od metody stosowanej przez instytucje przy ustalaniu wagi ryzyka każdej pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Informacje dotyczące wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka ogólnego tych pozycji zgłasza się przy pomocy wzoru MKR SA TDI lub wzoru MKR IM.
146. Wzór umożliwia rozdzielenie pozycji sekurytyzacyjnych, kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz innych pozycji ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym. Pozycje sekurytyzacyjne zawsze zgłasza się w wierszach 030, 060 lub 090 (w zależności od roli instytucji w procesie sekurytyzacji). Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania zawsze zgłasza się w wierszu 110. »Inne pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym« to pozycje, które nie są pozycjami sekurytyzacyjnymi ani kredytowymi instrumentami pochodnymi uruchamianymi n-tym niewykonaniem zobowiązania (zob. definicja w art. 338 ust. 3 CRR), ale są bezpośrednio »powiązane« z jedną z tych dwóch pozycji (z uwagi na zamiar zabezpieczenia).
147. Pozycje, którym przypisywana jest waga ryzyka 1 250 %, mogą alternatywnie zostać odliczone od kapitału podstawowego Tier I (zob. art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 CRR). W takim przypadku pozycje te zgłasza się w wierszu 460 we wzorze CA1.

5.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010-020	WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR w związku z art. 338 ust. 2 i 3 CRR (pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym) W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR.

Kolumny	
030-040	(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 253 CRR
050-060	POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 327, 328, 329 oraz 334 CRR W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, zob. art. 328 ust. 2 CRR.
071-097	PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG WAG RYZYKA Art. 259–262, tabele 1 i 2 w art. 263, tabele 3 i 4 w art. 264 oraz art. 266 CRR.
402-406	PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG METOD Art. 254 CRR
402	SEC-IRBA Art. 259 i 260 CRR
403	SEC-SA Art. 261 i 262 CRR
404	SEC-ERBA Art. 263 i 264 CRR
405	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ Art. 254 i 265 oraz art. 266 ust. 5 CRR.
406	INNE (RW = 1 250 %) Art. 254 ust. 7 CRR
410-420	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO Art. 338 CRR, bez uwzględnienia swobody uznania przewidzianej w art. 335 CRR.
430-440	PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO Art. 338 CRR, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR.
450	CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Wymogi w zakresie funduszy własnych ustala się jako większą z następujących wartości: (i) narzut kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego, który byłby stosowany wyłącznie w odniesieniu do pozycji długich netto (kolumna 430) lub (ii) narzut kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego, który byłby stosowany wyłącznie w odniesieniu do pozycji krótkich netto (kolumna 440).

Wiersze	
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE Całkowita kwota pozycji pozostających do uregulowania (przechowywanych w korelacyjnym portfelu handlowym) zgłoszonych przez instytucję pełniącą rolę jednostki inicjującej lub sponsorującej.
020-040	JEDNOSTKA INICJUJĄCA Art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR

Wiersze	
050-070	<p>INWESTOR</p> <p>Instytucja kredytowa będąca posiadaczem pozycji sekurytyzacyjnych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których nie pełni roli jednostki inicjującej, jednostki sponsorującej ani pierwotnego kredytodawcy</p>
080-100	<p>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR</p> <p>Jednostka sponsorująca, która sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych.</p>
030 060 i 090	<p>POZYCJE SEKURTYZACYJNE</p> <p>Korelacyjny portfel handlowy obejmuje sekurytyzacje, kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz, potencjalnie, inne zabezpieczone pozycje spełniające kryteria ustanowione w art. 338 ust. 2 i 3 CRR.</p> <p>Instrumenty pochodne ekspozycji sekurytyzacyjnych, które zapewniają proporcjonalny udział, a także pozycje zabezpieczające pozycje ujmowane w korelacyjnym portfelu handlowym ujmuje się w wierszu »Inne pozycje w korelacyjnym portfelu handlowym«.</p>
110	<p>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIETYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA</p> <p>Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi uruchamianymi n-tym niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 347 CRR zgłasza się w przedmiotowej pozycji.</p> <p>Jednostka inicjująca, inwestor lub jednostka sponsorująca w ramach danej pozycji nie jest brana pod uwagę w kontekście kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania. W konsekwencji kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania nie można podzielić w podobny sposób jak pozycji sekurytyzacyjnych.</p>
040, 070, 100 i 120	<p>INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM</p> <p>Uwzględnione są następujące pozycje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — instrumenty pochodne ekspozycji sekurytyzacyjnych, które zapewniają proporcjonalny udział, a także pozycje zabezpieczające pozycje ujmowane w korelacyjnym portfelu handlowym; — pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi zgodnie z art. 346 CRR; — inne pozycje spełniające warunki określone w art. 338 ust. 3 CRR.

5.4. C 21.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA EQU)

5.4.1. Uwagi ogólne

148. W przedmiotowym wzorze należy przedstawić informacje o pozycjach i odpowiednich wymogach w zakresie funduszy własnych dotyczących ryzyka pozycji związanego z papierami kapitałowymi przechowywanymi w portfelu handlowym i ujmowanych zgodnie z metodą standardową.

149. W odniesieniu do pozycji »Razem« należy wypełnić osobny wzór; kolejny wzór wypełnia się dla stałej, wcześniej ustalonej listy następujących rynków: Bułgaria, Chorwacja, Republika Czeska, Dania, Egipt, Węgry, Islandia, Liechtenstein, Norwegia, Polska, Rumunia, Szwecja, Zjednoczone Królestwo, Albania, Japonia, była jugosłowiańska republika Macedonii, Federacja Rosyjska, Serbia, Szwajcaria, Turcja, Ukraina, Stany Zjednoczone Ameryki, strefa euro oraz jeden wzór rezydualny dla wszystkich pozostałych rynków. Do celów niniejszego obowiązku sprawozdawczego termin »rynek« oznacza »państwo« (z wyjątkiem państw należących do strefy euro, zob. rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 525/2014 ⁽¹⁴⁾).

⁽¹⁴⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 525/2014 z dnia 12 marca 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących definicji rynku (Dz.U. L 148 z 20.5.2014, s. 15).

5.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010-020	<p>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR.</p> <p>Są to pozycje brutto nieskompensowane przez instrumenty, z wyłączeniem pozycji z tytułu gwarantowania emisji, które są subskrybowane lub regwarantowane przez osoby trzecie, zgodnie z art. 345 ust. 1 akapit pierwszy zdanie drugie CRR.</p>
030-040	<p>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 327, 329, 332, 341 i 345 CRR</p>
050	<p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</p> <p>Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR otrzymują narzut kapitałowy. Narzut kapitałowy należy obliczyć osobno dla każdego rynku krajowego. W tej kolumnie nie uwzględnia się pozycji w terminowych kontraktach na indeks giełdowy zgodnie z art. 344 ust. 4 zdanie drugie CRR.</p>
060	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych, zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR w odniesieniu do każdej stosownej pozycji</p>
070	<p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR.</p> <p>Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>
Wiersze	
010-130	<p>PAPIERY KAPITAŁOWE W PORTFELU HANDLOWYM</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka pozycji zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i) CRR i części trzeciej tytuł IV rozdział 2 sekcja 3 CRR.</p>
020-040	<p>RYZYO OGÓLNE</p> <p>Pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku ogólnemu (art. 343 CRR) oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 sekcja 3 CRR</p> <p>Obydwa podziały (021/022, a także 030/040) są podziałami związanymi ze wszystkimi pozycjami podlegającymi ryzyku ogólnemu.</p> <p>W wierszach 021 i 022 należy przedstawić informacje na temat podziału według instrumentów.</p> <p>Jako podstawę obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych wykorzystuje się wyłącznie podział przeprowadzony w wierszach 030 i 040.</p>
021	<p>Instrumenty pochodne</p> <p>Instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje dotyczącego pozycji w portfelu handlowym, uwzględniając, w stosownych przypadkach, art. 329 i 332 CRR.</p>

Wiersze	
022	<p>Inne aktywa i zobowiązania</p> <p>Instrumenty inne niż instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje dotyczącego pozycji w portfelu handlowym.</p>
030	<p>Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej</p> <p>Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej, zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 945/2014 ⁽¹⁵⁾</p> <p>Przedmiotowe pozycje są objęte wyłącznie ryzykiem ogólnym i w związku z tym nie należy ich zgłaszać w wierszu 050.</p>
040	<p>Papiery kapitałowe inne niż szeroko zróżnicowane kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe</p> <p>Inne pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku szczególnemu oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 343 CRR, w tym pozycje w indeksie giełdowym typu future, ujmowane zgodnie z art. 344 ust. 3 CRR.</p>
050	<p>RYZIKO SZCZEGÓLNE</p> <p>Pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku szczególnemu oraz odpowiadający im wymóg w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 342 CRR, z wyłączeniem pozycji w indeksie giełdowym typu future, ujmowane zgodnie z art. 344 ust. 4 zdanie drugie CRR.</p>
090-130	<p>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</p> <p>Art. 329 ust. 2 i 3 CRR</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.</p>

5.5. C 22.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO WALUTOWE WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA FX)

5.5.1. Uwagi ogólne

150. Instytucje zgłaszają informacje na temat pozycji we wszystkich walutach (uwzględniona waluta sprawozdawcza) i odpowiednich wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego traktowanych zgodnie z metodą standardową. Pozycję oblicza się w odniesieniu do wszystkich walut (w tym EUR), złota i pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.
151. Wiersze 100–480 niniejszego wzoru podlegają zgłoszeniu nawet wówczas, gdy instytucje nie mają obowiązku obliczać wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego zgodnie z art. 351 CRR. W tych pozycjach uzupełniających zawarte są wszystkie pozycje w walucie sprawozdawczej, niezależnie od tego, czy są one uwzględniane do celów art. 354 CRR. Wiersze 130–480 pozycji uzupełniających tego wzoru należy wypełnić osobno w odniesieniu do wszystkich walut państw członkowskich Unii oraz walut: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i wszystkich pozostałych walut.

⁽¹⁵⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 945/2014 z dnia 4 września 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące stosowania indeksów o odpowiednim poziomie dywersyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

5.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
020-030	<p>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Pozycje brutto z tytułu aktywów, kwoty do otrzymania i podobne pozycje, o których mowa w art. 352 ust. 1 CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 352 ust. 2 CRR i z zastrzeżeniem uzyskania zezwolenia właściwych organów, nie zgłasza się utrzymywanych pozycji zabezpieczających przed niekorzystnym wpływem kursów walutowych na współczynniki zgodnie z art. 92 ust. 1 CRR ani pozycji dotyczących kwot, które już odjęto podczas obliczania funduszy własnych.</p>
040-050	<p>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 352 ust. 3, art. 352 ust. 4 dwa pierwsze zdania oraz art. 353 CRR</p> <p>Pozycje netto oblicza się we wszystkich walutach, zgodnie z art. 352 ust. 1 CRR. W związku z tym zarówno pozycje długie, jak i krótkie można zgłaszać w tym samym czasie.</p>
060-080	<p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</p> <p>Art. 352 ust. 4 zdanie trzecie oraz art. 353 i 354 CRR</p>
060-070	<p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Długie i krótkie pozycje netto dla każdej waluty oblicza się poprzez odjęcie sumy pozycji krótkich od sumy pozycji długich.</p> <p>Długie pozycje netto w odniesieniu do wszystkich transakcji walutowych dodaje się w celu uzyskania długiej pozycji netto w danej walucie.</p> <p>Krótkie pozycje netto w odniesieniu do wszystkich transakcji walutowych dodaje się w celu uzyskania krótkiej pozycji netto w danej walucie.</p> <p>Pozycje niedopasowane w walutach innych niż waluty sprawozdawcze dodaje się do pozycji podlegających narzutowi kapitałowemu w odniesieniu do pozostałych walut (wiersz 030) w kolumnie 060 lub 070 w zależności od ich krótkiej lub długiej pozycji.</p>
080	<p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DOPASOWANE)</p> <p>Pozycje dopasowane w odniesieniu do walut silnie ze sobą skorelowanych.</p>
090	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Narzut kapitałowy w odniesieniu do wszelkich stosownych pozycji, zgodnie z częścią trzecią tytułu IV rozdział 3 CRR.</p>
100	<p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR.</p> <p>Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>
Wiersze	
010	<p>POZYCJE RAZEM</p> <p>Wszystkie pozycje w walutach innych niż waluty sprawozdawcze oraz te pozycje w walucie sprawozdawczej, które są uwzględniane do celów art. 354 CRR, jak również ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych dotyczące ryzyka walutowego, o którym mowa w art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (i), uwzględniając art. 352 ust. 2 i 4 CRR (do celów zamiany na walutę sprawozdawczą).</p>

Wiersze	
020	<p>WALUTY SILNIE ZE SOBĄ SKORELOWANE</p> <p>Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut silnie ze sobą skorelowanych, o których mowa w art. 354 CRR.</p>
025	<p>Waluty silnie ze sobą skorelowane W tym: waluta sprawozdawcza</p> <p>Pozycje w walucie sprawozdawczej, które są uwzględniane przy obliczaniu wymogów kapitałowych zgodnie z art. 354 CRR.</p>
030	<p>WSZELKIE INNE WALUTY (w tym przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania traktowane jako inne waluty)</p> <p>Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut podlegających procedurze ogólnej, o której mowa w art. 351 i art. 352 ust. 2 i 4 CRR.</p> <p><u>Zgłaszanie przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania traktowanych jako osobne waluty zgodnie z art. 353 CRR:</u></p> <p>Istnieją dwa różne sposoby ujęcia przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania traktowanych jako osobne waluty w celu obliczenia wymogów kapitałowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Zmieniona metoda dotycząca złota, jeżeli kierunek inwestycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania jest niedostępny (przedsiębiorstwa te dodaje się do całkowitej pozycji walutowej netto instytucji); 2. Jeżeli dostępny jest kierunek inwestycji przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, przedsiębiorstwa te dodaje się łącznej otwartej pozycji walutowej (długiej lub krótkiej, w zależności od kierunku przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania). <p>Zgłoszenie tych przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania następuje po obliczeniu wymogów kapitałowych.</p>
040	<p>ZŁOTO</p> <p>Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut podlegających procedurze ogólnej, o której mowa w art. 351 i art. 352 ust. 2 i 4 CRR.</p>
050–090	<p>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</p> <p>Art. 352 ust. 5 i 6 CRR</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w podziale na metodę stosowaną do ich obliczenia.</p>
100-120	<p>Podział pozycji razem (w tym waluty sprawozdawczej) według rodzajów ekspozycji</p> <p>Wszystkie pozycje dzieli się według instrumentów pochodnych, innych aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych.</p>
100	<p>Pozostałe aktywa i zobowiązania inne niż pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne</p> <p>Pozycje, których nie uwzględniono w wierszu 110 lub 120, należy przedstawić tutaj.</p>
110	<p>Pozycje pozabilansowe</p> <p>Pozycje objęte zakresem art. 352 CRR, niezależnie od waluty, w której są denominowane, które uwzględniono w załączniku I do CRR, z wyjątkiem pozycji uwzględnionych jako transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych i transakcje z długim terminem rozliczenia oraz wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym.</p>

Wiersze	
120	Instrumenty pochodne Pozycje wycenia się zgodnie z art. 352 CRR.
130-480	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE WALUTOWE Pozycje uzupełniające tego wzoru należy wypełnić osobno w odniesieniu do wszystkich walut Unii, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i wszystkich pozostałych walut.

5.6. C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA COM)

5.6.1. Uwagi ogólne

152. Ten wzór wymaga podania informacji na temat pozycji w towarach i odpowiednich wymogów w zakresie funduszy własnych traktowanych zgodnie z metodą standardową.

5.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010-020	WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE) Długie/krótkie pozycje brutto uważane za pozycje w tym samym towarze zgodnie z art. 357 ust. 4 CRR (zob. także art. 359 ust. 1 CRR).
030-040	POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE) Jak zdefiniowano w art. 357 ust. 3 CRR
050	POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 4 CRR otrzymują narzut kapitałowy
060	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Wymóg w zakresie funduszy własnych obliczany zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 CRR w odniesieniu do każdej stosownej pozycji
070	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5

Wiersze	
010	POZYCJE DOTYCZĄCE CEN TOWARÓW RAZEM Pozycje w towarach oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rynkowego obliczonego zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (iii) CRR i częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 CRR
020-060	POZYCJE WEDŁUG KATEGORII TOWARU Na potrzeby sprawozdawczości towary dzieli się na cztery grupy towarów, o których mowa w tabeli 2 w art. 361 CRR.

Wiersze	
070	METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI Pozycje w towarach podlegające metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 359 CRR
080	ROZSZERZONA METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI Pozycje w towarach podlegające rozszerzonej metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 361 CRR
090	METODA UPROSZCZONA Pozycje w towarach podlegające metodzie uproszczonej, o której mowa w art. 360 CRR
100-140	DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA) Art. 358 ust. 4 CRR Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.

5.7. C 24.00 – MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO (MKR IM)

5.7.1. Uwagi ogólne

153. Ten wzór zawiera podział danych dotyczących wartości zagrożonej (VaR) i wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (sVaR) według różnych rodzajów ryzyka rynkowego (zadłużenie, kapitał własny, waluty obce, towary) i inne informacje mające istotne znaczenie przy obliczaniu wymogów w zakresie funduszy własnych.
154. Ogólnie rzecz biorąc, zależy to od struktury modelu instytucji, od tego, czy można określić i zgłosić wyłącznie razem dane dotyczące ryzyka ogólnego i ryzyka szczególnego. To samo odnosi się do podziału wartości zagrożonej/wartości zagrożonej w warunkach skrajnych na kategorie ryzyka (ryzyko stopy procentowej, ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, ryzyko cen towarów i ryzyko walutowe). Instytucja może zrezygnować ze zgłoszenia tego podziału, jeżeli udowodni, że zgłoszenie tych danych byłoby nadmiernie uciążliwe.

5.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
030-040	Wartość zagrożona Wartość zagrożona oznacza maksymalną potencjalną stratę, będącą wynikiem zmiany ceny z uwzględnieniem danego prawdopodobieństwa w określonym horyzoncie czasowym.
030	Mnożnik (mc) x Średnia wartości zagrożonych z poprzednich 60 dni roboczych (VaRavg) Art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) oraz art. 365 ust. 1 CRR
040	Wartość zagrożona z poprzedniego dnia (VaRt-1) Art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (i) oraz art. 365 ust. 1 CRR
050-060	Wartość zagrożona w warunkach skrajnych Wartość zagrożona w warunkach skrajnych oznacza maksymalną potencjalną stratę będącą wynikiem zmiany ceny z uwzględnieniem danego prawdopodobieństwa w określonym horyzoncie czasowym uzyskaną za pomocą danych skalibrowanych z danymi historycznym pochodzącymi z ciągłego 12-miesięcznego okresu występowania skrajnych warunków finansowych mających znaczenie dla portfela instytucji.
050	Mnożnik (ms) x Średnia z poprzednich 60 dni roboczych (SVaRavg) Art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (ii) oraz art. 365 ust. 1 CRR

Kolumny	
060	Ostatnia dostępna (SVaRt-1) Art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (i) oraz art. 365 ust. 1 CRR
070-080	NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU DODATKOWEGO RYZYKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZAŃ I RYZYKA MIGRACJI Narzut kapitałowy z tytułu dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i ryzyka migracji oznacza maksymalną potencjalną stratę będącą wynikiem zmiany ceny powiązanej z ryzykiem niewykonania zobowiązań i ryzykiem migracji obliczonym zgodnie z art. 364 ust. 2 lit. b) w związku z częścią trzecią tytułu IV rozdział 5 sekcja 4 CRR.
070	Średnia wartość z 12 tygodni Art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (ii) w związku z częścią trzecią tytułu IV rozdział 5 sekcja 4 CRR
080	Ostatnia wartość Art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (i) w związku z częścią trzecią tytułu IV rozdział 5 sekcja 4 CRR
090-110	WSZELKIE NARZUTY KAPITAŁOWE Z TYTUŁU RYZYKA ZMIANY CEN NA POTRZEBY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO
090	DOLNA GRANICA Art. 364 ust. 3 lit. c) CRR = 8 % narzutu kapitałowego, który obliczono by zgodnie z art. 338 ust. 1 CRR dla wszystkich pozycji we »wszelkich narzutach kapitałowych z tytułu ryzyka zmiany cen«.
100-110	ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI I OSTATNIA WARTOŚĆ Art. 364 ust. 3 lit. b) CRR
110	OSTATNIA WARTOŚĆ Art. 364 ust. 3 lit. a) CRR
120	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Wymogi w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 364 CRR dotyczącym wszystkich czynników ryzyka uwzględniających skutki korelacji, jeżeli dotyczy, oraz dodatkowe ryzyko niewykonania zobowiązań i ryzyko migracji, a także wszelkie ryzyko zmiany cen na potrzeby korelacyjnego portfela handlowego, ale z wyjątkiem narzutów kapitałowych z tytułu sekurytyzacji w odniesieniu do sekurytyzacji i kredytowego instrumentu pochodnego uruchamianego n-tym niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 364 ust. 2 CRR
130	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5
140	Liczba przekroczeń w ciągu ostatnich 250 dni roboczych Jest o niej mowa w art. 366 CRR Zgłasza się liczbę przekroczeń, w oparciu o którą wyznacza się dodajnik.
150-160	Mnożnik wartości zagrożonej (mc) i mnożnik wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (ms) Jest o nich mowa w art. 366 CRR
170-180	NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU Zgłoszona kwota, która służy jako podstawa do obliczenia dolnej granicy narzutu kapitałowego dla wszelkiego ryzyka zmiany cen zgodnie z art. 364 ust. 3 lit. c) CRR, uwzględniając swobodę art. 335 CRR, na mocy którego instytucja może wprowadzić produkt ważony i pozycję netto na poziomie najwyższej potencjalnej straty powiązanej z ryzykiem niewykonania zobowiązań.

Wiersze	
010	<p>POZYCJE RAZEM</p> <p>Odpowiadają części ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów, o których mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanych z czynnikami ryzyka określonymi w art. 367 ust. 2 CRR.</p> <p>Dotyczy kolumn od 030 do 060 (wartość zagrożona i wartość zagrożona w warunkach skrajnych), dane zawarte w wierszu podsumowującym nie są równe podziałowi danych na wartość zagrożoną/wartość zagrożoną w warunkach skrajnych odpowiedniego ryzyka.</p>
020	<p>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE</p> <p>Odpowiadają części ryzyka pozycji, o którym mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanych z czynnikami ryzyka stóp procentowych określonymi w art. 367 ust. 2 lit. a) CRR.</p>
030	<p>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO OGÓLNE</p> <p>Składnik ryzyka ogólnego, o którym mowa w art. 362 CRR</p>
040	<p>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO SZCZEGÓLNE</p> <p>Składnik ryzyka szczególnego, o którym mowa w art. 362 CRR</p>
050	<p>PAPIERY KAPITAŁOWE</p> <p>Odpowiadają części ryzyka pozycji, o którym mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanych z czynnikami ryzyka cen akcji określonymi w art. 367 ust. 2 lit. c) CRR.</p>
060	<p>PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO OGÓLNE</p> <p>Składnik ryzyka ogólnego, o którym mowa w art. 362 CRR</p>
070	<p>PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO SZCZEGÓLNE</p> <p>Składnik ryzyka szczególnego, o którym mowa w art. 362 CRR</p>
080	<p>RYZYZKO WALUTOWE</p> <p>Art. 363 ust. 1 oraz art. 367 ust. 2 lit. b) CRR</p>
090	<p>RYZYZKO CEN TOWARÓW</p> <p>Art. 363 ust. 1 oraz art. 367 ust. 2 lit. d) CRR</p>
100	<p>CAŁKOWITA KWOTA Z TYTUŁU RYZYKA OGÓLNEGO</p> <p>Ryzyko rynkowe spowodowane ogólnymi zmianami rynkowymi w zakresie rynkowych instrumentów dłużnych, papierów kapitałowych, walut i towarów. Wartość zagrożona z tytułu ryzyka ogólnego wszystkich czynników ryzyka (z uwzględnieniem skutków korelacji, w stosownych przypadkach)</p>
110	<p>CAŁKOWITA KWOTA Z TYTUŁU RYZYKA SZCZEGÓLNEGO</p> <p>Ryzyko szczególne rynkowych instrumentów dłużnych i papierów kapitałowych. Wartość zagrożona z tytułu ryzyka szczególnego papierów kapitałowych i rynkowych instrumentów dłużnych portfela handlowego (z uwzględnieniem skutków korelacji w stosownych przypadkach)</p>

5.8. C 25.00 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ (CVA)

5.8.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p>Wartość ekspozycji</p> <p>Art. 271 CRR w związku z art. 382 CRR.</p> <p>Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania ze wszystkich transakcji podlegających narzutowi z tytułu CVA.</p>
020	<p>W tym: z tytułu instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym</p> <p>Art. 271 CRR w związku z art. 382 ust. 1 CRR.</p> <p>Część całkowitej wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta wyłącznie z tytułu instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym. Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych oraz posiadające w tym samym pakiecie kompensowania instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym i transakcje finansowania papierów wartościowych, nie są zobowiązane do przedstawiania informacji.</p>
030	<p>W tym: z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych</p> <p>Art. 271 CRR w związku z art. 382 ust. 2 CRR</p> <p>Część całkowitej wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta wyłącznie z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych. Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych oraz posiadające w tym samym pakiecie kompensowania instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym i transakcje finansowania papierów wartościowych, nie są zobowiązane do przedstawiania informacji.</p>
040	<p>MNOŻNIK (mc) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (VaRavg)</p> <p>Art. 383 CRR w związku z art. 363 ust. 1 lit. d) CRR.</p> <p>Obliczenia wartości zagrożonej oparte na modelach wewnętrznych dla ryzyka rynkowego.</p>
050	<p>POPRZEDNI DZIEŃ (VaRt-1)</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 040.</p>
060	<p>MNOŻNIK (ms) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (SVaRavg)</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 040.</p>
070	<p>OSTATNIA DOSTĘPNA (SVaRt-1)</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 040.</p>
080	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. d) CRR.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka CVA obliczone za pomocą wybranej metody.</p>
090	<p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych pomnożone przez 12,5.</p>
	<p>Pozycje uzupełniające</p>
100	<p>Liczba kontrahentów</p> <p>Art. 382 CRR</p> <p>Liczba kontrahentów uwzględnionych w obliczeniach funduszy własnych z tytułu ryzyka CVA.</p> <p>Kontrahenci stanowią podzbiór złożony z dłużników. Istnieją tylko w przypadku transakcji dotyczących instrumentów pochodnych lub transakcji finansowania papierów wartościowych, gdzie stanowią drugą umawiającą się stronę.</p>

Kolumny	
110	W tym: wskaźnik zastępczy zastosowany w celu określenia spreadu kredytowego Liczba kontrahentów, w przypadku których spread kredytowy został określony za pomocą wskaźnika zastępczego zamiast bezpośrednio zaobserwowanych danych rynkowych.
120	DOKONANE KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ Przepisy dotyczące rachunkowości ze względu na zmniejszoną wiarygodność kredytową kontrahentów instrumentów pochodnych.
130	JEDNPODMIOTOWY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO Art. 386 ust. 1 lit. a) CRR Łączna kwota referencyjna jednopodmiotowego swapu ryzyka kredytowego stosowana jako zabezpieczenie w odniesieniu do ryzyka CVA.
140	INDEKSOWANY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO Art. 386 ust. 1 lit. b) CRR Łączna kwota referencyjna indeksowanego swapu ryzyka kredytowego stosowana jako zabezpieczenie w odniesieniu do ryzyka CVA.

Wiersze	
010	Ryzyko CVA razem Suma wierszy 020–040
020	Metoda zaawansowana Zaawansowana metoda ryzyka CVA zgodnie z art. 383 CRR
030	Metoda standardowa Standardowa metoda ryzyka CVA zgodnie z art. 384 CRR
040	Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji Kwoty podlegające zastosowaniu art. 385 CRR

6. OSTROŻNA WYCENA (PRUVAL)

6.1. C 32.01 - OSTROŻNA WYCENA: AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ (PRUVAL 1)

6.1.1. Uwagi ogólne

154a. Wzór ten wypełniają wszystkie instytucje, niezależnie od tego, czy przyjęły metodę uproszczoną na potrzeby wyznaczania dodatkowych korekt wyceny (»AVA«). Wzór ten poświęcony jest bezwzględnej wartości aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej stosowanej do ustalenia, czy spełniono warunki stosowania uproszczonej metody wyznaczania AVA określone w art. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101 ⁽¹⁶⁾.

154b. W przypadku instytucji stosujących metodę uproszczoną z wzoru tego wynika całkowita AVA podlegająca odliczeniu od funduszy własnych na podstawie art. 34 i 105 CRR, jak określono w art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, którą zgłasza się odpowiednio w wierszu 290 wzoru C 01.00.

⁽¹⁶⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/101 z dnia 26 października 2015 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ostrożnej wyceny zgodnie z art. 105 ust. 14 (Dz.U. L 21 z 28.1.2016, s. 54).

6.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	<p>AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wykazana w sprawozdaniu finansowym zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, o której mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, przed dokonaniem jakichkolwiek wyłączeń na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0020	<p>W TYM: portfel handlowy</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, zgłoszona w kolumnie 010, odpowiadająca pozycjom utrzymywanym w portfelu handlowym.</p>
0030-0070	<p>AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ WYŁĄCZONE ZE WZGLĘDU NA CZĘŚCIOWY WPŁYW NA KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0030	<p>Dokładne dopasowanie</p> <p>Dokładne dopasowanie pokrywające wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0040	<p>Rachunkowość zabezpieczeń</p> <p>W odniesieniu do pozycji objętych rachunkowością zabezpieczeń zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości – wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych proporcjonalnie do wpływu odpowiedniej zmiany w wycenie na kapitał podstawowy Tier I zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0050	<p>Filtry ostrożnościowe</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 ze względu na przejściowe filtry ostrożnościowe, o których mowa w art. 467 i 468 CRR.</p>
0060	<p>Inne</p> <p>Wszelkie inne pozycje wyłączone na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 ze względu na fakt, że korekta ich wartości księgowej ma jedynie proporcjonalny wpływ na kapitał podstawowy Tier I.</p> <p>Wiersz ten wypełnia się tylko w rzadkich przypadkach, gdy pozycje wyłączonych zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 nie można przypisać do kolumn 0030, 0040 lub 0050 tego wzoru.</p>
0070	<p>Uwagi dotyczące pozycji »inne«</p> <p>Podaje się główne powody, dla których wyłączono pozycje zgłoszone w kolumnie 0060.</p>
0080	<p>Aktywa i zobowiązania WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ uwzględnione w progno określonym w art. 4 ust. 1</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej faktycznie uwzględnionych w wyliczeniach progno zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0090	<p>W TYM: portfel handlowy</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, zgłoszona w kolumnie 0080, odpowiadająca pozycjom utrzymywanym w portfelu handlowym.</p>

Wiersze	
0010–0210	Definicje tych kategorii muszą odpowiadać definicjom odpowiadających im wierszy we wzorach FINREP 1.1 i 1.2.
0010	1. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM Aktywa i zobowiązania wyceniane według wartości godziwej, zgłoszone w wierszach 20–210, razem.
0020	1.1 AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM Aktywa wyceniane według wartości godziwej, zgłoszone w wierszach 0030–0140, razem. Odpowiednie pola wierszy 0030–0130 zgłasza się zgodnie ze wzorem FINREP F 01.01 zawartym w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego w zależności od standardów mających zastosowanie do instytucji: — MSSF zatwierdzone przez Unię w zastosowaniu rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady (»MSSF UE«) ⁽¹⁷⁾ ; — krajowych standardów rachunkowości zgodnych z MSSF UE (»krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgodne z MSSF«); lub — krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD (FINREP »krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD«).
0030	1.1.1 AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU MSSF 9 załącznik A. Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 050 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
0040	1.1.2 AKTYWA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU Art. 32 i 33 BAD; część 1.17 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 091 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
0050	1.1.3 AKTYWA FINANSOWE NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4 Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 096 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
0060	1.1.4 AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5; art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 6 AD Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 100 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
0070	1.1.5 AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2 A. Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 141 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

⁽¹⁷⁾ Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1).

Wiersze	
0080	<p>1.1.6 AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY</p> <p>Art. 36 ust. 2 BAD Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 171 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p>
0090	<p>1.1.7 AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ KAPITAŁY</p> <p>Art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 8 AD</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 175 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p>
0100	<p>1.1.8 INNE AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU</p> <p>Art. 37 BAD; art. 12 ust. 7 AD; część 1.20 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 234 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p>
0110	<p>1.1.9 INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ</p> <p>MSSF 9 pkt 6.2.1; część 1.22 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 6 i 8 AD; MSR 39 pkt 9</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 240 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p>
0120	<p>1.1.10 ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH W ZABEZPIECZANIU PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ</p> <p>MSR 39 pkt 89 A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8; Art. 8 ust. 5 i 6 AD Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 250 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p>
0130	<p>1.1.11 INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH I JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH</p> <p>MSR 1 pkt 54 lit. e); Części 1.21 i 2.4 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; art. 4 ust. 7 i 8 BAD; art. 2 ust. 2 AD</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 260 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p>
0140	<p>1.1.12 (-) REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO AKTYWÓW Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</p> <p>Część 1.29 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 375 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p>
0150	<p>1.2 ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM</p> <p>Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej, zgłoszone w wierszach 0160–0210, razem.</p> <p>Odpowiednie pola wierszy 0150–0190 zgłasza się zgodnie ze wzorem FINREP F 01.02 zawartym w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego w zależności od standardów mających zastosowanie do instytucji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — MSSF zatwierdzone przez Unię w zastosowaniu rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 (»MSSF UE«); — krajowych standardów rachunkowości zgodnych z MSSF UE (»krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgodne z MSSF«) — lub krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD (FINREP »krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD«).

Wiersze	
0160	<p>1.2.1 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU</p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6.</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 010 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p>
0170	<p>1.2.2 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU</p> <p>Art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 3 i 6 AD</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 061 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p>
0180	<p>1.2.3 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY</p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2; art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 6 AD MSR 39 pkt 9</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 070 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p>
0190	<p>1.2.4 INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ</p> <p>MSSF 9 pkt 6.2.1; Część 1.26 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; art. 8 ust. 1 lit. a), art. 8 ust. 6 oraz art. 8 ust. 8 lit. a) AD</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 150 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p>
0200	<p>1.2.5 ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH W ZABEZPIECZANIU PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ</p> <p>MSR 39 pkt 89 A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8; art. 8 ust. 5 i 6 AD; część 2.8 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 160 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p>
0210	<p>1.2.6 REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO ZOBOWIĄZAŃ Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</p> <p>Część 1.29 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 295 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p>

6.2. C 32.02 - OSTROŻNA WYCENA: METODA PODSTAWOWA (PRUVAL 2)

6.2.1. Uwagi ogólne

154c. Wzór ten służy do przekazywania informacji na temat składu całkowitej AVA, którą odlicza się od funduszy własnych na podstawie art. 34 i 105 CRR, a także informacji na temat wyceny księgowej pozycji, w stosunku do których nastąpiła konieczność wyznaczenia AVA.

154d. Wzór ten wypełniają wszystkie instytucje, które:

- a) są zobowiązane stosować metodę podstawową, ponieważ przekroczyły próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, na zasadzie indywidualnej bądź skonsolidowanej, jak określono w art. 4 ust. 3 tego rozporządzenia; lub
- b) zdecydowały się stosować metodę podstawową, mimo że nie przekroczyły wspomnianego progu.

154e. Do celów tego wzoru »wartość przy niskim poziomie ufności« (ang. upside uncertainty) definiuje się następująco: jak przewidziano w art. 8 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, AVA oblicza się jako różnicę między wartością godziwą a wartością wynikającą z ostrożnej wyceny, którą określono z wynoszącą 90 % pewnością, że instytucje będą w stanie zamknąć daną ekspozycję przy tej lub większej wartości z nominalnego zakresu prawdopodobnych wartości. Wartością przy niskim poziomie ufności (ang. upside uncertainty) jest przeciwstawna wartość z rozkładu prawdopodobnych wartości, przy której instytucje mają tylko 10-proc. pewność, że będą w stanie zamknąć daną pozycję przy tej lub większej wartości. Wartość przy niskim poziomie ufności oblicza się i agreguje na tych samych zasadach jak całkowitą AVA, z tym że 90-proc. poziom ufności stosowany przy wyznaczaniu całkowitej AVA zastępuje się 10-proc. poziomem ufności.

6.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010 - 0100	<p>AVA NA POZIOMIE KATEGORII Z TYTUŁU</p> <p>AVA na poziomie kategorii z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia, ryzyka modelu, pozycji o dużej koncentracji, przyszłych kosztów administracyjnych, przedterminowego rozwiązania umowy oraz ryzyka operacyjnego oblicza się w sposób opisany odpowiednio w art. 9, 10 i 11 oraz art. 14–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>W odniesieniu do kategorii: niepewność dotycząca cen rynkowych, koszty zamknięcia i ryzyko modelu, do których zastosowanie ma korzyść z dywersyfikacji, jak określono, odpowiednio, w art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, AVA na poziomie kategorii zgłasza się – o ile nie wskazano inaczej – jako zwykłą sumę indywidualnych AVA przed uwzględnieniem korzyści z dywersyfikacji [ponieważ korzyści z dywersyfikacji obliczone z wykorzystaniem metody 1 lub metody 2 określonej w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 zgłasza się w pozycjach 1.1.2, 1.1.2.1 oraz 1.1.2.2 wzoru].</p> <p>W odniesieniu do kategorii: niepewność dotycząca cen rynkowych, koszty zamknięcia i ryzyko modelu kwoty obliczone przy zastosowaniu podejścia opartego na wiedzy eksperckiej, jak określono w art. 9 ust. 5 lit. b), art. 10 ust. 6 lit. b) i art. 11 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, zgłasza się odrębnie w kolumnach 0020, 0040 i 0060.</p>
0010	<p>Z TYTUŁU NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH</p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR</p> <p>AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych obliczona zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0020	<p>W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ</p> <p>AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych obliczona zgodnie z art. 9 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0030	<p>Z TYTUŁU KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA</p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR</p> <p>AVA z tytułu kosztów zamknięcia obliczona zgodnie z art. 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0040	<p>W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ</p> <p>AVA z tytułu kosztów zamknięcia obliczona zgodnie z art. 10 ust. 6 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0050	<p>Z TYTUŁU RYZYKA MODELU</p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR</p> <p>AVA z tytułu ryzyka modelu obliczona zgodnie z art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0060	<p>W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ</p> <p>AVA z tytułu ryzyka modelu obliczona zgodnie z art. 11 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>

Kolumny	
0070	<p>Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI</p> <p>Art. 105 ust. 11 CRR</p> <p>AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji obliczona zgodnie z art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0080	<p>Z TYTUŁU PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH</p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR</p> <p>AVA z tytułu przyszłych kosztów administracyjnych obliczona zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0090	<p>Z TYTUŁU PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY</p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR</p> <p>AVA z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy obliczona zgodnie z art. 16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0100	<p>Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO</p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR</p> <p>AVA z tytułu ryzyka operacyjnego obliczona zgodnie z art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0110	<p>CAŁKOWITA AVA</p> <p>Wiersz 0010: całkowita AVA podlegająca odliczeniu od funduszy własnych zgodnie z art. 34 i 105 CRR i podlegająca zgłoszeniu odpowiednio w wierszu 290 wzoru C 01.00. Całkowita AVA jest sumą wierszy 0030 i 0180.</p> <p>Wiersz 0020: część całkowitej AVA zgłoszonej w wierszu 0010 wynikająca z pozycji w portfelu handlowym (wartość bezwzględna).</p> <p>Wiersze 0030–0160: suma kolumn 0010, 0030, 0050 oraz 0070–0100.</p> <p>Wiersze 0180–0210: całkowita AVA wynikająca z portfeli na podstawie metody rezerwowej.</p>
0120	<p>WARTOŚĆ PRZY NISKIM POZIOMIE UFNOŚCI (ANG. UPSIDE UNCERTAINTY)</p> <p>Art. 8 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Wartość przy niskim poziomie ufności oblicza się i agreguje na tych samych zasadach jak całkowitą AVA obliczoną w kolumnie 0110, z tym że 90-proc. poziom ufności stosowany przy wyznaczaniu całkowitej AVA zastępuje się 10-proc. poziomem ufności.</p>
0130-0140	<p>AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca kwotom AVA zgłoszonym w wierszach 0010–0130 oraz w wierszu 0180. W przypadku niektórych wierszy, w szczególności wierszy 0090–0130, konieczne może być określenie tych kwot w przybliżeniu lub ich przypisanie w oparciu o fachowy osąd.</p> <p>Wiersz 0010: Całkowita wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach prognozy zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Obejmuje ona wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero zgodnie z art. 9 ust. 2, art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które to AVA zgłasza się również odrębnie w wierszach 0070 i 0080.</p> <p>Wiersz 0010 stanowi sumę wiersza 0030 i wiersza 0180.</p> <p>Wiersz 0020: część całkowitej wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej zgłoszonej w wierszu 0010 wynikająca z pozycji w portfelu handlowym (wartość bezwzględna).</p>

Kolumny	
	<p>Wiersz 0030: Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca portfelom na podstawie art. 9–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Obejmuje ona wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero zgodnie z art. 9 ust. 2, art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które to AVA zgłasza się również odrębnie w wierszach 0070 i 0080. Wiersz 0030 jest sumą wierszy 0090–0130.</p> <p>Wiersz 0050: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych. Do celów wyliczenia tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń prognozy zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje.</p> <p>Wiersz 0060: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania. Do celów wyliczenia tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń prognozy zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje.</p> <p>Wiersz 0070: Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 9 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Wiersz 0080: Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 10 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Wiersze 0090–0130: Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przypisanych zgodnie z poniższym opisem (zob. instrukcje dotyczące odnośnych wierszy) na podstawie następujących kategorii ryzyka: stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary. Obejmuje ona wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero zgodnie z art. 9 ust. 2, art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które to AVA zgłasza się również odrębnie w wierszach 0070 i 0080.</p> <p>Wiersz 0180: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca portfelom na podstawie metody rezerwowej.</p>
0130	<p>AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca różnym wierszom, jak wyjaśniono w instrukcjach dotyczących kolumn 0130–0140 powyżej.</p>
0140	<p>ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</p> <p>Wartość bezwzględna zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca różnym wierszom, jak wyjaśniono w instrukcjach dotyczących kolumn 0130–0140 powyżej.</p>
0150	<p>DOCHODY QTD</p> <p>Dochody za okres od początku danego kwartału (»przychody QTD«), od ostatniego dnia sprawozdawczego, przypisane do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadających różnym wierszom, jak wyjaśniono w instrukcjach dotyczących kolumn 0130–0140 powyżej, w stosownych przypadkach przypisane lub oszacowane w przybliżeniu w oparciu o fachowy osąd.</p>

Kolumny	
0160	<p>RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV</p> <p>Suma wszystkich pozycji i czynników ryzyka dla nieskorygowanych kwot różnicy («różnica z tytułu IPV») obliczonych na ostatni dzień miesiąca przypadający jak najbliżej dnia sprawozdawczego w ramach procesu niezależnej weryfikacji cen («IPV») przeprowadzonego zgodnie z art. 105 ust. 8 CRR w odniesieniu do najlepszych dostępnych niezależnych danych dotyczących odnośnej pozycji lub odnośnego czynnika ryzyka.</p> <p>Nieskorygowane kwoty różnicy dotyczą nieskorygowanych różnic między wycenami wygenerowanymi przez system transakcyjny a wycenami będącymi wynikiem comiesięcznego procesu IPV.</p> <p>W wyliczeniach różnicy z tytułu IPV nie uwzględnia się żadnych skorygowanych kwot różnicy wykazanych w księgach i rejestrach instytucji na ostatni dzień danego miesiąca.</p>
0170–0250	<p>KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ</p> <p>Korekty, czasami zwane również »rezerwami«, potencjalnie stosowane do przyjętej przez instytucję księgową wartości godziwej, które dokonywane są w oderwaniu od modelu wyceny stosowanego do uzyskania wartości bilansowej (z wyłączeniem odroczonego zysków i strat z początkowego ujęcia) i które można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano odnośną AVA. Mogą one odzwierciedlać czynniki ryzyka nieuwzględnione w technice wyceny, które mają postać premii z tytułu ryzyka lub kosztów wyjścia i są zgodne z definicją wartości godziwej. Powinny mimo wszystko być brane pod uwagę przez uczestników rynku przy ustalaniu ceny. (MSSF 13 pkt 9 i MSSF 13 pkt 88)</p>
0170	<p>Z TYTUŁU NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH</p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia premii z tytułu ryzyka wynikającej z istnienia szeregu zaobserwowanych cen za równoważne instrumenty lub – w odniesieniu do parametrów rynkowych stanowiących dane wejściowe dla modelu wyceny – instrumenty, w oparciu o które dokonano kalibracji danych wejściowych, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych.</p>
0180	<p>Z TYTUŁU KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA</p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu uwzględnienia faktu, że wyceny na poziomie pozycji nie odzwierciedlają ceny wyjścia dla danej pozycji lub danego portfela, w szczególności gdy wyceny te skalibrowano względem średniej ceny rynkowej, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu kosztów zamknięcia.</p>
0190	<p>Z TYTUŁU RYZYKA MODELU</p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia czynników rynkowych lub produktowych, które nie zostały uwzględnione przez model stosowany do obliczania dziennych wartości pozycji i ryzyka («model wyceny»), lub w celu odzwierciedlenia odpowiedniego poziomu ostrożności ze względu na niepewność wynikającą z istnienia szeregu alternatywnych poprawnych modeli i kalibracji modelu, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu ryzyka modelu.</p>
0200	<p>Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI</p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia faktu, że zagregowana pozycja utrzymywana przez instytucję jest większa niż normalna wielkość obrotu lub większa niż wielkość pozycji stanowiącej podstawę obserwowalnych kwotowań lub transakcji, które są wykorzystywane do kalibracji ceny lub danych wejściowych stosowanych w modelu wyceny, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji.</p>

Kolumny	
0210	<p>Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH</p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu uwzględnienia oczekiwanych strat z powodu niewykonania przez kontrahenta zobowiązania z tytułu pozycji w instrumentach pochodnych (tzn. całkowita korekta wyceny kredytowej («CVA») na poziomie instytucji).</p>
0220	<p>Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA</p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej tytułem kompensaty, w przypadku gdy modele wyceny nie odzwierciedlają w pełni kosztów finansowania, które uczestnicy rynku uwzględniliby w cenie wyjścia dla pozycji lub portfela (tzn. całkowita korekta wyceny z tytułu kosztów finansowania na poziomie instytucji, jeżeli instytucja oblicza tego rodzaju korektę, lub, alternatywnie, równorzędna korekta).</p>
0230	<p>Z TYTUŁU PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH</p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia kosztów administracyjnych poniesionych w związku z portfelem lub pozycją, lecz nie uwzględnionych w modelu wyceny lub cenach stosowanych do kalibracji danych wejściowych tego modelu, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu przyszłych kosztów administracyjnych.</p>
0240	<p>Z TYTUŁU PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY</p> <p>Korekty stosowane do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia oczekiwań związanych z przewidzianym w umowie lub pozaumownym przedterminowym rozwiązaniem umowy, których nie odzwierciedlono w modelu wyceny, a zatem korekty te można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy.</p>
0250	<p>Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO</p> <p>Korekty stosowane do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia premii z tytułu ryzyka, którą uczestnicy rynku naliczyliby, aby skompensować ryzyko operacyjne zaistniałe w związku z zabezpieczeniem kontraktów w portfelu, ich administracją i rozliczeniem, a zatem korekty te można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu ryzyka operacyjnego.</p>
0260	<p>ZYSKI I STRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA</p> <p>Korekty dokonane w celu odzwierciedlenia przypadków, w których model wyceny, jak również wszystkie inne stosowane korekty wartości godziwej zastosowane do pozycji lub portfela nie odzwierciedlają ceny zapłaconej lub otrzymanej w momencie początkowego ujęcia, tzn. odroczone zyski i straty z początkowego ujęcia (MSSF 9 pkt B5.1.2.A).</p>
0270	<p>OPIS/WYJAŚNIENIE</p> <p>Opis pozycji traktowanych zgodnie z art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 oraz powody, dla których nie można zastosować art. 9–17 tego rozporządzenia.</p>

Wiersze	
0010	<p>1. METODA PODSTAWOWA RAZEM</p> <p>Art. 7 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Dla każdej odnośnej kategorii AVA, o których mowa w kolumnach 0010–0110 – całkowite AVA obliczone przy użyciu metody podstawowej, jak określono w rozdziale 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w odniesieniu do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach prognozy zgodnie z art. 4 ust. 1 tego rozporządzenia. Obejmuje to korzyści z dywersyfikacji zgłoszone w wierszu 0140 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>

Wiersze	
0020	<p>W TYM: PORTFEL HANDLOWY</p> <p>Art. 7 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Dla każdej odnośnej kategorii AVA, o których mowa w kolumnach 0010–0110 – część całkowitych AVA zgłoszonych w wierszu 0010 wynikająca z pozycji w portfelu handlowym (wartość bezwzględna).</p>
0030	<p>1.1 PORTEFELE NA PODSTAWIE ART. 9–17 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO KOMISJI (UE) 2016/101 – RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PO DYWERSYFIKACJI</p> <p>Art. 7 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Dla każdej odnośnej kategorii AVA, o których mowa w kolumnach 0010–0110 – całkowite AVA obliczone zgodnie z art. 9–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w odniesieniu do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach prognozy zgodnie z art. 4 ust. 1 tego rozporządzenia, z wyłączeniem aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej objętych traktowaniem opisanym w art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Obejmuje to AVA obliczone zgodnie z art. 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które zgłoszono w wierszach 0050 i 0060 oraz uwzględniono w AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, AVA z tytułu kosztów zamknięcia i AVA z tytułu ryzyka modelu, jak określono w art. 12 ust. 2 i art. 13 ust. 2 tego rozporządzenia.</p> <p>Obejmuje to korzyści z dywersyfikacji zgłoszone w wierszu 0140 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Wiersz 0030 stanowi różnicę między wierszem 0040 a wierszem 0140.</p>
0040–0130	<p>1.1.1 RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PRZED DYWERSYFIKACJĄ</p> <p>W odniesieniu do wierszy 0090–0130 instytucje dokonują przyporządkowania swoich aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach prognozy zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 (zaliczanych do portfela handlowego i portfela bankowego) zgodnie z następującymi kategoriami ryzyka: stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary.</p> <p>W tym celu instytucje polegają na swoich wewnętrznych strukturach zarządzania ryzykiem i – stosując zestawienie opracowane w oparciu o fachowy osąd – przyporządkowują swoje linie biznesowe lub jednostki odpowiadające za handel do najbardziej właściwej kategorii ryzyka. AVA, korekty wartości godziwej oraz inne wymagane informacje, które odpowiadają przyporządkowanym liniom biznesowym lub jednostkom odpowiadającym za handel, przyporządkowuje się do tych samych odpowiednich kategorii ryzyka, aby zapewnić – na poziomie wiersza dla każdej kategorii ryzyka – spójny obraz korekt dokonanych zarówno w celach ostrożnościowych, jak i w celach rachunkowych, jak również wskazanie wielkości danych pozycji (pod względem aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej). Jeżeli AVA lub inne korekty oblicza się na innym poziomie agregacji, w szczególności na poziomie przedsiębiorstwa, instytucje opracowują metodę alokacji AVA do odpowiednich zbiorów pozycji. W wyniku zastosowania metody alokacji wiersz 0040 musi stanowić sumę wierszy 0050–0130 dla kolumn 0010–0100.</p> <p>Niezależnie od zastosowanej metody zgłaszane informacje muszą – w jak najszerszym zakresie – być spójne na poziomie wiersza, ponieważ podane informacje będą porównywane na tym poziomie (kwoty AVA, wartość przy niskim poziomie ufności (ang. upside uncertainty), kwoty wartości godziwej i potencjalne korekty wartości godziwej).</p> <p>Rozkład w wierszach 0090–0130 nie obejmuje AVA obliczonych zgodnie z art. 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które zgłoszono w wierszach 0050 i 0060 oraz uwzględniono w AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, AVA z tytułu kosztów zamknięcia i AVA z tytułu ryzyka modelu, jak określono w art. 12 ust. 2 i art. 13 ust. 2 tego rozporządzenia.</p> <p>Korzyści z dywersyfikacji zgłasza się w wierszu 0140 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 i w związku z tym nie uwzględnia się ich w wierszach 0040–0130.</p>

Wiersze	
0050	<p>W TYM: AVA Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH</p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR, art. 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Całkowita AVA obliczona w odniesieniu do niezrealizowanych marż kredytowych («AVA z tytułu CVA») oraz jej przyporządkowanie do AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu na podstawie art. 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Kolumna 0110: całkowitą AVA podaje się tylko w celach informacyjnych, ponieważ jej podział pomiędzy AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu prowadzi do jej uwzględnienia – po uwzględnieniu korzyści z dywersyfikacji – w ramach odnośnych AVA na poziomie kategorii.</p> <p>Kolumny 0130 i 0140: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych. Do celów wyliczania tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń prognozy zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje.</p>
0060	<p>W TYM: AVA Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA</p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR, art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Całkowita AVA obliczona w odniesieniu do kosztów inwestycji i finansowania oraz jej przyporządkowanie do AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu na podstawie art. 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Kolumna 0110: całkowitą AVA podaje się tylko w celach informacyjnych, ponieważ jej podział pomiędzy AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu prowadzi do jej uwzględnienia – po uwzględnieniu korzyści z dywersyfikacji – w ramach odnośnych AVA na poziomie kategorii.</p> <p>Kolumny 0130 i 0140: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania. Do celów wyliczania tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń prognozy zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje.</p>
0070	<p>W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 9 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 9 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0080	<p>W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 10 UST. 2 I 3 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 10 ust. 2 lub 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0090	1.1.1.1 STOPY PROCENTOWE
0100	1.1.1.2 WALUTY OBCE
0110	1.1.1.3 KREDYTY
0120	1.1.1.4 PAPIERY KAPITAŁOWE
0130	1.1.1.5 TOWARY
0140	<p>1.1.2 (-) KORZYŚCI Z DYWERSYFIKACJI</p> <p>Całkowita korzyść z dywersyfikacji. Suma wierszy 0150 i 0160.</p>

Wiersze	
0150	<p>1.1.2.1 (-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 1</p> <p>Dla kategorii AVA zagregowanych przy użyciu metody 1 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7, art. 11 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 – różnica między sumą indywidualnych AVA a całkowitą AVA na poziomie kategorii po skorygowaniu o skutki agregacji.</p>
0160	<p>1.1.2.2 (-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 2</p> <p>Dla kategorii AVA zagregowanych przy użyciu metody 2 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7, art. 11 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 – różnica między sumą indywidualnych AVA a całkowitą AVA na poziomie kategorii po skorygowaniu o skutki agregacji.</p>
0170	<p>1.1.2.2* POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: AVA PRZED DYWERSYFIKACJĄ ZMNIJSZONE O PONAD 90 % W WYNIKU DYWERSYFIKACJI NA PODSTAWIE METODY 2</p> <p>Zgodnie z terminologią stosowaną w ramach metody 2 – suma $FV - PV$ dla wszystkich ekspozycji z tytułu wyceny, dla których $APVA < 10 \% (FV - PV)$.</p>
0180	<p>1.2 PORTFELE OBLICZANE PRZY UŻYCIU METODY REZERWOWEJ</p> <p>Art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>W odniesieniu do portfeli podlegających metodzie rezerwowej na podstawie art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 całkowitą AVA oblicza się jako sumę wierszy 0190, 0200 i 0210.</p> <p>Istotne informacje bilansowe oraz inne informacje kontekstowe podaje się w kolumnach 0130–0260. Opis pozycji oraz powody, dla których nie można było zastosować art. 9–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, podaje się w kolumnie 0270.</p>
0190	<p>1.2.1 METODA REZERWOWA; 100 % NIEZREALIZOWANEGO ZYSKU</p> <p>Art. 7 ust. 2 lit. b) ppkt (i) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0200	<p>1.2.2 METODA REZERWOWA; 10 % WARTOŚCI REFERENCYJNEJ</p> <p>Art. 7 ust. 2 lit. b) ppkt (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0210	<p>1.2.3 METODA REZERWOWA; 25 % WARTOŚCI POCZĄTKOWEJ</p> <p>Art. 7 ust. 2 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>

6.3. C 32.03 - OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU (PRUVAL 3)

6.3.1. Uwagi ogólne

154f. Wzór ten wypełniają wyłącznie instytucje, które przekraczają – na swoim poziomie – próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Instytucje, które są częścią grupy przekraczającej próg w ujęciu skonsolidowanym, mają obowiązek wypełnić ten wzór tylko wówczas, gdy również one same na swoim poziomie przekraczają ten próg.

154g. Wzór ten stosuje się do zgłaszania szczegółowych informacji na temat pierwszych 20 (pod względem wysokości AVA) indywidualnych AVA z tytułu ryzyka modelu, które stanowią wkład do całkowitej AVA z tytułu ryzyka modelu na poziomie kategorii obliczonej zgodnie z art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Informacje te odpowiadają informacjom zgłaszanym w kolumnie 0050 we wzorze C 32.02.

154h. Pierwsze 20 indywidualne AVA z tytułu ryzyka modelu oraz odnośne informacje na temat produktu zgłasza się w porządku malejącym, począwszy od największej indywidualnej AVA z tytułu ryzyka modelu.

- 154i. Produkty odpowiadające tym największym indywidualnym AVA z tytułu ryzyka modelu zgłasza się przy użyciu wykazu produktów wymaganego na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
- 154j. W przypadku gdy produkty są wystarczająco jednorodne pod względem modelu wyceny i AVA z tytułu ryzyka modelu, dokonuje się ich scalenia i wykazuje się je w jednym wierszu w celu maksymalizacji zakresu tego wzoru w odniesieniu do wyliczonej dla danej instytucji całkowitej AVA z tytułu ryzyka modelu na poziomie kategorii.

6.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0005	<p>POZYCJA W RANKINGU</p> <p>Pozycja w rankingu stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalna dla każdego wiersza we wzorze. Podaje się ją w porządku numerycznym 1, 2, 3 itd., przy czym 1 oznacza największą indywidualną AVA z tytułu ryzyka modelu, 2 – drugą największą itd.</p>
0010	<p>MODEL</p> <p>Wewnętrzna nazwa (alfanumeryczna) modelu stosowana przez instytucję do identyfikacji modelu.</p>
0020	<p>KATEGORIA RYZYKA</p> <p>Kategoria ryzyka (stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary), która w najbardziej odpowiedni sposób charakteryzuje produkt lub grupę produktów, w stosunku do których występuje konieczność zastosowania korekty wyceny z tytułu ryzyka modelu.</p> <p>Instrukcje zgłaszają następujące kody:</p> <p>IR – stopa procentowa FX – waluty obce CR – kredyty EQ – papiery kapitałowe CO – towary</p>
0030	<p>PRODUKT</p> <p>Wewnętrzna nazwa (alfanumeryczna) produktu lub grupy produktów zgodnie z wykazem produktów wymaganym na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które wyceniono przy użyciu modelu.</p>
0040	<p>OBSERWOWALNOŚĆ</p> <p>Liczba obserwacji cen produktu lub grupy produktów w ciągu ostatnich dwunastu miesięcy, które spełniają którekolwiek z następujących kryteriów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zaobserwowana cena jest ceną, po której instytucja zawarła transakcję; — cenę stanowi możliwa do zweryfikowania cena, po której doszło do zawarcia faktycznej transakcji między osobami trzecimi; — cenę uzyskano z zatwierdzonego kwotowania. <p>Instrukcje zgłaszają jedną z następujących wartości: »brak«, »1–6«, »6–24«, »24–100«, »100+«.</p>
0050	<p>AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU</p> <p>Art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Indywidualna AVA z tytułu ryzyka modelu przed uwzględnieniem korzyści z dywersyfikacji, lecz po – w stosownych przypadkach – kompensacji portfela.</p>
0060	<p>W TYM: WYLICZONA Z ZASTOSOWANIEM PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ</p> <p>Kwoty z kolumny 0050, które wyliczono z zastosowaniem podejścia opartego na wiedzy eksperckiej, jak określono w art. 11 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>

Kolumny	
0070	<p>W TYM: ZAGREGOWANA Z UŻYCIEM METODY 2</p> <p>Kwoty z kolumny 0050, które zagregowano z użyciem metody 2 określonej w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Kwoty te odpowiadają FV – PV zgodnie z terminologią stosowaną w tym załączniku.</p>
0080	<p>ZAGREGOWANA AVA OBLICZONA ZGODNIE Z METODĄ 2</p> <p>Udział, jaki w całkowitej AVA z tytułu ryzyka modelu na poziomie kategorii wyliczonej zgodnie z art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, mają indywidualne AVA z tytułu ryzyka modelu, które zagregowano z użyciem metody 2 określonej w załączniku do tego rozporządzenia (UE). Kwota ta odpowiada APVA zgodnie z terminologią stosowaną w załączniku.</p>
0090-0100	<p>AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, które wycenia się zgodnie z modelem zgłoszonym w kolumnie 0010, jak wykazano w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na podstawie mających zastosowanie standardów.</p>
0090	<p>AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów wycenianych według wartości godziwej, które wycenia się zgodnie z modelem zgłoszonym w kolumnie 0010, jak wykazano w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na podstawie mających zastosowanie standardów.</p>
0100	<p>ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</p> <p>Wartość bezwzględna zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, które wycenia się zgodnie z modelem zgłoszonym w kolumnie 0010, jak wykazano w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na podstawie mających zastosowanie standardów.</p>
0110	<p>RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV (BADANIE DANYCH WYJŚCIOWYCH)</p> <p>Suma nieskorygowanych kwot różnicy (»różnica z tytułu IPV«) obliczonych na ostatni dzień miesiąca przypadający jak najbliżej dnia sprawozdawczego w ramach procesu niezależnej weryfikacji cen przeprowadzonego zgodnie z art. 105 ust. 8 CRR w odniesieniu do najlepszych dostępnych niezależnych danych dotyczących odnośnego produktu lub odnośnej grupy produktów.</p> <p>Nieskorygowane kwoty różnicy dotyczą nieskorygowanych różnic między wycenami wygenerowanymi przez system transakcyjny a wycenami będącymi wynikiem comiesięcznego procesu IPV.</p> <p>W wyliczeniach różnicy z tytułu IPV nie uwzględnia się żadnych skorygowanych kwot różnicy wykazanych w księgach i rejestrach instytucji na ostatni dzień danego miesiąca.</p> <p>W tym miejscu uwzględnia się wyłącznie wyniki, które skalibrowano w oparciu o ceny instrumentów, które przyporządkowano by do tego samego produktu (badanie danych wyjściowych). Nie uwzględnia się wyników badania danych wejściowych przeprowadzanego w oparciu o dane rynkowe stanowiące dane wejściowe, które skalibrowano w oparciu o różne produkty.</p>
0120	<p>ZAKRES IPV (BADANIE DANYCH WYJŚCIOWYCH)</p> <p>Odsetek pozycji przyporządkowanych do modelu ważonego AVA z tytułu ryzyka modelu, który pokryty jest wynikami badania danych wyjściowych IPV podanymi w kolumnie 0110.</p>
0130-0140	<p>KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ</p> <p>Korekty wartości godziwej określone w kolumnach 0190 i 0240 we wzorze C 32.02, które zastosowano do pozycji przyporządkowanych do modelu w kolumnie 0010.</p>
0150	<p>ZYSKI I STRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA</p> <p>Korekty określone w kolumnie 0260 we wzorze C 32.02, które zastosowano do pozycji przyporządkowanych do modelu w kolumnie 0010.</p>

6.4 C 32.04 – OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI (PRUVAL 4)

6.4.1. Uwagi ogólne

- 154k. Wzór ten wypełniają wyłącznie instytucje, które przekraczają – na swoim poziomie – próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Instytucje, które są częścią grupy przekraczającej próg w ujęciu skonsolidowanym, mają obowiązek wypełnić ten wzór tylko wówczas, gdy również one same na swoim poziomie przekraczają ten próg.
- 154l. Wzór ten stosuje się do zgłaszania szczegółowych informacji na temat pierwszych 20 (pod względem wysokości AVA) indywidualnych AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji, które stanowią wkład do całkowitej AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji na poziomie kategorii obliczonej zgodnie z art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Informacje te odpowiadają informacjom zgłaszanym w kolumnie 0070 we wzorze C 32.02.
- 154m. Pierwsze 20 AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji oraz odnośne informacje na temat produktu zgłasza się w porządku malejącym, począwszy od największej indywidualnej AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji.
- 154n. Produkty odpowiadające tym największym indywidualnym AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji zgłasza się przy użyciu wykazu produktów wymaganego na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
- 154o. Pozycje, które są jednorodne pod względem metody wyliczania AVA, w miarę możliwości agreguje się, aby zmaksymalizować zakres tego wzoru.

6.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0005	<p>POZYCJA W RANKINGU</p> <p>Pozycja w rankingu stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalna dla każdego wiersza we wzorze. Podaje się ją w porządku numerycznym 1, 2, 3 itd., przy czym 1 oznacza największą AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji, 2 – drugą największą itd.</p>
0010	<p>KATEGORIA RYZYKA</p> <p>Kategoria ryzyka (stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary), która w najbardziej odpowiedni sposób charakteryzuje pozycję.</p> <p>Instytucje zgłaszają następujące kody:</p> <p>IR – stopa procentowa</p> <p>FX – waluty obce</p> <p>CR – kredyty</p> <p>EQ – papiery kapitałowe</p> <p>CO – towary</p>
0020	<p>PRODUKT</p> <p>Wewnętrzna nazwa produktu lub grupy produktów zgodnie z wykazem produktów wymaganym na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0030	<p>INSTRUMENT BAZOWY</p> <p>Wewnętrzna nazwa instrumentu bazowego lub instrumentów bazowych w przypadku instrumentów pochodnych lub instrumentów w przypadku instrumentów niebędących instrumentem pochodnym.</p>
0040	<p>WIELKOŚĆ POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI</p> <p>Wielkość podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji zidentyfikowanej zgodnie z art. 14 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, wyrażona w jednostkach określonych w kolumnie 0050.</p>

Kolumny	
0050	<p>MIARA WIELKOŚCI</p> <p>Jednostka miary wielkości stosowana wewnątrz w ramach procesu identyfikacji podlegającej wycenie pozycji o dużej koncentracji do wyliczenia wielkości pozycji o dużej koncentracji, o której mowa w kolumnie 0040.</p> <p>W przypadku pozycji w obligacjach lub papierach kapitałowych należy podać jednostkę stosowaną do celów wewnętrznego zarządzania ryzykiem, taką jak »liczba obligacji«, »liczba akcji« lub »wartość rynkowa«.</p> <p>W przypadku pozycji w instrumentach pochodnych należy podać jednostkę stosowaną do celów wewnętrznego zarządzania ryzykiem, taką jak »PV01; EUR za przesunięcie równoległe krzywej rentowności o 1 punkt bazowy«.</p>
0060	<p>WARTOŚĆ RYNKOWA</p> <p>Wartość rynkowa pozycji.</p>
0070	<p>OKRES OSTROŻNEGO WYJŚCIA</p> <p>Okres ostrożnego wyjścia wyrażony jako liczba dni oszacowana na podstawie art. 14 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p>
0080	<p>AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI</p> <p>Kwota AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji wyliczona zgodnie z art. 14 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w odniesieniu do danej podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji.</p>
0090	<p>KOREKTA WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI</p> <p>Kwota wszelkich korekt wartości godziwej dokonanych w celu odzwierciedlenia faktu, że pozycja zagregowana utrzymywana przez instytucję jest większa niż normalna wielkość obrotu lub większa niż wielkości pozycji stanowiące podstawę kwotowań lub transakcji, które są wykorzystywane do kalibracji ceny lub danych wejściowych stosowanych w modelu wyceny.</p> <p>Zgłaszana kwota musi odpowiadać kwocie, którą zastosowano do danej podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji.</p>
0100	<p>RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV</p> <p>Suma nieskorygowanych kwot różnicy (»różnica z tytułu IPV«) obliczonych na ostatni dzień miesiąca przypadający jak najbliższy dnia sprawozdawczego w ramach procesu niezależnej weryfikacji cen przeprowadzonego zgodnie z art. 105 ust. 8 CRR w odniesieniu do najlepszych dostępnych niezależnych danych dotyczących danej podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji.</p> <p>Nieskorygowane kwoty różnicy dotyczą nieskorygowanych różnic między wycenami wygenerowanymi przez system transakcyjny a wycenami będącymi wynikiem comiesięcznego procesu IPV.</p> <p>W wyliczeniach różnicy z tytułu IPV nie uwzględnia się żadnych skorygowanych kwot różnicy wykazanych w księgach i rejestrach instytucji na ostatni dzień danego miesiąca.</p>

7. C 33.00 – EKSPOZYCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH WEDŁUG PAŃSTWA KONTRAHENTA (GOV)

7.1. UWAGI OGÓLNE

155. Informacje do celów wzoru C 33.00 obejmują wszystkie ekspozycje wobec »sektora instytucji rządowych i samorządowych« zgodnie z definicją w pkt 42 lit. b) załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
156. Ekspozycje wobec »sektora instytucji rządowych i samorządowych« są zawarte w różnych kategoriach ekspozycji zgodnie z art. 112 i 147 CRR, jak określono w instrukcjach na potrzeby wypełniania wzorów C 07.00, C 08.01 i C 08.02.
157. Na potrzeby przyporządkowania kategorii ekspozycji wykorzystywanych do obliczania wymogów kapitałowych zgodnie z CRR do sektora kontrahenta »sektor instytucji rządowych i samorządowych« przestrzega się tabeli 2 (metoda standardowa) i tabeli 3 (metoda IRB) zawartych w części 3 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

158. Informacje zgłasza się w odniesieniu do całkowitych zagregowanych ekspozycji (co oznacza sumę dla wszystkich krajów, w których bank ma ekspozycje wobec państwa) oraz w odniesieniu do każdego kraju na podstawie siedziby kontrahenta według lokalizacji bezpośredniego dłużnika.
159. Przepisania ekspozycji do kategorii ekspozycji lub do jurysdykcji dokonuje się bez uwzględniania technik ograniczania ryzyka kredytowego, a w szczególności bez uwzględniania efektów substytucyjnych. Jednakże obliczenia wartości ekspozycji i kwot ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji i każdej jurysdykcji uwzględniają wpływ technik ograniczania ryzyka kredytowego, w tym efektów substytucyjnych.
160. Zgłaszanie informacji dotyczących ekspozycji wobec »sektora instytucji rządowych i samorządowych« według jurysdykcji siedziby bezpośredniego kontrahenta innej niż krajowa jurysdykcja instytucji sprawozdającej podlega progom określonym w art. 5 lit. b) pkt 3 niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

7.2. ZAKRES WZORU DOTYCZĄCEGO EKSPOZYCJI WOBEC »SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH«

161. Zakres wzoru GOV obejmuje bezpośrednie ekspozycje bilansowe, pozabilansowe oraz z tytułu instrumentów pochodnych wobec »sektora instytucji rządowych i samorządowych« w portfelach bankowym i handlowym. Ponadto wymagana jest również pozycja uzupełniająca dotycząca ekspozycji pośrednich w formie kredytowych instrumentów pochodnych sprzedanych w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych.
162. Ekspozycja jest ekspozycją bezpośrednią, jeżeli bezpośredni kontrahent jest podmiotem objętym definicją »sektora instytucji rządowych i samorządowych« przedstawioną w pkt 42 lit. b) załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
163. Wzór jest podzielony na dwie sekcje. Pierwsza sekcja opiera się na podziale ekspozycji według ryzyka, podejścia regulacyjnego i kategorii ekspozycji, natomiast druga sekcja opiera się na podziale według rezydualnego termin zapadalności.

7.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

Kolumny	Instrukcje
010-260	EKSPOZYCJE BEZPOŚREDNIE
010-140	EKSPOZYCJE BILANSOWE
010	<p>Całkowita wartość bilansowa brutto aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi</p> <p>Zagregowana wartość bilansowa brutto, określona zgodnie z częścią 1, pkt 34 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, dla wszystkich portfeli księgowych zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD zdefiniowanych w części 1, pkt 15–22 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego i wymienionych w kolumnach 030 do 120.</p> <p>Korekty z tytułu ostrożnej wyceny nie zmniejszają wartości bilansowej brutto ekspozycji w portfelu handlowym i portfelu bankowym wycenianych według wartości godziwej.</p>
020	<p>Całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi (po odliczeniu pozycji krótkich)</p> <p>Zagregowana wartość bilansowa, określona zgodnie z częścią 1, pkt 27 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, dla wszystkich portfeli księgowych zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD zdefiniowanych w części 1, pkt 15–22 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego i wymienionych w kolumnach 030 do 120, po odliczeniu pozycji krótkich.</p> <p>Jeżeli instytucja posiada pozycję krótką dla tego samego rezydualnego terminu zapadalności i względem tego samego bezpośredniego kontrahenta, która to pozycja jest denominowana w tej samej walucie, wartość bilansową pozycji krótkiej kompensuje się z wartością bilansową pozycji bezpośredniej. Jeżeli otrzymana w ten sposób kwota netto jest kwotą ujemną, przypisuje się jej wartość zero.</p> <p>Zgłasza się sumę kolumn 030–120 pomniejszoną o wartość kolumny 130. Jeżeli kwota ta jest mniejsza niż zero, zgłasza się kwotę równą zero.</p>

Kolumny	Instrukcje
030-120	<p>AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI WEDŁUG PORTEFELI KSIĘGOWYCH</p> <p>Zagregowana wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi, zgodnie z definicją zawartą w wierszu powyżej niniejszej tabeli, wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, w podziale na portfele księgowe zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
030	<p>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 dodatek A</p>
040	<p>Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu</p> <p>Art. 32 i 33 BAD; część 1 pkt 16 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; art. 8 ust. 1 lit. a) AD</p> <p>Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.</p>
050	<p>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy</p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4</p>
060	<p>Aktywa finansowe wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5 i art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 6 AD</p>
070	<p>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</p> <p>Art. 36 ust. 2 BAD; art. 8 ust. 1 lit. a) AD</p> <p>Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.</p>
080	<p>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody</p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSSF 9 pkt 4.1.2 A</p>
090	<p>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały</p> <p>Art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 8 AD</p> <p>Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.</p>
100	<p>Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego</p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2; część 1 pkt 15 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego</p>
110	<p>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia</p> <p>Art. 35 BAD; art. 6 ust. 1 pkt (i) i art. 8 ust. 2 AD; część 1 pkt 16 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego</p> <p>Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.</p>
120	<p>Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu</p> <p>Art. 37 BAD; art. 12 ust. 7 AD; część 1 pkt 16 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego</p> <p>Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.</p>

Kolumny	Instrukcje
130	<p>Pozycje krótkie</p> <p>Wartość bilansowa pozycji krótkich zgodnie z definicją w MSSF 9 pkt BA.7 lit. b), jeżeli bezpośredni kontrahent należy do sektora instytucji rządowych i samorządowych zgodnie z definicją w pkt 155–160 niniejszego załącznika.</p> <p>Pozycje krótkie powstają, jeżeli instytucja sprzedaje papiery wartościowe nabyte w ramach transakcji kredytu z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu lub pożyczone w ramach transakcji udzielenia pożyczki papierów wartościowych.</p> <p>Wartością bilansową jest wartość godziwa pozycji krótkich.</p> <p>Pozycje krótkie zgłasza się według przedziału rezydualnego terminu zapadalności, określonego w wierszach 170 do 230, oraz według bezpośredniego kontrahenta. Pozycje krótkie wykorzystuje się do kompensowania z pozycjami dla tego samego rezydualnego terminu zapadalności i względem tego samego bezpośredniego kontrahenta do celów obliczenia wartości dla kolumn 030 do 120.</p>
140	<p>W tym: Pozycje krótkie z tytułu kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu</p> <p>Wartość bilansowa pozycji krótkich zgodnie z definicją w MSSF 9 pkt BA.7 lit. b), które powstają, gdy instytucja sprzedaje papiery wartościowe nabyte w ramach transakcji kredytu z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, a bezpośrednim kontrahentem tych papierów wartościowych jest sektor instytucji rządowych i samorządowych, i które są ujęte w portfelach księgowych aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub aktywów finansowych z przeznaczeniem do obrotu (kolumny 030 lub 040).</p> <p>W kolumnie tej nie uwzględnia się pozycji krótkich, które powstają, gdy sprzedane papiery wartościowe zostały pożyczone w ramach transakcji udzielenia pożyczki papierów wartościowych.</p>
150	<p>Skumulowana utrata wartości</p> <p>Zagregowana skumulowana utrata wartości związana z aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi zgłoszonymi w kolumnach 080 do 120 (część 2 pkt 70 i 71 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego)</p>
160	<p>Skumulowana utrata wartości – w tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały</p> <p>Zagregowana skumulowana utrata wartości związana z aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi zgłoszonymi w kolumnach 080 i 090.</p>
170	<p>Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego</p> <p>Suma skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanych z pozycjami zgłoszonymi w kolumnach 050, 060, 070, 080 i 090 (część 2 pkt 69 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego).</p>
180	<p>Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego – w tym: z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy lub aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy</p> <p>Suma skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanych z pozycjami zgłoszonymi w kolumnach 050, 060 i 070.</p>
190	<p>Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego – w tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały</p> <p>Suma skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanych z pozycjami zgłoszonymi w kolumnach 080 i 090.</p>

Kolumny	Instrukcje
200-230	<p>INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Bezpośrednie pozycje w instrumentach pochodnych zgłasza się w kolumnach 200 do 230.</p> <p>W odniesieniu do zgłaszania instrumentów pochodnych podlegających zarówno ryzyku kredytowemu kontrahenta, jak i narzutom kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego – zob. instrukcje dotyczące podziału wierszy.</p>
200-210	<p>Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej</p> <p>Wszystkie instrumenty pochodne z kontrahentem należącym do sektora instytucji rządowych i samorządowych o dodatniej wartości godziwej dla instytucji w dniu sprawozdawczym, niezależnie od tego, czy instrumenty te są wykorzystywane w ramach kwalifikującego się powiązania zabezpieczającego, są przeznaczone do obrotu lub są ujęte w portfelu handlowym zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD.</p> <p>Instrumenty pochodne wykorzystywane w ramach zabezpieczenia ekonomicznego zgłasza się w tej pozycji, jeżeli są one ujęte w portfelach księgowych obejmujących pozycje przeznaczone do obrotu lub pozycje z przeznaczeniem do obrotu (część 2, pkt 120, 124, 125 oraz 137 do 140 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego).</p>
200	<p>Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej: Wartość bilansowa</p> <p>Wartość bilansowa instrumentów pochodnych ujętych jako aktywa finansowe na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p> <p>Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, instrumenty pochodne, które należy zgłosić w tych kolumnach, obejmują instrumenty pochodne wyceniane według ceny nabycia lub według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub wartości rynkowej, ujęte w portfelu handlowym lub wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające.</p>
210	<p>Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej: Wartość nominalna</p> <p>Zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, wartość nominalna, zgodnie z definicją w części 2, pkt 133 do 135 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, wszystkich instrumentów pochodnych nierozliczonych jeszcze na sprawozdawczy dzień odniesienia, których kontrahentem jest sektor instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją w pkt 155–160 niniejszego załącznika, a ich wartość godziwa instrumentu pochodnego jest dodatnia dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p>
220-230	<p>Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej</p> <p>Wszystkie instrumenty pochodne z kontrahentem należącym do sektora instytucji rządowych i samorządowych o ujemnej wartości godziwej dla instytucji w sprawozdawczym dniu odniesienia, niezależnie od tego, czy instrumenty te są wykorzystywane w ramach kwalifikującego się powiązania zabezpieczającego lub są przeznaczone do obrotu lub są ujęte w portfelu handlowym zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD.</p> <p>Instrumenty pochodne wykorzystywane w ramach zabezpieczenia ekonomicznego zgłasza się w tej pozycji, jeżeli są one ujęte w portfelach księgowych obejmujących pozycje przeznaczone do obrotu lub pozycje z przeznaczeniem do obrotu (część 2, pkt 120, 124, 125 oraz 137 do 140 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego).</p>
220	<p>Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej: Wartość bilansowa</p> <p>Wartość bilansowa instrumentów pochodnych ujętych jako zobowiązania finansowe na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p> <p>Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, instrumenty pochodne, które należy zgłosić w tych kolumnach, obejmują instrumenty pochodne wyceniane według ceny nabycia lub według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub wartości rynkowej, ujęte w portfelu handlowym lub wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające.</p>
230	<p>Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej: Wartość nominalna</p> <p>Zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, wartość nominalna, zgodnie z definicją w części 2, pkt 133 do 135 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, wszystkich instrumentów pochodnych nierozliczonych jeszcze na dzień odniesienia, których kontrahentem jest sektor instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją w pkt 155–160 niniejszego załącznika, a ich wartość godziwa instrumentu pochodnego jest dodatnia dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p>

Kolumny	Instrukcje
240-260	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE
240	<p>Wartość nominalna</p> <p>Jeżeli bezpośrednim kontrahentem pozycji pozabilansowej jest sektor instytucji rządowych i samorządowych zgodnie z definicją w pkt 155–160 niniejszego załącznika – wartość nominalna zobowiązań i gwarancji finansowych, które nie są uznawane za instrumenty pochodne zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD (część 2, pkt 102–119 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego).</p> <p>Zgodnie z częścią 2 pkt 43 i 44 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego sektor instytucji rządowych i samorządowych jest bezpośrednim kontrahentem: a) w ramach udzielonej gwarancji finansowej, jeżeli jest bezpośrednim kontrahentem gwarantowanego instrumentu dłużnego, oraz b) w ramach udzielonego zobowiązania do udzielenia pożyczki i innego udzielonego zobowiązania, jeżeli jest kontrahentem, którego ryzyko kredytowe przejmuje instytucja sprawozdająca.</p>
250	<p>Rezerwy</p> <p>Art. 4 ust. 6 lit. c) oraz »pozycje pozabilansowe« określone w art. 4, art. 27 ust. 11, art. 28 ust. 8 i art. 33 BAD; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii), lit. d) ppkt (ii), MSSF 9 pkt 5.5.20; MSR 37, MSSF 4, część 2.11 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> <p>Rezerwy z tytułu wszystkich ekspozycji pozabilansowych bez względu na sposób ich wyceny, z wyjątkiem ekspozycji wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9.</p> <p>Zgodnie z MSSF utratę wartości udzielonego zobowiązania do udzielenia pożyczki zgłasza się w kolumnie 150, w przypadku gdy instytucja nie jest w stanie odrębnie określić oczekiwanych strat kredytowych związanych z wykorzystaną i niewykorzystaną kwotą instrumentu dłużnego. W przypadku gdy połączone oczekiwane straty kredytowe dla tego instrumentu finansowego przekraczają wartość bilansową brutto elementu pożyczki w ramach tego instrumentu, pozostałe saldo oczekiwanych strat kredytowych zgłasza się jako rezerwę w kolumnie 250.</p>
260	<p>Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego</p> <p>W przypadku pozycji pozabilansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 – skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego (część 2 pkt 110 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego).</p>
270-280	<p>Pozycja uzupełniająca: kredytowe instrumenty pochodne sprzedane w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych</p> <p>Należy zgłosić kredytowe instrumenty pochodne, które nie spełniają definicji gwarancji finansowych określonych w załączniku V część 2 pkt 58, których instytucja sprawozdająca udzieliła kontrahentom innym niż sektor instytucji rządowych i samorządowych i których ekspozycją referencyjną jest sektor instytucji rządowych i samorządowych.</p> <p>Kolumn tych nie zgłasza się dla ekspozycji w podziale według ryzyka, podejścia regulacyjnego i kategorii ekspozycji (wiersze 020 do 160).</p> <p>Ekspozycji zgłoszonych w tej sekcji nie uwzględnia się w obliczeniach wartości ekspozycji i kwoty ważonej ryzykiem (kolumny 290 i 300), których podstawę stanowią wyłącznie ekspozycje bezpośrednie.</p>
270	<p>Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej – wartość bilansowa</p> <p>Zagregowana wartość bilansowa kredytowych instrumentów pochodnych sprzedanych w związku ze zgłoszonymi ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, których wartość godziwa jest dodatnia dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez uwzględniania korekt z tytułu ostrożnej wyceny.</p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z MSSF kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością bilansową instrumentów pochodnych będących aktywami finansowymi na dzień sprawozdawczy.</p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością godziwą instrumentów pochodnych o dodatniej wartości godziwej na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez względu na sposób ich ujęcia.</p>

Kolumny	Instrukcje
280	<p>Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej – wartość bilansowa</p> <p>Zagregowana wartość bilansowa kredytowych instrumentów pochodnych sprzedanych w związku ze zgłoszonymi ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, których wartość godziwa jest ujemna dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez uwzględniania korekt z tytułu ostrożnej wyceny.</p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z MSSF kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością bilansową instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami finansowymi na dzień sprawozdawczy.</p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością godziwą instrumentów pochodnych o ujemnej wartości godziwej na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez względu na sposób ich ujęcia.</p>
290	<p>Wartość ekspozycji</p> <p>Wartość ekspozycji dla ekspozycji podlegających ramom ryzyka kredytowego.</p> <p>Dla ekspozycji w ramach metody standardowej: zob. art. 111 CRR. Dla ekspozycji w ramach metody IRB: zob. art. 166 CRR oraz art. 230 ust. 1 zdanie drugie CRR.</p> <p>W odniesieniu do zgłaszania instrumentów pochodnych podlegających zarówno ryzyku kredytowemu kontrahenta, jak i narzutom kapitałowemu z tytułu ryzyka rynkowego – zob. instrukcje dotyczące podziału wierszy.</p>
300	<p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla ekspozycji podlegających ramom ryzyka kredytowego.</p> <p>Dla ekspozycji w ramach metody standardowej: zob. art. 113 ust. 1–5 CRR. Dla ekspozycji w ramach metody IRB: zob. art. 153 ust. 1 i 3 CRR.</p> <p>Do celów zgłaszania ekspozycji bezpośrednich objętych zakresem art. 271 CRR i podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu zarówno ryzyka kredytowego kontrahenta, jak i ryzyka rynkowego – zob. instrukcje dotyczące podziału wierszy.</p>

Wiersze	Instrukcje
PODZIAŁ EKSPOZYCJI WEDŁUG PODEJŚCIA REGULACYJNEGO	
010	<p>Ekspozycje całkowite</p> <p>Suma ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją w pkt 155–160 niniejszego załącznika.</p>
020-155	<p>Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu</p> <p>Suma ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, która jest ważona ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR. Ekspozycje podlegające ramom ryzyka kredytowego obejmują ekspozycje zarówno z portfela bankowego, jak i z portfela handlowego podlegające narzutowi kapitałowemu z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.</p> <p>Ekspozycje bezpośrednie objęte zakresem art. 271 CRR, które podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu zarówno ryzyka kredytowego kontrahenta, jak i ryzyka rynkowego, zgłasza się zarówno w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego (020–155), jak i w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego (160): ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego, a ekspozycje z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego.</p>
030	<p>Metoda standardowa</p> <p>Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które są ważne ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR, w tym ekspozycje z portfela bankowego, w przypadku których ważenie ryzykiem zgodnie z tym rozdziałem uwzględnia ryzyko kredytowe kontrahenta.</p>

Wiersze	Instrukcje
040	<p>Ekspozycje wobec rządów centralnych</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są rządami centralnymi. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji »ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych« zgodnie z art. 112 i 114 CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
050	<p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są samorządami regionalnymi lub władzami lokalnymi. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji »ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych« zgodnie z art. 112 i 115 CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
060	<p>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są podmiotami sektora publicznego. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji »ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego« zgodnie z art. 112 i 116 CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
070	<p>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są organizacjami międzynarodowymi. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji »ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych« zgodnie z art. 112 i 118 CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
075	<p>Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą standardową</p> <p>Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych inne niż uwzględnione w wierszach 040–070 powyżej, które przypisano do klasy ekspozycji według metody standardowej zgodnie z art. 112 CRR do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych.</p>
080	<p>Metoda IRB</p> <p>Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które są ważne ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 CRR, w tym ekspozycje z portfela bankowego, w przypadku których ważenie ryzykiem zgodnie z tym rozdziałem uwzględnia ryzyko kredytowe kontrahenta.</p>
090	<p>Ekspozycje wobec rządów centralnych</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są rządami centralnymi, przypisywane do kategorii ekspozycji »ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych« zgodnie z art. 147 ust. 3 lit. a) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>

Wiersze	Instrukcje
100	<p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są samorządami regionalnymi lub władzami lokalnymi, przypisywane do kategorii ekspozycji »ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych« zgodnie z art. 147 ust. 3 lit. a) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
110	<p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji]</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są samorządami regionalnymi lub władzami lokalnymi, przypisywane do kategorii ekspozycji »ekspozycje wobec instytucji« zgodnie z art. 147 ust. 4 lit. a) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
120	<p>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są podmiotami sektora publicznego zgodnie z art. 4 ust. 8 CRR, przypisywane do kategorii ekspozycji »ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych« zgodnie z art. 147 ust. 3 lit. a) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
130	<p>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji]</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są podmiotami sektora publicznego zgodnie z art. 4 ust. 8 CRR, przypisywane do kategorii ekspozycji »ekspozycje wobec instytucji« zgodnie z art. 147 ust. 4 lit. b) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
140	<p>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są organizacjami międzynarodowymi, przypisywane do kategorii ekspozycji »ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych« zgodnie z art. 147 ust. 3 lit. c) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
155	<p>Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą wewnętrznych rankingów</p> <p>Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych inne niż uwzględnione w wierszach 090–140 powyżej, które przypisano do klasy ekspozycji według metody wewnętrznych rankingów zgodnie z art. 147 CRR do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych.</p>
160	<p>Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu</p> <p>Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu obejmują pozycje, dla których wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie z przepisami części trzeciej tytułu IV CRR.</p> <p>Ekspozycje bezpośrednie objęte zakresem art. 271 CRR, które podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu zarówno ryzyka kredytowego kontrahenta, jak i ryzyka rynkowego, zgłasza się zarówno w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego (020–155), jak i w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego (160): ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego, a ekspozycje z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego.</p>

Wiersze	Instrukcje
170-230	<p data-bbox="414 264 1406 293">PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI</p> <p data-bbox="414 304 1406 365">Rezydualny termin zapadalności oblicza się jako dni między terminem zapadalności wynikającym z umowy a sprawozdawczym dniem odniesienia dla wszystkich pozycji.</p> <p data-bbox="414 376 1406 436">Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych dzieli się według rezydualnego terminu zapadalności i przypisuje do następujących przedziałów:</p> <ul data-bbox="414 443 1406 680" style="list-style-type: none"><li data-bbox="414 443 1406 472">— [0–3 miesiące] [: mniej niż 90 dni<li data-bbox="414 479 1406 508">— [3 miesiące – 1 rok] [: co najmniej 90 dni, ale mniej niż 365 dni<li data-bbox="414 515 1406 544">— [1 rok – 2 lata] [: co najmniej 365 dni, ale mniej niż 730 dni<li data-bbox="414 551 1406 580">— [2 lata – 3 lata] [: co najmniej 730 dni, ale mniej niż 1 095 dni<li data-bbox="414 586 1406 616">— [3 lata – 5 lat] [: co najmniej 1 095 dni, ale mniej niż 1 825 dni<li data-bbox="414 622 1406 651">— [5 lat – 10 lat] [: co najmniej 1 825 dni, ale mniej niż 3 650 dni<li data-bbox="414 658 1406 687">— [10 lat i więcej]: co najmniej 3 650 dni”

ZAŁĄCZNIK III

„ZAŁĄCZNIK III

ZASTĘPUJE ZAŁĄCZNIK III – SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE INFORMACJI FINANSOWYCH ZGODNIE Z MSSF

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
		CZĘŚĆ 1 [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]
		Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]
1.1	F 01.01	Bilans: aktywa
1.2	F 01.02	Bilans: zobowiązania
1.3	F 01.03	Bilans: kapitał własny
2	F 02.00	Rachunek zysków i strat
3	F 03.00	Sprawozdanie z całkowitych dochodów
		Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów
4.1	F 04.01	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.2.1	F 04.02.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.2.2	F 04.02.2	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.3.1	F 04.03.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
4.4.1	F 04.04.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego
4.5	F 04.05	Podporządkowane aktywa finansowe
5.1	F 05.01	Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu według produktów
6.1	F 06.01	Podział kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE
		Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane
7.1	F 07.01	Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane
		Podział zobowiązań finansowych
8.1	F 08.01	Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów
8.2	F 08.02	Podporządkowane zobowiązania finansowe
		Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
9.1.1	F 09.01.1	Ekspozycje pozabilansowe: udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
9.2	F 09.02	Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
10	F 10.00	Instrumenty pochodne – z przeznaczeniem do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne
		Rachunkowość zabezpieczeń
11.1	F 11.01	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń
11.3	F 11.03	Instrumenty zabezpieczające niebędące instrumentami pochodnymi: podział według portfeli księgowych i według rodzajów zabezpieczeń
11.4	F 11.04	Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej
		Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe
12.1	F 12.01	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe
12.2	F 12.02	Przesunięcia między fazami utraty wartości (prezentacja w ujęciu brutto)
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje
13.1	F 13.01	Podział zabezpieczeń i gwarancji kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu
13.2.1	F 13.02.1	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy]
13.3.1	F 13.03.1	Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie
14	F 14.00	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej
15	F 15.00	Zaprzestanie ujmowania i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi
		Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat
16.1	F 16.01	Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów
16.2	F 16.02	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.3	F 16.03	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według instrumentów
16.4	F 16.04	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według ryzyka
16.4.1	F 16.04.1	Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenionych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.5	F 16.05	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.6	F 16.06	Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
16.7	F 16.07	Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych
16.8	F 16.08	Pozostałe koszty administracyjne
		Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: bilans
17.1	F 17.01	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: aktywa
17.2	F 17.02	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: ekspozycje pozabilansowe – udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
17.3	F 17.03	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: zobowiązania
		Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
18	F 18.00	Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
18.1	F 18.01	Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych – kredyty i zaliczki według sektorów kontrahentów
18.2	F 18.02	Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych oraz dodatkowe informacje dotyczące kredytów zabezpieczonych nieruchomościami
19	F 19.00	Ekspozycje restrukturyzowane

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
		CZĘŚĆ 2 [KWARTALNA Z PROGIEM; CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA LUB NIEUWZGLĘDNIANIE W SPRAWOZDAWCZOŚCI]
		Podział pod względem geograficznym
20.1	F 20.01	Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.2	F 20.02	Podział zobowiązań pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.3	F 20.03	Podział głównych pozycji w rachunku zysków i strat pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.4	F 20.04	Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.5	F 20.05	Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.6	F 20.06	Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.7.1	F 20.07.1	Podział kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym według kodów NACE pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
21	F 21.00	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu
		Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne funkcje usługowe
22.1	F 22.01	Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności
22.2	F 22.02	Aktywa zaangażowane w świadczone usługi
		Kredyty i zaliczki: informacje dodatkowe
23.1	F 23.01	Kredyty i zaliczki: Liczba instrumentów
23.2	F 23.02	Kredyty i zaliczki: Dodatkowe informacje dotyczące wartości bilansowych brutto
23.3	F 23.03	Kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomościami: Podział według wskaźnika LTV
23.4	F 23.04	Kredyty i zaliczki: Dodatkowe informacje dotyczące skumulowanej utraty wartości oraz skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
23.5	F 23.05	Kredyty i zaliczki: Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe
23.6	F 23.06	Kredyty i zaliczki: Skumulowane należności częściowo spisane
		Kredyty i zaliczki: Przepływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych, utraty wartości i spisań od końca ostatniego roku obrotowego
24.1	F 24.01	Kredyty i zaliczki: Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
24.2	F 24.02	Kredyty i zaliczki: Przepływ utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
24.3	F 24.03	Kredyty i zaliczki: Wpływy z tytułu spisań ekspozycji nieobsługiwanych
		Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie i w drodze postępowań egzekucyjnych
25.1	F 25.01	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie, inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako »Rzeczowe aktywa trwałe«: Wpływy i wypływy
25.2	F 25.02	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie, inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako »Rzeczowe aktywa trwałe«: Rodzaj uzyskanego zabezpieczenia
25.3	F 25.03	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie sklasyfikowane jako »Rzeczowe aktywa trwałe«
26	F 26.00	Zarządzanie działaniami restrukturyzacyjnymi i jakością działań restrukturyzacyjnych

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
		CZĘŚĆ 3 [PÓLROCZNA]
		Działalność pozabilansowa: udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji
30.1	F 30.01	Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji
30.2	F 30.02	Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności
		Jednostki powiązane
31.1	F 31.01	Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne
31.2	F 31.02	Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z
		CZĘŚĆ 4 [ROCZNA]
		Struktura grupy
40.1	F 40.01	Struktura grupy: poszczególne podmioty
40.2	F 40.02	Struktura grupy: poszczególne instrumenty
		Wartość godziwa
41.1	F 41.01	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego
41.2	F 41.02	Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej
42	F 42.00	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny
43	F 43.00	Rezerwy
		Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze
44.1	F 44.01	Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu
44.2	F 44.02	Zmiany w zobowiązaniach z tytułu programu o zdefiniowanym świadczeniu
44.3	F 44.03	Koszty personelu według rodzaju świadczeń
44.4	F 44.04	Koszty personelu według struktury i kategorii personelu
		Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat
45.1	F 45.01	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego
45.2	F 45.02	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży oraz inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych
45.3	F 45.03	Inne przychody i koszty operacyjne
46	F 46.00	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym
47	F 47.00	Średni czas trwania i średni okres odzyskania środków

1. **Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]**1.1 **Aktywa**

		Odesłania	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 1 pkt 27
				010
010	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	MSR 1 pkt 54 lit. i)		
020	Gotówka w kasie	Załącznik V część 2 pkt 1		
030	Środki w bankach centralnych	Załącznik V część 2 pkt 2		
040	Inne depozyty płatne na żądanie	Załącznik V część 2 pkt 3	5	
050	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 9 załącznik A		
060	Instrumenty pochodne	MSSF 9 załącznik A	10	
070	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11	4	
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	4	
090	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	4	
096	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4	4	
097	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11	4	
098	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	4	
099	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	4	
100	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5	4	
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	4	
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	4	
141	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A	4	
142	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11	4	
143	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	4	
144	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	4	
181	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2	4	
182	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	4	
183	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	4	
240	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 22	11	
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8		
260	Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych	MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4	40	

		Odesłania	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 1 pkt 27
				010
270	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe			
280	Rzeczowe aktywa trwałe	MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a); MSSF 16 pkt 47 lit. a)	21, 42	
290	Nieruchomości inwestycyjne	MSR 40 pkt 5; MSR 1 pkt 54 lit. b); MSSF 16 pkt 48	21, 42	
300	Wartości niematerialne i prawne	MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR		
310	Wartość firmy	MSSF 3 pkt B67 lit. d); Art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR		
320	Inne wartości niematerialne i prawne	MSR 38 pkt 8, 118; MSSF 16 pkt 47 lit. a)	21, 42	
330	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
340	Bieżące należności podatkowe	MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5		
350	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; Art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR		
360	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 5		
370	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7		
380	AKTYWA RAZEM	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6		

1.2 Zobowiązania

		Odesłania	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 1 pkt 27
				010
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6	8	
020	Instrumenty pochodne	MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)	10	
030	Pozycje krótkie	MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)	8	
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	8	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	8	
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	8	
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2	8	
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	8	
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	8	
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	8	

		Odesłania	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 1 pkt 27
				010
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	8	
120	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	8	
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	8	
140	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	8	
150	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 26	11	
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8		
170	Rezerwy	MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)	43	
180	Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 9	43	
190	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 10	43	
200	Restrukturyzacja	MSR 37 pkt 71, pkt 84 lit. a)	43	
210	Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe	MSR 37, załącznik C, przykłady 6 i 10	43	
220	Udzielone zobowiązania i gwarancje	MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c), d), pkt 5.5, pkt B2.5; MSR 37, MSSF 4, załącznik V część 2 pkt 11	9 12 43	
230	Inne rezerwy	MSR 37 pkt 14	43	
240	Zobowiązania podatkowe	MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
250	Bieżące zobowiązania podatkowe	MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5		
260	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR		
270	Kapitał podstawowy płatny na żądanie	MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 12		
280	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 13		
290	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14		
300	ZOBOWIĄZANIA RAZEM	MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6		

1.3 **Kapitał własny**

		Odesłania	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				010
010	Kapitał	MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD	46	
020	Kapitał wpłacony	MSR 1 pkt 78 lit. e)		
030	Niewniesiony kapitał zadeklarowany			
040	Ażio	MSR 1 pkt 78 lit. e); Art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	46	
050	Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał	Załącznik V część 2 pkt 18–19	46	
060	Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych	MSR 32 pkt 28–29; Załącznik V część 2 pkt 18		
070	Inne wyemitowane instrumenty kapitałowe	Załącznik V część 2 pkt 19		
080	Pozostałe udziały kapitałowe	MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 20		
090	Skumulowane inne całkowite dochody	Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	46	
095	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. a)		
100	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	MSR 16 pkt 39–41		
110	Wartości niematerialne i prawne	MSR 38 pkt 85–87		
120	Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanych świadczeniach	MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 19 pkt 120 lit. c)		
122	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	MSSF 5 pkt 38, WS przykład 12		
124	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10		
320	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSR 1 pkt 7 lit. d); MSSF 9 pkt 5.7.5, B5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 21		
330	Nieefektywność zabezpieczeń wartości godziwej pod kątem zabezpieczenia instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 9 pkt 5.7.5; pkt 6.5.3; MSSF 7 pkt 24C; Załącznik V część 2 pkt 22		
340	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [pozycja zabezpieczana]	MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.8 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 22		
350	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [instrument zabezpieczający]	MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 9 pkt 5.7.5, pkt 6.5.8 lit. a); załącznik V część 2 pkt 57		
360	Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wynikające ze zmian w ich ryzyku kredytowym	MSR 1 pkt 7 lit. f); MSSF 9 pkt 5.7.7; załącznik V część 2 pkt 23		
128	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (ii)		

		Odesłania	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				010
130	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]	MSSF 9 pkt 6.5.13 lit. a); MSSF 7 pkt 24B lit. b) ppkt (ii), (iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i), (iv), pkt 24E lit. a); Załącznik V część 2 pkt 24		
140	Przeliczenie waluty obcej	MSR 21 pkt 52 lit. b); MSR 21 pkt 32, 38–49		
150	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Rezerwa z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych [efektywna część]	MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 7 pkt 24B lit. b) ppkt (ii)(iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i); pkt 24E; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 25		
155	Zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSR 1 pkt 7 lit. da) MSSF 9 pkt 4.1.2A; 5.7.10; Załącznik V część 2 pkt 26		
165	Instrumenty zabezpieczające [elementy niewyznaczone]	MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c); Załącznik V część 2 pkt 60		
170	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	MSSF 5 pkt 38, WS przykład 12		
180	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10		
190	Zyski zatrzymane	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		
200	Kapitał z aktualizacji wyceny	MSSF 1 pkt 30, D5–D8; Załącznik V część 2 pkt 28		
210	Pozostałe kapitały rezerwowe	MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)		
220	Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności	MSR 28 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 29		
230	Inne	Załącznik V część 2 pkt 29		
240	(-) Akcje własne	MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; Załącznik V część 2 pkt 30	46	
250	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)	2	
260	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	MSR 32 pkt 35		
270	Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]	MSR 1 pkt 54 lit. q)		
280	Skumulowane inne całkowite dochody	art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	46	
290	Inne pozycje		46	
300	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6	46	
310	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	MSR 1, WS6		

2. **Rachunek zysków i strat**

		Odesłania	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
010	Przychody odsetkowe	MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 31	16	
020	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 33, 34		
025	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), B5 lit. e), MSSF 9 pkt 5.7.1		
030	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)		
041	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 5.7.10–11; MSSF 9 pkt 4.1.2A		
051	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 4.1.2; MSSF 9 pkt 5.7.2		
070	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej	MSSF 9 załącznik A; B6.6.16; Załącznik V część 2 pkt 35		
080	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 36		
085	Przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań	MSSF 9 pkt 5.7.1, załącznik V część 2 pkt 37		
090	(Koszty odsetkowe)	MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 31	16	
100	(Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu)	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 33, 34		
110	(Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy)	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)		
120	(Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego)	MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 5.7.2		
130	(Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej)	MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 35		
140	(Inne zobowiązania)	Załącznik V część 2 pkt 38		
145	(Koszty odsetkowe z tytułu aktywów)	MSSF 9 pkt 5.7.1, załącznik V część 2 pkt 39		
150	(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)	KIMSF 2 pkt 11		
160	Przychody z tytułu dywidend	Załącznik V część 2 pkt 40	31	
170	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 40		
175	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), B5 lit. e), MSSF 9 pkt 5.7.1A; Załącznik V część 2 pkt 40		

		Odesłania	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
191	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 9 pkt 5.7.1A; Załącznik V część 2 pkt 41		
192	Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych uwzględnione zgodnie z metodą inną niż metoda praw własności	Załącznik V część 2 pkt 42		
200	Przychody z tytułu opłat i prowizji	MSSF 7 pkt 20 lit. c)	22	
210	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)	MSSF 7 pkt 20 lit. c)	22	
220	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	Załącznik V część 2 pkt 45	16	
231	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 9 pkt 5.7.10–11		
241	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (v); MSSF 9 pkt 4.1.2; MSSF 9 pkt 5.7.2		
260	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 20 lit. a) pkt (v); MSSF 9 pkt 5.7.2		
270	Inne			
280	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 43, 46	16	
287	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 46		
290	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 44	16, 45	
300	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto	Załącznik V część 2 pkt 47	16	
310	Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto	MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)		
330	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, netto	MSR 1 pkt 34; Załącznik V część 2 pkt 48	45	
340	Pozostałe przychody operacyjne	Załącznik V część 2 pkt 314–316	45	
350	(Pozostałe koszty operacyjne)	Załącznik V część 2 pkt 314–316	45	
355	CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO			
360	(Koszty administracyjne)			
370	(Koszty personelu)	MSR 19 pkt 7; MSR 1 pkt 102, WS6;	44	

		Odesłania	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
380	(Pozostałe koszty administracyjne)		16	
385	(Wkłady pieniężne na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarantowania depozytów)	Załącznik V część 2 pkt 48i		
390	(Amortyzacja)	MSR 1 pkt 102, 104		
400	(Rzeczowe aktywa trwałe)	MSR 1 pkt 104; MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (vii)		
410	(Nieruchomości inwestycyjne)	MSR 1 pkt 104; MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (iv)		
420	(Inne wartości niematerialne i prawne)	MSR 1 pkt 104; MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (vi)		
425	Zyski lub (-) straty z tytułu modyfikacji, netto	MSSF 9 pkt 5.4.3, MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 49		
426	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSSF 7 pkt 35J		
427	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 35J		
430	(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)	MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)	9 12 43	
435	(zobowiązania do zapłaty na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarantowania depozytów)	Załącznik V część 2 pkt 48i		
440	(Udzielone zobowiązania i gwarancje)	MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c), d), pkt B2.5; MSR 37, MSSF 4, załącznik V część 2 pkt 50		
450	(Inne rezerwy)			
460	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (viii); MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 51, 53	12	
481	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSSF 9 pkt 5.4.4, 5.5.1, 5.5.2, 5.5.8	12	
491	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 9 pkt 5.4.4, 5.5.1, 5.5.8	12	
510	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)	MSR 28 pkt 40–43	16	
520	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)	MSR 36 pkt 126 lit. a), b)	16	
530	(Rzeczowe aktywa trwałe)	MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)–(vi)		
540	(Nieruchomości inwestycyjne)	MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)		
550	(Wartość firmy)	MSSF 3 załącznik B pkt B67 lit. d) ppkt (v); MSR 36 pkt 124		
560	(Inne wartości niematerialne i prawne)	MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)		
570	(Inne)	MSR 36 pkt 126 lit. a), b)		
580	Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie	MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)		

		Odesłania	Podział w tabeli	Bieżący okres
				010
590	Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności	Załącznik V część 2 pkt 54		
600	Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana	MSSF 5 pkt 37; Załącznik V część 2 pkt 55		
610	ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A		
620	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)	MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77		
630	ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	MSR 1, WS6		
640	Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej	MSR 1 pkt 82 lit. ea); MSSF 5 pkt 33 lit. a), pkt 33 A; Załącznik V część 2 pkt 56		
650	Zysk lub (-) strata przed opodatkowaniem z tytułu działalności zaniechanej	MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (i)		
660	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z działalnością zaniechaną)	MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (ii), (iv)		
670	ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK	MSR 1 pkt 81A lit. a)		
680	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]	MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (i)		
690	Przypisane właścicielom jednostki dominującej	MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)		

3. **Sprawozdanie z całkowitych dochodów**

		Odesłania	Bieżący okres 010
010	Zysk lub (-) strata za dany rok	MSR 1 pkt 7, WS6	
020	Inne całkowite dochody	MSR 1 pkt 7, WS6	
030	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (i)	
040	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 16 pkt 39–40	
050	Wartości niematerialne i prawne	MSR 1 pkt 7; MSR 38 pkt 85–86	
060	Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanych świadczeniach	MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 19 pkt 120 lit. c)	
070	Aktywa trwałe i grupy do zbycia przeznaczone do sprzedaży	MSSF 5 pkt 38	
080	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach jednostek uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności	MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10	
081	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSR 1 pkt 7 lit. d)	
083	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w stosunku do instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, netto	MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.3; MSSF 7 pkt 24C; Załącznik V część 2 pkt 57	
084	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [pozycja zabezpieczana]	MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.8 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 57	
085	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [instrument zabezpieczający]	MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.8 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 57	
086	Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wynikające ze zmian w ich ryzyku kredytowym	MSR 1 pkt 7 lit. f)	
090	Podatek dochodowy związany z pozycjami, które nie zostaną przeklasyfikowane	MSR 1 pkt 91 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 66	
100	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (ii)	
110	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]	MSSF 9 pkt 6.5.13 lit. a); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i), (iv), pkt 24E lit. a); Załącznik V część 2 pkt 58	
120	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSR 1 WS6; MSSF 9 pkt 6.5.13 lit. a); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i); pkt 24E lit. a); Załącznik V część 2 pkt 58	
130	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, 92–95; MSR 21 pkt 48–49; MSSF 9 pkt 6.5.14; Załącznik V część 2 pkt 59	
140	Inne przeklasyfikowania	Załącznik V część 2 pkt 65	
150	Przeliczenie waluty obcej	MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 21 pkt 52 lit. b)	
160	Zyski lub (-) straty z tytułu przeliczenia waluty obcej odnoszone na kapitał własny	MSR 21 pkt 32, 38–47	
170	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, 92–95; MSR 21 pkt 48–49	
180	Inne przeklasyfikowania	Załącznik V część 2 pkt 65	
190	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych [efektywna część]	MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 39 pkt 95 lit. a)–pkt 96; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. b); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i); pkt 24E lit. a);	

		Odesłania	Bieżący okres 010
200	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSR 1 pkt 7 lit. e), WS6; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. a), b), d); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i), pkt 24E lit. a)	
210	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, 92–95, WS6; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. d) ppkt (ii) (iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (iv), pkt 24E lit. a); załącznik V część 2 pkt 59	
220	Przeniesione do początkowej wartości bilansowej pozycji zabezpieczanych	MSR 1 WS6; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. d) ppkt (i)	
230	Inne przeklasyfikowania	Załącznik V część 2 pkt 65	
231	Instrumenty zabezpieczające [elementy niewyznaczone]	MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c); Załącznik V część 2 pkt 60	
232	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c)	
233	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c) Załącznik V część 2 pkt 61	
234	Inne przeklasyfikowania	Załącznik V część 2 pkt 65	
241	Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSR 1 pkt 7 lit. da), WS6; MSR 1, WS6; MSSF 9 pkt 5.6.4; Załącznik V część 2 pkt 62–63	
251	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 1, WS6; MSSF 9 pkt 5.6.4	
261	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, MSR 1 pkt 92–95, MSR 1, WS6; MSSF 9 pkt 5.6.7; Załącznik V część 2 pkt 64	
270	Inne przeklasyfikowania	MSSF 5 pkt WS przykład 12; MSSF 9 pkt 5.6.5; Załącznik V część 2 pkt 64–65	
280	Aktywa trwałe i grupy do zbycia przeznaczone do sprzedaży	MSSF 5 pkt 38	
290	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSSF 5 pkt 38	
300	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, 92–95; MSSF 5 pkt 38	
310	Inne przeklasyfikowania	MSSF 5 WS przykład 12	
320	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10	
330	Podatek dochodowy związany z pozycjami, które można przeklasyfikować do zysku lub (-) straty	MSR 1 pkt 91 lit. b), WS6; Załącznik V część 2 pkt 66	
340	Całkowite dochody ogółem za dany rok	MSR 1 pkt 7, pkt 81A lit. a), WS6	
350	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]	MSR 1 pkt 83 lit. b) ppkt (i), WS6	
360	Przypisane właścicielom jednostki dominującej	MSR 1 pkt 83 lit. b) ppkt (ii), WS6	

4. Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów

4.1 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

		Odesłania	Wartość bilansowa
			Załącznik V część 1 pkt 27 010
005	Instrumenty pochodne		
010	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11, załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)	
030	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
040	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)	
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
090	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
100	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)	
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
150	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
160	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
180	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
190	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	MSSF 9 załącznik A	

4.2.1 Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy

		Odesłania	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			Załącznik V część 1 pkt 27 010	Załącznik V część 2 pkt 69 020
010	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11, załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)		
020	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
030	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
040	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
050	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)		
060	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		

		Odesłania	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			Załącznik V część 1 pkt 27 010	Załącznik V część 2 pkt 69 020
070	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
080	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
090	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
100	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
110	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)		
120	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
130	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
140	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
150	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
160	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
170	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
180	AKTYWA FINANSOWE NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4		

4.2.2 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

		Odesłania	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			Załącznik V część 1 pkt 27 010	Załącznik V część 2 pkt 69 020
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)		
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
090	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
100	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)		
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
150	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
160	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
180	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
190	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5		

4.3.1 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	Odesłania	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto			
			Załącznik V część 1 pkt 27	Aktywa, w przypadku których nie nastąpił wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym	Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)
010		Załącznik V część 1 pkt 27	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 3 5M lit. a)	MSSF 9 pkt B5.5.2.2-24; Załącznik V część 2 pkt 7 5	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 3 5M lit. b) ppkt (i)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 7 pkt 3 5M lit. b) ppkt (ii)
			015	020	030	040
Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 1; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)					
020	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
030	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
040	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 3 1, pkt 44 lit. b)					
060	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
070	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
080	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
090	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
100	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 3 2, pkt 44 lit. a)					
120	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
130	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				

	Odesłania	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto Załącznik V część 1 pkt 3.4 lit. b)				Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)
			Aktywa, w przypadku których nie nastąpił wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym	Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	
		Załącznik V część 1 pkt 27	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a)	MSSF 9 pkt B5.5.2.2-24; Załącznik V część 2 pkt 7.5	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i)	MSSF 9 pkt 5.1; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (ii)	
		010	015	020	030	040	
140	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
150	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
160	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
165	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP					
170	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
180	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A					
190	w tym: zakupione aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 77					

	Odesłania	Skumulowana utrata wartości Załącznik V część 2 pkt 70 lit. b), pkt 71			Skumulowane należności częściowo spisane	Skumulowane należności	Skumulowane należności spisane
		Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości na ryzyko kredytowe (faza 3)			
010	Instrumenty kapitałowe			050	060	070	080
		MSR 32 pkt 1; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)					090
020	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
030	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
040	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
050	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)					
060	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
070	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
080	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
090	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
100	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
110	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)					
120	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
130	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					

	Odesłania	Skumulowana utrata wartości Załącznik V część 2 pkt 70 lit. b), pkt 71			Skumulowane należności częściowo spisane	Skumulowane należności	Skumulowane należności spisane		
		Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości na ryzyko kredytowe (faza 3)					
140	Instytucje kredytowe	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a), MSSF 7 pkt 16A	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i), MSSF 7 pkt 16A	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii), MSSF 7 pkt 16A	050	060	070	080	090
150	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)							
160	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)							
165	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
170	gospodarstwa domowe	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP							
180	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)							
190	w tym: zakupione aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 77							

4.4.1 Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego

	Odesłania	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto			
			Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym	Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)
		Załącznik V część 1 pkt 27	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a)	MSSF 9 pkt B5.5.22-24; Załącznik V część 2 pkt 75	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (ii)
		010	015	020	030	040
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)				
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)				
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
125	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP				
130	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
140	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2				
150	w tym: zakupione aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	MSSF 9 pkt 5.13 i MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 77				

4.5 Podporządkowane aktywa finansowe

	Odesłania	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27 010
010	Załącznik V część 1 pkt 32	
020	Załącznik V część 1 pkt 31	
030	Załącznik V część 2 pkt 78, 100	
	PODPORZĄDKOWANE [DLA EMITENTA] AKTYWA FINANSOWE	

5. Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu według produktów

5.1 Kredyty i zaliczki inne niż przeznaczone do obrotu i aktywa z przeznaczeniem do obrotu według produktów

Według produktów	010	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	Odesłania	Wartość bilansowa brutto	Wartość bilansowa					
					Banki centralne	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje kredytowe	Inne instytucje finansowe	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe
				005	010	020	030	040	050	060
	010	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. a)							
	020	Zadłużenie z tytułu kart kredytowych	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. b)							
	030	Należności z tytułu dostaw i usług	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. c)							
	040	Leasing finansowy	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. d)							
	050	Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. e)							
	060	Inne kredyty terminowe	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. f)							
	070	Zaliczki niebędące kredytami	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. g)							
	080	KREDYTY I ZALICZKI	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)							
Według zabezpieczeń	090	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87							
	100	w tym: inne kredyty zabezpieczone	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. b), pkt 87							
Według celów	110	w tym: kredyty konsumpcyjne	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)							
	120	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)							
Według podporządkowania	130	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	Załącznik V część 2 pkt 89; Art. 147 ust. 8 CRR							

8. Podział zobowiązań finansowych

8.1 Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów

	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27				Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
		Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Rachunkowość zabezpieczeń	
010		MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6-BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101
020	Instrumenty pochodne	MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)	020	030	037	040
030	Pozycje krótkie	MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)				
040	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11				
050	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31				
060	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36				
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a), pkt 44 lit. c)				
080	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
090	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
100	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97				
100	Umowy z udzielnym przyzyczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				

	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa Załącznik V część I pkt 27				Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
		Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Rachunkowość zabezpieczeń	
		MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6-BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	MSSF 7 pkt 2.4A lit. a); MSSF 9 pkt 6	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101
		010	020	030	037	040
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część I pkt 42 lit. b), pkt 44 lit. c)				
120	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
130	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
140	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97				
150	Umowy z udziałowym przyzyczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
160	Instytucje kredytowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. c), 44 lit. c)				
170	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
180	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
190	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97				
200	Umowy z udziałowym przyzyczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
210	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. d), 44 lit. c)				
220	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				

	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa Załącznik V część I pkt 27				Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
		Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Rachunkowość zabezpieczeń	
		MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6-BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	MSSF 7 pkt 2.4A lit. a); MSSF 9 pkt 6	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101
		010	020	030	037	040
230	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
240	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97				
250	Umowy z udziałowym przyzrzeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
260	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. c)				
270	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
280	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
290	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97				
300	Umowy z udziałowym przyzrzeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
310	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), pkt 44 lit. c)				
320	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
330	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				

	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa Załącznik V część I pkt 27				Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
		Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Rachunkowość zabezpieczeń	
		MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6-BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	MSSF 7 pkt 2.4.A lit. a); MSSF 9 pkt 6	Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101
		010	020	030	037	040
340	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem					
350	Umowy z udzielnym przyzyczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97				
360	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Część 2 pkt 9.4 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
370	Certyfikaty depozytowe	Załącznik V część 1 pkt 37, część 2 pkt 98				
380	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. a)				
390	Obligacje zabezpieczone	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR				
400	Kontrakty hybrydowe	Art. 129 CRR				
410	Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. d)				
420	Zamienne złożone instrumenty finansowe	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. e)				
430	Niewymienne	MSR 32, OS31				
440	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38-41				
445	w tym: zobowiązania z tytułu leasingu	MSSF 16 pkt 22, pkt 26-28, pkt 47 lit. b)				
450	ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE					

8.2 Podporządkowane zobowiązania finansowe

	Odesłania	Wartość bilansowa	
		Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	Według kosztu zamortyzowanego MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1
010	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	010	020
020	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		
030	PODPORZĄDKOWANE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		

	Kwota nominalna zobowiązań pozabilansowych oraz gwarancji finansowych zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości Załącznik V część 2 pkt 107–108, 118	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 2)	Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 2)	Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości Załącznik V część 2 pkt 106–109	
								010	060
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a)	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i)	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)	010	060
120	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						020	050
130	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						030	
140	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						040	
150	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
160	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)							
170	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116							
181	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 117							
190	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)							
200	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)							
210	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)							
220	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)							
230	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
240	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)							

	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej		Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej	
		Kwota nominalna	Rezerwy	Kwota nominalna	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobserwowanych
		MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B.2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 111, 118	MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B.2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 106, 111	MSSF 9 pkt 2.3 lit. a), pkt B.2.5; Załącznik V część 2 pkt 110, 118	Załącznik V część 2 pkt 69
		100	110	120	130
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116			
021	w tym: nieobserwowane	Załącznik V część 2 pkt 117			
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
080	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
090	Udzielone gwarancje finansowe	MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116			
101	w tym: nieobserwowane	Załącznik V część 2 pkt 117			
110	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			

	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej		Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej	
		Kwota nominalna	Rezerwy	Kwota nominalna	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobslugiwanych
120	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B.2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 111, 118	MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B.2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 106, 111	MSSF 9 pkt 2.3 lit. a), pkt B.2.5; Załącznik V część 2 pkt 110, 118	Załącznik V część 2 pkt 69
		100	110	120	130
130	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
140	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
150	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
160	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
170	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
181	w tym: nieobslugiwane	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116			
190	Banki centralne	Załącznik V część 2 pkt 117			
200	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
210	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
220	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
230	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
240	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			

9.2 Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania

	Odesłania	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji		Kwota nominalna
		MSSF 7 pkt 36 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 119	010	
010	Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki	MSSF 9 pkt 2.1 lit. g), pkt BCZ2.2; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 113	010	Załącznik V część 2 pkt 119
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		020
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
070	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
080	Otrzymane gwarancje finansowe	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), pkt B2.5, BC2.17, MSSF 8 załącznik A; MSSF 4 załącznik A; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 114		
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
120	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
140	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
150	Inne otrzymane zobowiązania	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 115		
160	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
180	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
190	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
210	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		

10. Instrumenty pochodne – z przeznaczeniem do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne

	Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku	Odesłania	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	Ogółem z przeznaczeniem do obrotu	w tym: sprzedane
010	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)	010	020	030	040
020	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137–139				
030	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
040	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
050	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
060	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
070	Akcje	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)				
080	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137–139				
090	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
100	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
110	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
120	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
130	pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)				
140	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137–139				
150	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
160	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
170	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				

	Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku	Odesłania	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	Ogółem z przeznaczeniem do obrotu	w tym: sprzedane
180	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136	010	020	030	040
190	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)				
195	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne z wykorzystaniem opcji wyceny według wartości godziwej	MSSF 9 pkt 6.7.1; Załącznik V część 2 pkt 140				
201	w tym: inne zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137–140				
210	Swap ryzyka kredytowego					
220	Opcja na spread kredytowy					
230	Swap przychodu całkowitego					
240	Inne					
250	Towar	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)				
260	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137–139				
270	Inne	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)				
280	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137–139				
290	INSTRUMENTY POCHODNE	MSSF 9 załącznik A				
300	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142				
310	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)				
320	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)				

11. Rachunkowość zabezpieczeń

11.1 Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń

	Według produktów lub według rodzaju rynku	Odstawia	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna
			Aktywa	Zobowiązania	
			MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	Załącznik V część 2 pkt 133–135
			010	020	030
					040
010	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)			
020	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136			
030	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136			
040	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136			
050	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136			
060	Akcje	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)			
070	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136			
080	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136			
090	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136			
100	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136			
110	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)			
120	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136			
130	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136			
140	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136			
150	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136			
160	Kredyty	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)			
170	Swap ryzyka kredytowego	Załącznik V część 2 pkt 136			
180	Opcja na spread kredytowy	Załącznik V część 2 pkt 136			

	Według produktów lub według rodzaju rynku	Odesłania	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	w tym: sprzedane
			MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 133-135
			010	020	030	040
190	Swap przychodu całkowitego	Załącznik V część 2 pkt 136				
200	Inne	Załącznik V część 2 pkt 136				
210	Towar	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)				
220	Inne	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)				
230	ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ	MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 86 lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.2 lit. a)				
240	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)				
250	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
260	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
270	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
280	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
290	Akcje	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)				
300	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
310	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
320	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
330	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
340	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)				
350	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
360	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
370	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				

	Według produktów lub według rodzaju rynku	Odesłania	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	w tym: sprzedane
			MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	Załącznik V część 2 pkt 133–135	Załącznik V część 2 pkt 133–135
			010	020	030	040
380	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
390	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)				
400	Swap ryzyka kredytowego	Załącznik V część 2 pkt 136				
410	Opcja na spread kredytowy	Załącznik V część 2 pkt 136				
420	Swap przychodu całkowitego	Załącznik V część 2 pkt 136				
430	Inne	Załącznik V część 2 pkt 136				
440	Towar	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)				
450	Inne	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)				
460	ZABEZPIECZENIA PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH	MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 86 lit. b); MSSF 9 pkt 6.5.2 lit. b)				
470	ZABEZPIECZENIE INWESTYCJI NETTO W JEDNOSTCE DZIAŁAJĄCEJ ZA GRANICĄ	MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 86 lit. c); MSSF 9 pkt 6.5.2 lit. c)				
480	ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ	MSR 39 pkt 71, 81A, 89A, OS 114–132				
490	ZABEZPIECZENIA PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ	MSR 39 pkt 71				
500	INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 9; MSSF 9 pkt 6.1				
510	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142				
520	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)				
530	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)				

11.3 Instrumenty zabezpieczające niebędące instrumentami pochodnymi: podział według portfeli księgowych i według rodzajów zabezpieczeń

	Odstąpienia	Wartość bilansowa		
		Zabezpieczenie wartości godziwej	Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce działającej za granicą
		Załącznik V część 2 pkt 145 010	Załącznik V część 2 pkt 145 020	Załącznik V część 2 pkt 145 030
010	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi	MSSF 7 pkt 24A; MSSF 9 pkt 6.1; MSSF 9 pkt 6.2.2		
020	w tym: Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 9 załącznik A		
030	w tym: Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 9 pkt 4.1.4; MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii)		
040	w tym: Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 9 pkt 4.1.5; MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i)		
050	Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi	MSSF 7 pkt 24A; MSSF 9 pkt 6.1; MSSF 9 pkt 6.2.2		
060	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 9 załącznik A		
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 9 pkt 4.2.1; MSSF 9 pkt 6.2.2		
080	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 9 pkt 4.2.1; MSSF 9 pkt 6.2.2		

11.4 Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej

	Odesłania	Mikrozabezpieczenia		Mikrozabezpieczenia – netto		Korekty zabezpieczenia z tytułu makrozabezpieczeń		Makrozabezpieczenia	
		Wartość bilansowa	Aktywa lub zobowiązania uwzględnione w zabezpieczeniu pozycji netto (przed kompensowaniem)	Korekty zabezpieczenia uwzględnione w wartości bilansowej aktywów/zobowiązań	Pozostałe korekty z tytułu zmierzanych makrozabezpieczeń w tym zabezpieczeń pozycji netto	Korekty zabezpieczenia z tytułu makrozabezpieczeń	Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		
		MSSF 7 pkt 24B lit. a), załącznik V część 2 pkt 146, 147	MSSF 9 pkt 6.6.1; MSSF 9 pkt 6.6.6; Załącznik V część 2 pkt 147, 151	MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 148, 149	MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (v); Załącznik V część 2 pkt 148, 150	MSSF 9 pkt 6.1.3; MSSF 9 pkt 6.6.1; Załącznik V część 2 pkt 152			
		010	020	030	040	050			
AKTYWA									
010	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 7 pkt 8 lit. h); Załącznik V część 2 pkt 146, 151							
020	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)							
030	Akcje	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)							
040	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)							
050	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)							
060	Towar	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)							
070	Inne	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)							
080	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 7 pkt 8 lit. f); Załącznik V część 2 pkt 146, 151							
090	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)							
100	Akcje	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)							
110	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)							
120	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)							
130	Towar	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)							
140	Inne	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)							

12. Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe

12.1 Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe

	Odesłania	Saldo początkowe	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucje oszacowań (netto)
010	Odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych, w przypadku których nie nastąpił wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)						
	MSSF 9 pkt 5.5.5						
020	Dłużne papiery wartościowe						
	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)						
030	Banki centralne						
	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
050	Instytucje kredytowe						
	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
060	Inne instytucje finansowe						
	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
080	Kredyty i zaliczki						
	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)						
090	Banki centralne						
	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
110	Instytucje kredytowe						
	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						

	Odesłania	Saldo początkowe	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucje oszacowań (netto)
		010	020	030	040	050	070
120	Inne instytucje finansowe						
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
140	Gospodarstwa domowe						
160	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo						
170	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie						
180	Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)						
190	Dłużne papiery wartościowe						
200	Banki centralne						
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
220	Instytucje kredytowe						
230	Inne instytucje finansowe						

	Odesłania	Saldo początkowe	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucje metodami dokonywania oszacowań (netto)
		010	020	030	040	050	070
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
250	Kredyty i zaliczki						
260	Banki centralne						
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
280	Instytucje kredytowe						
290	Inne instytucje finansowe						
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
310	Gospodarstwa domowe						
330	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo						
340	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie						
350	w tym: nieobsługiwane						

	Odesłania	Saldo początkowe	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metodą dokonywania oszacowań (netto)
		010	020	030	040	050	070
490	Gospodarstwa domowe						
500	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo						
510	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie						
520	Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych razem						
530	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 1)						
540	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 2)						
550	w tym: nieobslugiwane						
560	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 3)						
570	Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe razem						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	MSSF 7 pkt 351; Załącznik V część 2 pkt 159, pkt 164 lit. b)	MSSF 7 pkt 351; Załącznik V część 2 pkt 160, pkt 164 lit. b)	MSSF 7 pkt 351; MSSF 7 pkt 350 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161–162	MSSF 7 pkt 351; MSSF 7 pkt 351; MSSF 7 pkt 351; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)	MSSF 7 pkt 351; MSSF 7 pkt 350 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163

	Odesłania	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odyskania uprzednio bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych
010	Odписы aktualizujące z tytułu aktywów finansowych, w przypadku których nie nastąpił wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	MSSF 9 pkt 5.5.5	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, pkt 164 lit. a), pkt 165	090	110	120	Załącznik V część 2 pkt 166i
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)		100			
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)					
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					

	Odesłania	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odyskania uprzednio bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych
		MSSF 7 pkt 351; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 351; 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 72, 74, pkt 164 lit. a), pkt 165	MSSF 7 pkt 351; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166	100	110	MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 165	Załącznik V część 2 pkt 166i
240	Przedsiębiorstwa niefinansowe	080	090	100	110	120	125
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
250	Kredyty i zaliczki						
		Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)					
260	Banki centralne						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
280	Instytucje kredytowe						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
290	Inne instytucje finansowe						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
300	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
310	Gospodarstwa domowe						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
330	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo						
		MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158					
340	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie						
		MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158					
350	w tym: nieobslugiwane						
		Załącznik V część 2 pkt 213–232					

	Odesłania	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych
		MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, pkt 164 lit. a), pkt 165	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166	100	110	120	Załącznik V część 2 pkt 166i
360	Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	MSSF 9 pkt 5.5.1, 9 Załącznik A					
370	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)					
380	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
390	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
400	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
410	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
420	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
430	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)					
440	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
450	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
460	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
470	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
480	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					

		Odesłania	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych
490	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, pkt 164 lit. a), pkt 165	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166	090	110	120	Załącznik V część 2 pkt 166i
500	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			100			
510	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158						
520	Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych razem	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158						
530	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 1)	MSSF 7 pkt B8E						
540	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 2)	MSSF 9 pkt 2.1 lit. g); pkt 2.3 lit. c) pkt 5.5, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 157						
550	w tym: nieobstugiwane	MSSF 9 pkt 2.1 lit. g); pkt 2.3 lit. c) pkt 5.5.3, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 157						
560	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 3)	Załącznik V część 2 pkt 117						
570	Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe razem	MSSF 9 pkt 2.1 lit. g); pkt 2.3 lit. c) pkt 5.5.1, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 157						
		MSSF 7 pkt B8E; Załącznik V część 2 pkt 157						

1.2.2 Przesunięcia między fazami utraty wartości (prezentacja w ujęciu brutto)

	Odstawienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 167, 170					
		Przesunięcia między fazą 1 a fazą 2		Przesunięcia między fazą 2 a fazą 3		Przesunięcia między fazą 1 a fazą 3	
		Z fazy 1 do fazy 2	Z fazy 2 do fazy 3	Z fazy 2 do fazy 3	Z fazy 1 do fazy 3	Z fazy 1 do fazy 3	Z fazy 1 do fazy 3
		010	020	030	040	050	060
		Załącznik V część 2 pkt 168–169					
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 3 l, pkt 44 lit. b)					
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)					
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
130	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
140	Instrumenty dłużne razem						
150	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	MSSF 9 pkt 2.1 lit. g); pkt 2.3 lit. c) 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5					

13. Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje

13.1 Podział zabezpieczeń i gwarancji kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu

	Odesłania	Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174							
		Kredyty zabezpieczone nieruchomościami		Inne kredyty zabezpieczone				Pozostałe	Otrzymane gwarancje finansowe
		Nieruchomości mieszkalne	Nieruchomości komercyjne	Środki pieniężne, depozyty, (wymitowane dłużne papiery wartościowe)	Ruchomości	Kapitałowe i dłużne papiery wartościowe			
		Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (i)	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (ii)	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iii)	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iv)	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. c)	
		010	020	030	031	032	041	050	
	MSSF 7 pkt 36 lit. b)								
010 Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)								
020 w tym: Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)								
030 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)								
035 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP)	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP								
036 w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP; załącznik V część 2 pkt 239ix								
037 w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix								
040 w tym: Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)								
050 w tym: Kredyty zakup na nieruchomości mieszkalnych	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)								
060 w tym: Kredyty konsumpcyjne	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)								

13.2.1 Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy]

	Odesłania	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy] (Załącznik V część 2 pkt 175)				W tym:	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży (MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7)
		Załącznik V część 2 pkt 175i	Załącznik V część 1 pkt 27-28	Załącznik V część 2 pkt 175ii	Załącznik V część 2 pkt 175i	Załącznik V część 1 pkt 27-28	Załącznik V część 1 pkt 27-28
0010			0020	0030	0040	0050	
	Rzeczowe aktywa trwałe	MSR 16 pkt 6					
0020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	MSSF 7 pkt 38 lit. a)					
0030	Nieruchomości mieszkalne	MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)					
0040	Nieruchomości komercyjne	MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)					
0050	Ruchomości	MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (ii)					
0060	Kapitałowe i dłużne papiery wartościowe	MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iii)					
0070	Inne	MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iv)					
0080	Razem						

13.3.1 Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie

	Odesłania	Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie (Załącznik V część 2 pkt 176)				W tym: Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży (MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7)		
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia		Wartość bilansowa	
		Załącznik V część 2 pkt 175i	Załącznik V część 1 pkt 27-28	Załącznik V część 2 pkt 175ii	Załącznik V część 2 pkt 175i		Załącznik V część 1 pkt 27-28	
0010	Rzeczowe aktywa trwałe		MSR 16 pkt 6	0010	0020	0030	0040	0050
0020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		MSSF 7 pkt 38 lit. a)					
0030	Nieruchomości mieszkalne		MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)					
0040	Nieruchomości komercyjne		MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)					
0050	Ruchomości		MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (ii)					
0060	Kapitałowe i dłużne papiery wartościowe		MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iii)					
0070	Inne		MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iv)					
0080	Razem							

15. Zaprzestanie ujmowania i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi

	Odesłania	Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie			
		Przeniesione aktywa		Powiązane zobowiązania	
		Wartość bilansowa	W tym: umowy sekurytyzacji	W tym: umowy z udziałowym przyzrzeniem odkupu	W tym: umowy z udziałowym przyzrzeniem odkupu
		MSSF 7.42D. lit. e), załącznik V część 1 pkt 27	MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183–184	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183–184
		010	020	030	040
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A			
020	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11			
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32			
045	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 9 pkt 4.1.4			
046	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11			
047	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
048	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32			
050	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5			
070	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32			

	Odstąpienia	Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie					
		Przeniesione aktywa			Powiązane zobowiązania		
		Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu
		MSSF 7.42D. lit. e), załącznik V część 1 pkt 27	MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183-184	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183-184	
		010	020	030	040	050	
091	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A					
092	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11					
093	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31					
094	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32					
131	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2					
132	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31					
133	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32					
190	Razem						

	Odesłania	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należąca przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujmować w całości, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych
		Główna kwota należąca pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
		070	MSSF 7 pkt 42D lit.f)	MSSF 7 pkt 42D lit.f); Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 181	100	Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A	080	090	110
020	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11			
030	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31			
040	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32			
045	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 9 pkt 4.1.4			
046	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11			
047	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31			
048	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32			
050	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5			
070	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31			
080	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32			

	Odesłania	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należąca przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujmować w całości, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych
		Główna kwota należąca pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
		070	MSSF 7 pkt 42D lit.f)	MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 181	100	Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182
		080		090		
091	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody					
092	Instrumenty kapitałowe					
093	Dłużne papiery wartościowe					
094	Kredyty i zaliczki					
131	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego					
132	Dłużne papiery wartościowe					
133	Kredyty i zaliczki					
190	Razem					

16. **Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat**16.1 **Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów**

		Odesłania	Bieżący okres	
			Przychody	Koszty
			Załącznik V część 2 pkt 187, 189	Załącznik V część 2 pkt 188, 190
			010	020
010	Instrumenty pochodne – z przeznaczeniem do obrotu	MSSF 9 załącznik A, pkt BA.1, BA.6; Załącznik V część 2 pkt 193		
015	w tym: przychody odsetkowe z instrumentów pochodnych w zabezpieczeniach ekonomicznych	Załącznik V część 2 pkt 193		
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)		
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)		
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
120	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
140	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
141	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b), pkt 194i		
142	w tym: kredyty konsumpcyjne	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 194i		
150	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 5		
160	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		
170	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
180	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
190	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
200	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
210	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
220	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
230	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		

		Odesłania	Bieżący okres	
			Przychody	Koszty
			Załącznik V część 2 pkt 187, 189	Załącznik V część 2 pkt 188, 190
			010	020
240	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34, część 2 pkt 191		
250	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej	Załącznik V część 2 pkt 192		
260	Inne zobowiązania	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
270	ODSETKI	MSR 1 pkt 97		
280	w tym: przychody odsetkowe z aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	MSSF 9 pkt 5.4.1; B5.4.7; Załącznik V część 2 pkt 194		
290	w tym: odsetki z tytułu leasingu	MSSF 16 pkt 38 lit. a), pkt 49; załącznik V część 2 pkt 194ii		

16.2 Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów

		Odesłania	Bieżący okres
			Załącznik V część 2 pkt 195–196
			010
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	
030	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO	Załącznik V część 2 pkt 45	

16.3 Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według instrumentów

		Odesłania	Bieżący okres
			Załącznik V część 2 pkt 197–198
			010
010	Instrumenty pochodne	MSSF 9 załącznik A, pkt BA.1, BA.7 lit. a)	
015	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne z wykorzystaniem opcji wyceny według wartości godziwej	MSSF 9 pkt 6.7.1; MSSF 7 pkt 9 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 199	
020	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11	
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	

		Odesłania	Bieżący okres
			Załącznik V część 2 pkt 197–198
		010	
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	
050	Pozycje krótkie	MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)	
060	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	
070	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	
080	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	
090	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	MSSF 9 załącznik A, pkt BA.6; MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)	
095	w tym: zyski i straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów według kosztu zamortyzowanego	MSSF 9 pkt 5.6.2; Załącznik V część 2 pkt 199	

16.4 Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według ryzyka

		Odesłania	Bieżący okres
			010
010	Instrumenty na stopę procentową i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 200 lit. a)	
020	Instrumenty kapitałowe i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 200 lit. b)	
030	Transakcje walutowe i instrumenty pochodne związane z pozycjami walutowymi i pozycjami w złocie	Załącznik V część 2 pkt 200 lit. c)	
040	Instrumenty na ryzyko kredytowe i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 200 lit. d)	
050	Instrumenty pochodne związane z towarami	Załącznik V część 2 pkt 200 lit. e)	
060	Inne	Załącznik V część 2 pkt 200 lit. f)	
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)	

16.4.1 Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów

		Odesłania	Bieżący okres
			Załącznik V część 2 pkt 201
		010	
020	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11	
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	
090	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW FINANSOWYCH NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU WYCENIANYCH OBOWIĄZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)	
100	w tym: zyski i straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów według kosztu zamortyzowanego	MSSF 9 pkt 6.5.2; Załącznik V część 2 pkt 202	

16.5 Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów

		Odesłania	Bieżący okres	Zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
			Załącznik V część 2 pkt 203	Załącznik V część 2 pkt 203
			010	020
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
030	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)		
071	w tym: zyski lub (-) straty w momencie wyznaczenia aktywów i zobowiązań finansowych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy do celów zabezpieczenia, netto	MSSF 9 pkt 6.7; MSSF 7 pkt 24G lit. b); Załącznik V część 2 pkt 204		
072	w tym: zyski lub (-) straty po wyznaczeniu aktywów i zobowiązań finansowych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy do celów zabezpieczenia, netto	MSSF 9 pkt 6.7; MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 204		

16.6 Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń

		Odesłania	Bieżący okres
			Załącznik V część 2 pkt 205
			010
010	Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego [w tym zaniechanie]	MSSF 7 pkt 24A lit. c); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi)	
020	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikające z zabezpieczonego ryzyka	MSSF 9 pkt 6.3.7; .6.5.8; B6.4.1; MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (iv); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi); Załącznik V część 2 pkt 206	
030	Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (ii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi)	
040	Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą	MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (ii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi)	
050	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ, NETTO		

16.7 Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych

		Odesłania	Bieżący okres		
			Zwiększenia	Odwrocenia	Skumulowana utrata wartości
			Załącznik V część 2 pkt 208	Załącznik V część 2 pkt 208	
			010	020	040
060	Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 28 pkt 40–43			
070	Jednostki zależne	Załącznik A do MSSF 10			
080	Wspólne przedsięwzięcia	MSR 28 pkt 3			
090	Jednostki stowarzyszone	MSR 28 pkt 3			
100	Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych	MSR 36 pkt 126 lit. a), b)			
110	Rzeczowe aktywa trwałe	MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)–(vi)			
120	Nieruchomości inwestycyjne	MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)			
130	Wartość firmy	MSR 36 pkt 10b; MSR 36 pkt 88–99, 124; MSSF 3 załącznik B pkt B67 lit. d) ppkt (v)			
140	Inne wartości niematerialne i prawne	MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)			
145	Inne	MSR 36 pkt 126 lit. a), b)			
150	RAZEM				

16.8 Pozostałe koszty administracyjne

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
			Koszty
			0010
0010	Koszty informatyczne	Załącznik V część 2 pkt 208i	
0020	Outsourcing usług informatycznych	Załącznik V część 2 pkt 208i–208ii	
0030	Koszty informatyczne inne niż koszty outsourcingu usług informatycznych	Załącznik V część 2 pkt 208i	
0040	Podatki i cła (inne)	Załącznik V część 2 pkt 208iii	
0050	Usługi doradcze i profesjonalne	Załącznik V część 2 pkt 208iv	
0060	Reklama, marketing i komunikacja	Załącznik V część 2 pkt 208v	
0070	Koszty związane z ryzykiem kredytowym	Załącznik V część 2 pkt 208vi	
0080	Koszty postępowania sądowego nieobjęte rezerwami	Załącznik V część 2 pkt 208vii	
0090	Koszty związane z nieruchomościami	Załącznik V część 2 pkt 208viii	
0100	Koszty leasingu	Załącznik V część 2 pkt 208ix	
0110	Pozostałe koszty administracyjne – Inne	Załącznik V część 2 pkt 208x	
0120	POZOSTAŁE KOSZTY ADMINISTRACYJNE		

17. **Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: bilans**17.1 **Aktywa**

		Odesłania	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 209
		010	
010	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	MSR 1 pkt 54 lit. i)	
020	Gotówka w kasie	Załącznik V część 2 pkt 1	
030	Środki w bankach centralnych	Załącznik V część 2 pkt 2	
040	Inne depozyty płatne na żądanie	Załącznik V część 2 pkt 3	
050	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A	
060	Instrumenty pochodne	MSSF 9 załącznik A	
070	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11	
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	
090	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	
096	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 9 pkt 4.1.4	
097	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11	
098	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	
099	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	
100	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5	
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	
141	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A	
142	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11	
143	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	
144	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	
181	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2	
182	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	
183	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	
240	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 22	
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8	

		Odesłania	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 209
			010
260	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4, 210	
270	Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia	MSSF 4, WS20 lit. b)–c); Załącznik V część 2 pkt 211	
280	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe		
290	Wartości niematerialne i prawne	MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR	
300	Wartość firmy	MSSF 3 pkt B67 lit. d); Art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR	
310	Inne wartości niematerialne i prawne	MSR 38 pkt 8, 118	
320	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)	
330	Bieżące należności podatkowe	MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5	
340	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; Art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR	
350	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 5	
360	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 6	
370	AKTYWA RAZEM	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6	

17.2 Ekspozycje pozabilansowe: udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania

		Odesłania	Rachunkowy zakres konsolidacji [kwota nominalna]
			Załącznik V część 2 pkt 118, 209
			010
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116	
020	Udzielone gwarancje finansowe	MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116	
030	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116	
040	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE		

17.3 Zobowiązania i kapitał własny

		Odesłania	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 209
		010	
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6	
020	Instrumenty pochodne	MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)	
030	Pozycje krótkie	MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)	
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2	
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	
120	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	
140	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	
150	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 26	
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8	
170	Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji	MSSF 4, WS20 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 212	
180	Rezerwy	MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)	
190	Zobowiązania podatkowe	MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)	
200	Bieżące zobowiązania podatkowe	MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5	
210	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR	
220	Kapitał podstawowy płatny na żądanie	MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 12	
230	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 13	
240	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14	

		Odesłania	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 209
		010	
250	ZOBOWIĄZANIA	MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6	
260	Kapitał	MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD	
270	Ażio	MSR 1 pkt 78 lit. e); Art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	
280	Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał	Załącznik V część 2 pkt 18–19	
290	Pozostałe udziały kapitałowe	MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 20	
300	Skumulowane inne całkowite dochody	Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	
310	Zyski zatrzymane	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	
320	Kapitał z aktualizacji wyceny	MSSF 1 pkt 33, D5–D8	
330	Pozostałe kapitały rezerwowe	MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)	
340	(-) Akcje własne	MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; Załącznik V część 2 pkt 28	
350	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	MSSF 10 pkt B94	
360	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	MSR 32 pkt 35	
370	Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]	MSR 1 pkt 54 lit. q); MSSF 10 pkt 22, B94	
380	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6	
390	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	MSR 1, WS6	

18 Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych

18.0 Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Obsługiwane	
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni		Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni		W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	
		010		020		056	
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221		Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239		MSSF 9 pkt 5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. o); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	
		030		055		057	
		Załącznik V część 2 pkt 235		Załącznik V część 2 pkt 222, 235		MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	
		070		071		072	
		Załącznik V część 2 pkt 239		Załącznik V część 2 pkt 240		Załącznik V część 2 pkt 241	
005	Środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Załącznik V część 2 pkt 2, 3					
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)					
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)					
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Obsługiwane					
		010	020	030	055	056	057
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)
Odsetkania							
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa						
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi						
150	Gospodarstwa domowe						
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi						
170	W tym: kredyty konsumpcyjne						
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO						
181	Dłużne papiery wartościowe						
182	Banki centralne						
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
184	Instytucje kredytowe						
185	Inne instytucje finansowe						
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe						

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			
		Obsługiwane			
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)
		010	020	030	055
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235
					056
					057
					MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)
					MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. b); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)
191	Kredyty i zaliczki				
192	Banki centralne				
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych				
194	Instytucje kredytowe				
195	Inne instytucje finansowe				
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe				
900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa				
903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi				
197	gospodarstwa domowe				
910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi				
913	W tym: kredyt konsumpcyjny				
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI				

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Obsługiwane	
		010	020	030	055	056	057
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)
		Odstąpienia					
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi						
227	gospodarstwa domowe						
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi						
933	W tym: kredyty konsumpcyjne						
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCE- NIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WY- NIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIE- PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTO- ŚCI	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)					
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNA- CZONE DO SPRZEDAŻY	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)					
340	Udzielone zobowiązania do udzie- lenia pożyczki	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), pkt 234					
350	Banki centralne	Załącznik V część 2 pkt 217					
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 2 pkt 220					
		Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 224					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
		Obsługiwane				
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte uciążą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	
		010	020	030	055	
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	
					056	
					MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	
					057	
					MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	
	Odeślania					
370	Instytucje kredytowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)
380	Inne instytucje finansowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)
400	Gospodarstwa domowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)
410	Udzielone gwarancje finansowe					MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f); część 2 pkt 102–105, 114, 116, 225
420	Banki centralne					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)
440	Instytucje kredytowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)
450	Inne instytucje finansowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)
470	Gospodarstwa domowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)
480	Inne udzielone zobowiązania					Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g); część 2 pkt 102–105, 115, 116, 224

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Obsługiwane	
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni		Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni		W tym:	
		030		055		Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	
		020		056		Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 2)	
		010		057			
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221		Załącznik V część 2 pkt 222, 235		MSSF 9 pkt 5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	
		Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239		Załącznik V część 2 pkt 222, 235		MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	
	Odstąpienia						
490	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
510	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
520	Inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
540	Gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE		Załącznik V część 2 pkt 217				

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Nieobslugiwane					
	Odstąpienia	060 Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	Istnieje male prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni 070 Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni 080 Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok 090 Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata 101 Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat 102 Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		Załącznik V część 2 pkt 2, 3					
010	Dłużne papiery wartościowe						
		Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)					
020	Banki centralne						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
040	Instytucje kredytowe						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
050	Inne instytucje finansowe						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
070	Kredyty i zaliczki						
		Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)					
080	Banki centralne						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
100	Instytucje kredytowe						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
110	Inne instytucje finansowe						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
		Nieobslugiwane				
	Odstąpienia	Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
		Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MiSP				
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)				
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)				
170	W tym: kredyty konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)				
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)				
181	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)				
182	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
184	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
185	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Nieobslugiwane					
	Odstąpienia	060	070	080	090	101	102
		Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
191	Kredyty i zaliczki Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)						
192	Banki centralne Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
194	Instytucje kredytowe Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
195	Inne instytucje finansowe Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP						
903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)						
197	gospodarstwa domowe Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)						
913	W tym: kredyty konsumpcyjne Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)						
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)						

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Nieobslugiwane					
		060	070	080	090	101	102
		Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
Odstąpienia							
211	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 3 I, pkt 44 lit. b)					
212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
215	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
221	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)					
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
225	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP					

		Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna					
		Nieobslugiwane					
	Odstąpienia	060 Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	070 Istniejące male prawnopodobięstwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	080 Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	090 Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	101 Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	102 Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)					
227	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)					
933	W tym: kredyty konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)					
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCE- NIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WY- NIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIE- PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTO- ŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), pkt 234					
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 217					
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNA- CZONE DO SPRZEDAŻY	Załącznik V część 2 pkt 220					
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 224					
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Nieobslugiwane					
	Odstąpienia	060	070	080	090	101	102
		Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	Istnieje male prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
370	Instytucje kredytowe						
380	Inne instytucje finansowe						
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
400	Gospodarstwa domowe						
410	Udzielone gwarancje finansowe						
420	Banki centralne						
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
440	Instytucje kredytowe						
450	Inne instytucje finansowe						
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
470	Gospodarstwa domowe						
480	Inne udzielone zobowiązania						

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Nieobslugiwane					
		Przeteterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeteterminowane > 7 lat	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 3)	
		106	107	109	110	121	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	MSSF 9 pkt 5.3-MSSF 7 pkt 3.5M lit. b) ppkt (i) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Art. 178 CRR-załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.1-MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)	
Odwołania							
005	Środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie						
010	Dłużne papiery wartościowe						
020	Banki centralne						
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
040	Instytucje kredytowe						
050	Inne instytucje finansowe						
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
070	Kredyty i zaliczki						
080	Banki centralne						
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
100	Instytucje kredytowe						
110	Inne instytucje finansowe						

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
		Nieobslugiwane				
		Przeteterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeteterminowane > 7 lat	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 3)
		106	107	109	110	121
		Załącznik V, część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V, część 2 pkt 222, 235-236	MSSF 9 pkt 5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Art. 178 CRF; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.1; MSSF 9 Załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
Odesłania						
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe					
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa					
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi					
150	Gospodarstwa domowe					
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi					
170	W tym: kredyty konsumpcyjne					
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO					
181	Dłużne papiery wartościowe					
182	Banki centralne					
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					
184	Instytucje kredytowe					
185	Inne instytucje finansowe					
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe					

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
		Nieobslugiwane				
		Przetriminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przetriminowane > 7 lat	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 3)
		106	107	109	110	121
		Załącznik V, część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V, część 2 pkt 222, 235-236	MSSF 9 pkt 5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
	Odesłania					
191	Kredyty i zaliczki					
		Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)				
192	Banki centralne					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
194	Instytucje kredytowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
195	Inne instytucje finansowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa					
		Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP				
903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi					
		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)				
197	gospodarstwa domowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi					
		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)				
913	W tym: kredyty konsumpcyjne					
		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)				
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI					
		Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)				

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Nieobslugiwane					
		W tym:					
		Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 2)					
		Przetriminowane > 7 lat					
		Przetriminowane > 5 lat ≤ 7 lat					
		Przetriminowane > 7 lat					
		106					
		107					
		109					
		110					
		121					
		MSSF 9 pkt 5.3; MSSF 7 pkt 3.5M lit. b) ppkt (i) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)					
		MSSF 9 pkt 5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)					
		Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)					
		W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 3)					
	Odstąpienia						
211	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 3 I, pkt 44 lit. b)					
212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
215	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
221	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)					
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
225	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP					

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
		Nieobslugiwane				
		Przeteterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeteterminowane > 7 lat	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 3)
		106	107	109	110	121
		Załącznik V, część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V, część 2 pkt 222, 235-236	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 Załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
	Odesłania					
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)				
227	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)				
933	W tym: kredyty konsumpcyjne	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)				
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCE- NIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WY- NIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIE- PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTO- ŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), pkt 234				
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 217				
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	Załącznik V część 2 pkt 220				
340	Udzielone zobowiązania do udzie- lenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 113, 116, 224				
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
		Nieobciążone				
		Przetriminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przetriminowane > 7 lat	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 3)
		106	107	109	110	121
		Załącznik V, część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V, część 2 pkt 222, 235-236	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 3.5M lit. b) ppkt (i) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 Załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
	Odstąpienia					
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
410	Udzielone gwarancje finansowe	MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f); część 2 pkt 102-105, 114, 116, 225				
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
440	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g); część 2 pkt 102-105, 115, 116, 224				

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy					Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy	
		Skumulowana utrata wartości – skumulowane rezerwy		Ekspozycje obsługiwane – skumulowane rezerwy		Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane = 90 dni		Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
Odstąpienia		w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 2)	141	142	150	160	170
		MSSF 9 pkt 5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (f) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
005	Środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Załącznik V część 2 pkt 2, 3						
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 3 1, pkt 44 lit. b)						
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)						
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy	
		Skumulowana utrata wartości – skumulowane rezerwy		Ekspozycje obsługiwane – skumulowane rezerwy		Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	
Odstąpienia		w tym: Instrumenty, w których nastąpił wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)		w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	
		130	140	141	142	150	160
		Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	MSSF 9 pkt 5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (f) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa						
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi						
150	Gospodarstwa domowe						
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi						
170	W tym: kredyty konsumpcyjne						
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO						
181	Dłużne papiery wartościowe						
182	Banki centralne						
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
184	Instytucje kredytowe						
185	Inne instytucje finansowe						
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe						

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy					Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy	
		Skumulowana utrata wartości – skumulowane rezerwy			Ekspozycje obsługiwane – skumulowane rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy	
		w tym: Instrumenty, w których nastąpił wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)		w tym: Instrumenty, w których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są doznające utraty wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni		
		130	140	141	142	150	160	170
		Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	MSSF 9 pkt 5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (f) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
		Odstąpienia						
211	Dłużne papiery wartościowe							
		Załącznik V część 1 pkt 3 I, pkt 44 lit. b)						
212	Banki centralne							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
214	Instytucje kredytowe							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
215	Inne instytucje finansowe							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
216	Przedsiębiorstwa niefinansowe							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
221	Kredyty i zaliczki							
		Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)						
222	Banki centralne							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
224	Instytucje kredytowe							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
225	Inne instytucje finansowe							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
226	Przedsiębiorstwa niefinansowe							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa							
		Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP						

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy	
		Skumulowana utrata wartości – skumulowane rezerwy		Ekspozycje obsługiwane – skumulowane rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy	
		w tym: Instrumenty, w których nastąpił przypadek którego nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)		w tym: Instrumenty, w których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 2)		Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane = 90 dni	
		141		142		160	
		MSSF 9 pkt 5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)		MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (f) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	
		Załącznik V część 2 pkt 238		Załącznik V część 2 pkt 238		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	
		130		150		170	
		Załącznik V część 2 pkt 238		Załącznik V część 2 pkt 238		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	
	Odstąpienia						
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)					
227	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)					
933	W tym: kredyty konsumpcyjne	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)					
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCE- NIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WY- NIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIE- PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTO- ŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), pkt 234					
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 217					
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNA- CZONE DO SPRZEDAŻY	Załącznik V część 2 pkt 220					
340	Udzielone zobowiązania do udzie- lenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 224					
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
360	Sektor instytucji rządowych i samo- rządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy	
		Skumulowana utrata wartości – skumulowane rezerwy		Ekspozycje obsługiwane – skumulowane rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowane rezerwy	
		w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 2)			Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązań, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	
		141	142	150	160	170	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
		Załącznik V część 2 pkt 238	MSSF 9 pkt 5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	MSSF 9 pkt 5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (f) Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
	Odstąpienia						
490	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
510	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
520	Inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
540	Gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE		Załącznik V część 2 pkt 217				

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy						
		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy						
		Przeteterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeteterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeteterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeteterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeteterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 3)
		180	191	192	196	197	950	951
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)
	Odeślania							
005	Środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie		Załącznik V część 2 pkt 2, 3					
010	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)					
020	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
040	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
050	Inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
070	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)					
080	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
100	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
110	Inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy						
		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy						
		Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 3)
		180	191	192	196	197	950	951
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)
191	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 3 2, pkt 44 lit. a)					
192	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 4 2 lit. a)					
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 4 2 lit. b)					
194	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 4 2 lit. c)					
195	Inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 4 2 lit. d)					
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 4 2 lit. e)					
900	W tym: male i średnie przedsiębiorstwa		Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP					
903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)					
197	gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 4 2 lit. f)					
910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)					
913	W tym: kredyty konsumpcyjne		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)					
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI		Załącznik V część 2 pkt 2 33 lit. b)					

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy						
		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy						
		Przeteterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeteterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeteterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeteterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeteterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)
		180	191	192	196	197	950	951
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 Załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)
	Odesłania							
211	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)						
212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
215	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
221	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)						
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
225	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP						

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy						
Ekspozycje nie obsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy						
	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dobrane utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (tabela 2)
	180	191	192	196	197	950
	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)
						MSSF 9 pkt 5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)
						W tym: Instrumenty, do których utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (tabela 3)
Odesłania						
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)				
227	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)				
933	W tym: kredyty konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)				
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCE- NIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WY- NIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIE- PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTO- ŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), pkt 234				
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 217				
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNA- CZONE DO SPRZEDAŻY	Załącznik V część 2 pkt 220				
340	Udzielone zobowiązania do udzie- lenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 224				
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
360	Sektor instytucji rządowych i samo- rządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy						
		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy						
		Przeteterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeteterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeteterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeteterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeteterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (tabela 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (tabela 3)
		180	191	192	196	197	950	951
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 Załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)
	Odesłania							
370	Instytucje kredytowe							
380	Inne instytucje finansowe							
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe							
400	Gospodarstwa domowe							
410	Udzielone gwarancje finansowe							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
		MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116, 225						
420	Banki centralne							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
440	Instytucje kredytowe							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
450	Inne instytucje finansowe							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
470	Gospodarstwa domowe							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
480	Inne udzielone zobowiązania							
		Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116, 224						

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy						
		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy						
		Przeteterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeteterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeteterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeteterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeteterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są doznające utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 2)	W tym: Instrumenty doznające utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 3)
		180	191	192	196	197	950	951
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i) Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 Załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)
490	Banki centralne							
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych							
510	Institucje kredytowe							
520	Inne instytucje finansowe							
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe							
540	Gospodarstwa domowe							
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE							
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 217

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119			
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
Odesłania		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi
		201 Załącznik V część 2 pkt 239	200 Załącznik V część 2 pkt 239	205 Załącznik V część 2 pkt 239	210 Załącznik V część 2 pkt 239
005	Środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie				
010	Dłużne papiery wartościowe				
020	Banki centralne				
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych				
040	Instytucje kredytowe				
050	Inne instytucje finansowe				
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe				
070	Kredyty i zaliczki				
080	Banki centralne				
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych				
100	Instytucje kredytowe				
110	Inne instytucje finansowe				

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119			
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
Odesłania		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi
		201 Załącznik V część 2 pkt 239	200 Załącznik V część 2 pkt 239	205 Załącznik V część 2 pkt 239	210 Załącznik V część 2 pkt 239
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP			
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)			
150	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)			
170	W tym: kredyty konsumpcyjne	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)			
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)			
181	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)			
182	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
184	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
185	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119			
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
		Odesłania		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi
		201 Załącznik V część 2 pkt 239	200 Załącznik V część 2 pkt 239	205 Załącznik V część 2 pkt 239	210 Załącznik V część 2 pkt 239
191	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)			
192	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
194	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
195	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP			
903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)			
197	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)			
913	W tym: kredyty konsumpcyjne	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)			
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)			

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119			
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi
		201 Załącznik V część 2 pkt 239	200 Załącznik V część 2 pkt 239	205 Załącznik V część 2 pkt 239	210 Załącznik V część 2 pkt 239
Odesłania					
211	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)			
212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
215	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
221	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)			
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
225	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP			

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119			
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
Odesłania		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi
		201 Załącznik V część 2 pkt 239	200 Załącznik V część 2 pkt 239	205 Załącznik V część 2 pkt 239	210 Załącznik V część 2 pkt 239
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)			
227	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)			
933	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)			
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIE-PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), pkt 234			
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 217			
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	Załącznik V część 2 pkt 220			
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 224			
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119			
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi
		201 Załącznik V część 2 pkt 239	200 Załącznik V część 2 pkt 239	205 Załącznik V część 2 pkt 239	210 Załącznik V część 2 pkt 239
Odesłania					
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
380	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
400	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
410	Udzielone gwarancje finansowe	MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102-105, 114, 116, 225			
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
440	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
450	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
470	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 115, 116, 224			

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119			
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi
		201 Załącznik V część 2 pkt 239	200 Załącznik V część 2 pkt 239	205 Załącznik V część 2 pkt 239	210 Załącznik V część 2 pkt 239
Odesłania					
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
510	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
520	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
540	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 217			

18.1 Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobslugiwanych – kredyty i zaliczki według sektorów kontrahentów

	Odesłania	Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek	
		Wpływy do ekspozycji nieobslugiwanych	(-) Wpływy z ekspozycji nieobslugiwanych
		0010	0020
		Załącznik V część 2 pkt 213–216, 224–234, 239i–239jiii, 239vi	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 224–234, 239i, 239jiv–239vi
0010	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
0020	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
0030	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
0040	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
0050	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
0060	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP	
0070	W tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP; Załącznik V część 2 pkt 239vii lit. a), pkt 239ix	
0080	W tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239vii lit. a), pkt 239ix	
0090	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vii lit. b)	
0100	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
0110	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vii lit. b)	
0120	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 239vii lit. c)	
0130	KREDYTY I ZALICZKI INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 217	
0140	KREDYTY I ZALICZKI PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	Załącznik V część 2 pkt 220	
0150	WPLYWY / WYPŁYWY RAZEM		

18.2 Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych oraz dodatkowe informacje dotyczące kredytów zabezpieczonych nieruchomościami

	Odstąpienia	Wartość bilansowa brutto					
		0010 Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	0020 Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Obsługiwane			w tym: ekspozycje obsługiwane w okresie działańmi restrukturyzacyjnymi
				0030 Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	0040 Załącznik V część 2 pkt 222, 235	0050 Załącznik V część 2 pkt 222, 235	
0010	Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP; Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii					
0020	Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii					
0030	Przedsiębiorstwa niefinansowe Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b)					
0040	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b), pkt 239viii					
0050	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b), pkt 239viii					
0060	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b), pkt 239viii					
0070	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b)					
0080	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b), pkt 239viii					
0090	Gospodarstwa domowe W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b), pkt 239viii					
0100	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b), pkt 239viii					

		Wartość bilansowa brutto			
		Nieobsługiwane	Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni		
		0080	0090	0100	0110
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		Odesłania	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni		
			Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok		
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata		
0010	Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP; Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii			
0020	Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii			
0030	Przedsiębiorstwa niefinansowe Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b)			
0040	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b), pkt 239viii			
0050	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b), pkt 239viii			
0060	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b), pkt 239viii			
0070	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b)			
0080	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b), pkt 239viii			
0090	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b), pkt 239viii			
0100	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b), pkt 239viii			

		Wartość bilansowa brutto				
		Nieobslugiwane				
		Przeteterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeteterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeteterminowane > 7 lat	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	W tym: Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		0130	0140	0150	0160	0170
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 CRG; załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 259-263
Odesłania						
0010	Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP; Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii				
0020	Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii				
0030	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b)				
0040	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b), pkt 239viii				
0050	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b), pkt 239viii				
0060	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b), pkt 239viii				
0070	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b)				
0080	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b), pkt 239viii				
0090	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b), pkt 239viii				
0100	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 239vi lit. b), pkt 239viii				

19. Informacje na temat ekspozycji restrukturyzowanych

	Odesłania	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
		010	020	030	040	050
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przyzreklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
005	Środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie					
010	Dłużne papiery wartościowe					
020	Banki centralne					
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					
040	Instytucje kredytowe					
050	Inne instytucje finansowe					
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe					
070	Kredyty i zaliczki					
080	Banki centralne					
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					
100	Instytucje kredytowe					
110	Inne instytucje finansowe					

	Odesłania	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami i restrukturyzacyjnymi	Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie		
		010	020	030	040	050
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe					
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP				
150	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)				
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
170	W tym: kredyty konsumpcyjne	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)				
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)				
181	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)				
182	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)				
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
184	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
185	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				

	Odesłania	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	
		010	020	030	040					050
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266					Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
191	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)							
192	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)							
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)							
194	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)							
195	Inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)							
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP							
903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)							
197	gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)							
910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)							
913	W tym: kredyt konsumpcyjny		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)							

	Odesłania	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
		010	020	030	040		
		Załącznik V część 1 pkt 3-4, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261	
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)					
211	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)					
212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
215	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
221	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)					
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
225	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	
	010	020	030	040	050
	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP			
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)			
227	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)			
933	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)			
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYMI LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 249			
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 246			
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	Załącznik V część 2 pkt 247			
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246			

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: doznające utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją	
Odesłania		060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, pkt 252 lit. a), pkt 263
005	Środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Załącznik V część 2 pkt 2, 3					
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)					
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)					
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
		Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją	
		060	080	090	100	110	
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, pkt 252 lit. a), pkt 263	
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa						
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi						
150	gospodarstwa domowe						
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi						
170	W tym: kredyty konsumpcyjne						
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA IUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO						
181	Dłużne papiery wartościowe						
182	Banki centralne						
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
184	Instytucje kredytowe						
185	Inne instytucje finansowe						
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe						

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
		Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
Odesłania		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją	
		060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, pkt 252 lit. a), pkt 263
191	Kredyty i zaliczki						
		Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)					
192	Banki centralne						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
194	Instytucje kredytowe						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
195	Inne instytucje finansowe						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa						
		Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP					
903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi						
		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)					
197	gospodarstwa domowe						
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi						
		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)					
913	W tym: kredyty konsumpcyjne						
		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)					

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją	
	060	070	080	090	100	110	
	Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, pkt 252 lit. a), pkt 263	
Odesłania							
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)					
211	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)					
212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
215	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
221	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)					
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
225	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
		060	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265–266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, pkt 252 lit. a), pkt 263
	Odesłania					
920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa			Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP		
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi			Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)		
227	gospodarstwa domowe			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi			Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)		
933	W tym: kredyty konsumpcyjne			Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234j lit. b)		
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI			Załącznik V część 2 pkt 249		
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU			Załącznik V część 2 pkt 246		
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY			Załącznik V część 2 pkt 247		
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki			Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246		

	Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy				Refinansowanie
		120	130	140	150	
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione				
		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy				
		Załącznik V część 2 pkt 267				Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
		Załącznik V część 2 pkt 207				Załącznik V część 2 pkt 207
005	Środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie					
		Załącznik V część 2 pkt 2, 3				
010	Dłużne papiery wartościowe					
		Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)				
020	Banki centralne					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
040	Instytucje kredytowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
050	Inne instytucje finansowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
070	Kredyty i zaliczki					
		Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)				
080	Banki centralne					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
100	Instytucje kredytowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
110	Inne instytucje finansowe					
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				

	Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy				Refinansowanie
		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy	Ekspozycje nieobjęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy	Instrumenty, których warunki zostały zmienione		
		120	130	140	150	160
		Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe					
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP				
150	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)				
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
170	W tym: kredyty konsumpcyjne	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)				
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)				
181	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 3 i, pkt 44 lit. b)				
182	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
184	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
185	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				

	Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy					Refinansowanie
		120	130	140	150	160	
		Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267	
191	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)					
192	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
194	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
195	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP					
903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)					
197	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)					
913	W tym: kredyty konsumpcyjne	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)					

	Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy				Refinansowanie
		120	130	140	150	
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione				
		Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i skumulowane rezerwy				
		Załącznik V część 2 pkt 267				Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCEJ UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)				
211	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)				
212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
215	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
221	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)				
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
225	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				

	Odesłania	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy			
		120	130	140	150
		120	130	140	150
		Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267
					Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
					Refinansowanie
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione
					Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i skumulowane rezerwy
920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP			
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)			
227	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)			
933	W tym: kredyty konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)			
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 249			
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 246			
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	Załącznik V część 2 pkt 247			
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246			

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119			
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
		W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	170	175
		Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268
	Odesłania				
005	Środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Załącznik V część 2 pkt 2, 3			
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 3 1, pkt 44 lit. b)			
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
050	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 3 2, pkt 44 lit. a)			
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119			
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
		W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		
		170	175	180	185
		Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268
Odesłania					
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP			
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)			
150	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)			
170	W tym: kredyty konsumpcyjne	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)			
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA IUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)			
181	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)			
182	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
184	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
185	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119			
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
		W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	170 Załącznik V część 2 pkt 268	175 Załącznik V część 2 pkt 268
Odesłania					
191	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)			
192	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
194	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
195	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP			
903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)			
197	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)			
913	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)			

Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
Odesłania		W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
		170 Załącznik V część 2 pkt 268	175 Załącznik V część 2 pkt 268	180 Załącznik V część 2 pkt 268
		170 Załącznik V część 2 pkt 268	175 Załącznik V część 2 pkt 268	180 Załącznik V część 2 pkt 268
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)		
211	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, pkt 44 lit. b)		
212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
215	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
221	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a)		
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
225	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119			
		Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe			
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
		170 Załącznik V część 2 pkt 268	W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi 175 Załącznik V część 2 pkt 268	180 Załącznik V część 2 pkt 268	W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi 185 Załącznik V część 2 pkt 268
Odesłania					
920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP			
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)			
227	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, pkt 234i lit. a)			
933	W tym: kredyty konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)			
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCEJ UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 249			
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 246			
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	Załącznik V część 2 pkt 247			
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246			

20. **Podział pod względem geograficznym**20.1 **Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności**

		Odesłania	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
			010	020
010	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	MSR 1 pkt 54 lit. i)		
020	Gotówka w kasie	Załącznik V część 2 pkt 1		
030	Środki w bankach centralnych	Załącznik V część 2 pkt 2		
040	Inne depozyty płatne na żądanie	Załącznik V część 2 pkt 3		
050	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 9 Załącznik A		
060	Instrumenty pochodne	MSSF 9 Załącznik A		
070	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11		
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
090	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		
096	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4		
097	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11		
098	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
099	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		
100	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5		
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		
141	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A		
142	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11		
143	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
144	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		
181	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2		
182	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
183	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		
240	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 22		

		Odesłania	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
			010	020
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8		
260	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe			
270	Wartości niematerialne i prawne	MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR		
280	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4		
290	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
300	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 5		
310	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7		
320	AKTYWA	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6		

20.2 Podział zobowiązań pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności

		Odesłania	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
			010	020
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6		
020	Instrumenty pochodne	MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)		
030	Pozycje krótkie	MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)		
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2		
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		

		Odesłania	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
			010	020
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1		
120	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		
140	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
150	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 26		
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8		
170	Rezerwy	MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)		
180	Zobowiązania podatkowe	MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
190	Kapitał podstawowy płatny na żądanie	MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 12		
200	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 13		
210	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14		
220	ZOBOWIĄZANIA	MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6		

20.3 Podział pozycji w rachunku zysków lub strat pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności

		Odesłania	Bieżący okres	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
			010	020
010	Przychody odsetkowe	MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 31		
020	(Koszty odsetkowe)	MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 31		
030	(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)	KIMSF 2 pkt 11		
040	Przychody z tytułu dywidend	Załącznik V część 2 pkt 40		
050	Przychody z tytułu opłat i prowizji	MSSF 7 pkt 20 lit. c)		
060	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)	MSSF 7 pkt 20 lit. c)		
070	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	Załącznik V część 2 pkt 45		
080	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 43, 46		

		Odesłania	Bieżący okres	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
			010	020
083	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 9 pkt 5.7.1		
090	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 44		
100	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto	Załącznik V część 2 pkt 47–48		
110	Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto	MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)		
130	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, netto	MSR 1 pkt 34		
140	Pozostałe przychody operacyjne	Załącznik V część 2 pkt 314–316		
150	(Pozostałe koszty operacyjne)	Załącznik V część 2 pkt 314–316		
155	CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO			
160	(Koszty administracyjne)			
170	(Amortyzacja)	MSR 1 pkt 102, 104		
171	Zyski lub (-) straty z tytułu modyfikacji, netto	MSSF 9 pkt 5.4.3, MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 49		
180	(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)	MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)		
190	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (viii); Załącznik V część 2 pkt 51, 53		
200	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)	MSR 28 pkt 40–43		
210	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)	MSR 36 pkt 126 lit. a), b)		
220	Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie	MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)		
230	Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	Załącznik V część 2 pkt 54		
240	Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana	MSSF 5 pkt 37; Załącznik V część 2 pkt 55		
250	ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A		
260	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)	MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77		
270	ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	MSR 1, WS6		
280	Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej	MSR 1 pkt 82 lit. ea); MSSF 5 pkt 33 lit. a), pkt 33 A; Załącznik V część 2 pkt 56		
290	ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK	MSR 1 pkt 81A lit. a)		

20.4 Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z

Kraj siedziby kontrahenta

	Wartość bilansowa brutto	W tym: przeznaczone do obrotu lub z przeznaczeniem do obrotu	w tym: aktywa finansowe podlegające utracie wartości	W tym: restrukturyzowane	W tym: nieobsługiwane	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
010	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 271, 275	Załącznik V część 1 pkt 15 lit. a), część 2 pkt 273	Załącznik V część 2 pkt 273	Załącznik V część 2 pkt 275	Załącznik V część 2 pkt 275	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 274	Załącznik V część 2 pkt 274
Instrumenty pochodne								
010	MSSF 9 załącznik A, załącznik V część 2 pkt 272	011	012	022	025	026	031	040
020	W tym: instytucje kredytowe							
030	W tym: inne instytucje finansowe							
040	Instrumenty kapitałowe							
050	W tym: instytucje kredytowe							
060	W tym: inne instytucje finansowe							
070	W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe							
080	Dłużne papiery wartościowe							
090	Banki centralne							
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych							
110	Instytucje kredytowe							
120	Inne instytucje finansowe							
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe							

20.5 Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z Kraj siedziby kontrahenta

	Odesłania	Kwota nominalna	W tym: restrukturyzowane	W tym: nie-obsługiwane	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje				
						Załącznik V część 2 pkt 118, 271	Załącznik V część 2 pkt 240–258	Załącznik V część 2 pkt 275	Art. 178 CRR; załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 276
						010	022	025	026	030
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116								
020	Udzielone gwarancje finansowe	MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116								
030	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116								

20.6 Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z Kraj siedziby kontrahenta

	Odesłania	Wartość bilansowa
		Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 271
		010
010	Instrumenty pochodne	MSSF 9 załącznik A, załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 272
020	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)
030	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)
040	Pozycje krótkie	MSSF 9 pkt BA7 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 44 lit. d)
050	W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)
060	W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)
070	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)
110	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)
120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)
130	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)

20.7.1 Podział kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym według kodów NACE pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Oś z Kraj siedziby kontrahenta

		Odesłania	Przedsiębiorstwa niefinansowe Załącznik V część 2 pkt 271, 277					
			Wartość bilansowa brutto	w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości	W tym: nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
								Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 275
			010	011	012	021	022	
010	A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	Rozporządzenie w sprawie NACE						
020	B Górnictwo i wydobywanie	Rozporządzenie w sprawie NACE						
030	C Przetwórstwo przemysłowe	Rozporządzenie w sprawie NACE						
040	D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	Rozporządzenie w sprawie NACE						
050	E Dostawa wody	Rozporządzenie w sprawie NACE						
060	F Budownictwo	Rozporządzenie w sprawie NACE						
070	G Handel hurtowy i detaliczny	Rozporządzenie w sprawie NACE						
080	H Transport i gospodarka magazynowa	Rozporządzenie w sprawie NACE						
090	I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	Rozporządzenie w sprawie NACE						
100	J Informacja i komunikacja	Rozporządzenie w sprawie NACE						
105	K Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	Rozporządzenie w sprawie NACE						
110	L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	Rozporządzenie w sprawie NACE						
120	M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	Rozporządzenie w sprawie NACE						
130	N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	Rozporządzenie w sprawie NACE						
140	O Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	Rozporządzenie w sprawie NACE						
150	P Edukacja	Rozporządzenie w sprawie NACE						
160	Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	Rozporządzenie w sprawie NACE						
170	R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	Rozporządzenie w sprawie NACE						
180	S Pozostała działalność usługowa	Rozporządzenie w sprawie NACE						
190	KREDYTY I ZALICZKI	Załącznik V część 1 pkt 32						

21. **Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu**

		Odesłania	Wartość bilansowa
			Załącznik V część 2 pkt 278–279
			010
010	Rzeczowe aktywa trwałe	MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a)	
020	Model oparty na wartości przeszacowanej	MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 31, pkt 73 lit. a), d)	
030	Model oparty na cenie nabycia	MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 30, pkt 73 lit. a), d)	
040	Nieruchomości inwestycyjne	MSR 40 pkt WP5; MSR 1 pkt 54 lit. b)	
050	Model wartości godziwej	MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 33–55, 76	
060	Model oparty na cenie nabycia	MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 56, pkt 79 lit. c)	
070	Inne wartości niematerialne i prawne	MSR 38 pkt 8, 118	
080	Model oparty na wartości przeszacowanej	MSR 17 pkt 49; MSR 38 pkt 75–87, pkt 124 lit. a) ppkt (ii)	
090	Model oparty na cenie nabycia	MSR 17 pkt 49; MSR 38 pkt 74	

22. **Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne funkcje usługowe**

22.1 **Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności**

		Odesłania	Bieżący okres
			Załącznik V część 2 pkt 280
		MSSF 7 pkt 20 lit. c)	010
010	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Załącznik V część 2 pkt 281–284	
020	Papiery wartościowe		
030	Emisje	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. a)	
040	Polecenia przelewów	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. b)	
050	Inne przychody z tytułu opłat i prowizji w odniesieniu do papierów wartościowych	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. c)	
051	Finansowanie przedsiębiorstw		
052	Doradztwo w zakresie połączeń i przejęć	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e)	
053	Usługi skarbowe	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. f)	
054	Inne przychody z tytułu opłat i prowizji w odniesieniu do działalności z zakresu finansowania przedsiębiorstw	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. g)	
055	Odpłatne doradztwo	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. h)	
060	Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. i)	
070	Zarządzanie aktywami	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. a)	
080	Usługi przechowywania [według rodzajów klientów]	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. b)	
090	Zbiorowe inwestowanie		
100	Inne przychody z tytułu opłat i prowizji w odniesieniu do usług przechowywania		
110	Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. c)	
120	Transakcje powiernicze	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. d)	
131	Usługi płatnicze	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	
132	Rachunki bieżące	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	

		Odesłania	Bieżący okres
			Załącznik V część 2 pkt 280
		MSSF 7 pkt 20 lit. c)	010
133	Karty kredytowe	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	
134	Karty debetowe i inne płatności kartą	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	
135	Polecenia przelewu i inne zlecenia płatnicze	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	
136	Inne przychody z tytułu opłat i prowizji w odniesieniu do usług płatniczych	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	
140	Zasoby klientów podzielone, ale nie zarządzane [według rodzajów produktów]	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. l); pkt 285 lit. f)	
150	Zbiorowe inwestowanie		
160	Produkty ubezpieczeniowe		
170	Inne przychody z tytułu opłat i prowizji w odniesieniu do zasobów klientów podzielonych, ale nie zarządzanych		
180	Finansowanie strukturyzowane	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. n)	
190	Działalność związana z obsługą zadłużenia	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. o)	
200	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii); załącznik V część 2 pkt 284 lit. p)	
210	Udzielone gwarancje finansowe	MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii); załącznik V część 2 pkt 284 lit. p)	
211	Udzielone kredyty	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. r)	
213	Transakcje walutowe	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. s)	
214	Towary	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. t)	
220	Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. u)	
230	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)	Załącznik V część 2 pkt 281–284	
235	(Papiery wartościowe)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. d)	
240	(Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. i)	
245	(Zarządzanie aktywami)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. a)	
250	(Usługi przechowywania)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. b)	
255	(Usługi płatnicze)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	
256	(w tym: karty kredytowe, debetowe i inne)		
260	(Działalność związana z obsługą zadłużenia)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. o)	
270	(Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. q)	
280	(Otrzymane gwarancje finansowe)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. q)	
281	(Dystrybucja produktów przez podmioty zewnętrzne)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. m)	
282	(Transakcje walutowe)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. s)	
290	(Pozostałe koszty z tytułu opłat i prowizji)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. u)	

22.2 Aktywa zaangażowane w świadczone usługi

		<i>Odesłania</i>	Kwota aktywów zaangażowanych w świadczone usługi
			Załącznik V część 2 pkt 285 lit. g)
			010
010	Zarządzanie aktywami [według rodzajów klientów]	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. a)	
020	Zbiorowe inwestowanie		
030	Fundusze emerytalne		
040	Portfele klientów zarządzane na zasadzie uznaniowości		
050	Inne instrumenty inwestycyjne		
060	Przechowywane aktywa [według rodzajów klientów]	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. b)	
070	Zbiorowe inwestowanie		
080	Inne		
090	W tym: powierzone innym jednostkom		
100	Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. c)	
110	Transakcje powiernicze	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. d)	
120	Usługi płatnicze	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. e)	
130	Zasoby klientów podzielone, ale nie zarządzane [według rodzajów produktów]	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. f)	
140	Zbiorowe inwestowanie		
150	Produkty ubezpieczeniowe		
160	Inne		

		Liczba instrumentów (Załącznik V część 2 pkt 320)							
		Niecoshigwane							
		Przeterninowane > 90 dni							
0100	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 236, 239-262	Przeterninowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterninowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterninowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterninowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterninowane > 5 rok <= 7 lat	Przeterninowane > 7 lat	
			0120 Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	0130 Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	0140 Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	0150 Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	0160 Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	0170	
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e); art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP							
0120	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239;ix							
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
0140	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239;ix							
0150	Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a), część 2 pkt 319 322							
0160	w tym: Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)							
0170	w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87							
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e); art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP							
0190	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239;ix							
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
0210	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239;ix							

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)								
		Obsługiwane				Nieobsługiwane				
		w tym: Przeterrimowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje ob-jete działaniami restrykturyzacyjnymi	w tym: Ekspozycje ob-jete działaniami restrykturyzacyjnymi	w tym: Przeterrimowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje ob-jete działaniami restrykturyzacyjnymi	w tym: Ekspozycje ob-jete działaniami restrykturyzacyjnymi	w tym: Ekspozycje ob-jete działaniami restrykturyzacyjnymi	Z małym prawo-dopodbienswem spłaty, które są nieprzeterrimowane lub są przeterrimowane <= 90 dni	
		Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259-261	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
	Odeślania									
0330	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)								
0340	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix								
0350	Kredyty i zaliczki ze skumulowanym wskaźnikiem pokrycia > 90 %	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a), część 2 pkt 319, 324								
0360	w tym: Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)								
0370	w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87								
0380	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e); art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP								
0390	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix								
0400	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)								
0410	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix								

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)						
		Nicoobsługiwane						
		Przeterminowane > 90 dni						
0100	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
			Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
0010	Kredyty i zaliczki		0110	0130	0140	0150	0160	0170
		Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a), część 2 pkt 319						
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
0030	w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87						
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e); art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP						
0050	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix						
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
0070	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix						
0080	Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319						
0090	w tym: Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
0100	w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87						
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e); art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP						

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)						
		Nieobciążwane						
		Przeterminowane > 90 dni						
	Odesłania	w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	
			Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
			0120	0130	0140	0150	0160	0170
0220	Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego							
		Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322						
0230	w tym: Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
0240	w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87						
0250	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e); art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP						
0260	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix						
0270	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
0280	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix						
0290	Niezabezpieczone kredyty i zaliczki nieobjęte gwarancjami							
		Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323						
0300	w tym: Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
0310	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e); art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP						
0320	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix						

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)					
		Nicoobsługiwane					
		Przeterminowane > 90 dni					
		Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		0100	0110	0120	0130	0140	
		Odesłania					
0330	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
0340	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP		Załącznik V część 2 pkt 239ix				
0350	Kredyty i zaliczki ze skumulowanym wskaźnikiem pokrycia > 90 %		Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a), część 2 pkt 319, 324				
0360	w tym: Gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
0370	w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87				
0380	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e); art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP				
0390	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla MŚP		Załącznik V część 2 pkt 239ix				
0400	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
0410	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP		Załącznik V część 2 pkt 239ix				

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)							
		Nicoobsługiwane							
		Przeterminowane > 90 dni							
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		0100	0120	0130	0140	0150	0160	0170	
		Odesłania							
0010	Kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomościami	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319							
0020	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325							
0030	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325							
0040	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325							
0050	Kredyty i zaliczki dla małych i średnich przedsiębiorstw (będących przedsiębiorstwami niefinansowymi) zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319; art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP							
0060	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325							
0070	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325							
0080	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325							
0090	Kredyty i zaliczki dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319; art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP							

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)						
		Nicoobsługiwane						
		Przeterminowane > 90 dni						
Odesłania	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0100	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %							
0110	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %							
0120	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %							
0130	Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw (będących przedsiębiorstwami niefinansowymi) zabezpieczone nieruchomościami							
0140	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %							
0150	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %							
0160	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %							
0170	Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP zabezpieczone nieruchomościami							
0180	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %							
0190	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %							
0200	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %							

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego (Załącznik V część 2 pkt 69-71)									
		Obsługiwane					Nieobsługiwane				
		w tym: Przettermi- wane > 30 dni <= 90 dni		w tym: Ekspozycje ob- jęte działaniami restrukturyza- cyjnymi		w tym: Ekspozycje ob- jęte działaniami restrukturyza- cyjnymi		w tym: Ekspozycje ob- jęte działaniami restrukturyza- cyjnymi		w tym: Ekspozycje ob- jęte działaniami restrukturyza- cyjnymi	
		Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259-261	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	
	Odeślania										
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e); art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP									
0120	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 2 39ix									
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)									
0140	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 2 39ix									
0150	Niezabezpieczone kredyty i zaliczki nieobjęte gwarancjami	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323									
0160	w tym: Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)									
0170	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e); art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP									
0180	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 2 39ix									
0190	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)									
0200	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 2 39ix									

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego (Załącznik V część 2 pkt 69-71)		Nicobstługwane						
		Przeterminowane > 90 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
Odesłania		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	Kredyty i zaliczki							
0020	w tym: Gospodarstwa domowe							
0030	w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi							
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP							
0050	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla MŚP							
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP							
0070	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP							
0080	Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego							
0090	w tym: Gospodarstwa domowe							
0100	w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi							

23.5 Kredyty i zaliczki: Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 171-172, 174					
		Obsługiwane			Nieobsługiwane		
Kod	Opis	Obsługiwane		Nieobsługiwane		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterninowane lub są przeterninowane ≤ 90 dni	
		w tym: Przeternino- wane > 30 dni ≤ 90 dni	w tym: Ekspozycje ob- jęte działaniami restrukturyza- cyjnymi	w tym: Ekspozycje ob- jęte działaniami restrukturyza- cyjnymi	w tym: Ekspozycje ob- jęte działaniami restrukturyza- cyjnymi	w tym: Ekspozycje ob- jęte działaniami restrukturyza- cyjnymi	
0010		Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259-261	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239
0010	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami						
0020	w tym: Gospodarstwa domowe						
0030	w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi						
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP						
0050	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla MŚP						
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP						
0070	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP						
0080	Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami						
0090	w tym: Gospodarstwa domowe						
0100	w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi						
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP						

23.6 Kredyty i zaliczki: Skumulowane należności częściowo spisane

		Skumulowane należności częściowo spisane (załącznik V część 2 pkt 7.2, 7.4)							
		Obsługiwane			Nieobsługiwane		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterninowane lub są przeterninowane ≤ 90 dni		
	Odesłania	w tym: Ekspozycje ob- jęte działaniami restrukturyza- cyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 220–239	w tym: Przeternino- wane > 30 dni ≤ 90 dni	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	w tym: Ekspozycje ob- jęte działaniami restrukturyza- cyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–265	w tym: Ekspozycje ob- jęte działaniami restrukturyza- cyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
		0010	Kredyty i zaliczki		0030	0040	0050	0060	0070
0020	w tym: Gospodarstwa domowe								
0030	w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi								
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a), część 2 pkt 319							
0050	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e); art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP							
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix							
0070	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							

Skumulowane należności częściowo spisane (załącznik V część 2 pkt 7.2, 7.4)		Nicoobsługiwane							
		Przeterminowane > 90 dni							
0010	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	Przeterminowane <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
0010	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 44 lit. a), część 2 pkt 319	0100	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)							
0030	w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87							
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e); art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP							
0050	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix							
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
0070	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix							

24. Kredyty i zaliczki: Przepływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych, utraty wartości i spisań od końca ostatniego roku obrotowego

24.1 Kredyty i zaliczki: Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)					
		Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki					
		w tym: Gospodarstwa domowe		w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe		w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych	
		w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi				w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych	
		Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f) pkt 44 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e) pkt 44 lit. a)	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP załącznik V część 2 pkt 239ix	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
		0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	Saldo początkowe						
0020	Wpływy						
0030	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji z kategorii obsługiwanych ekspozycji nierestrukturyzowanych						
0040	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji z kategorii obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych						
0050	w tym: ekspozycje przeklasyfikowane z kategorii obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych w okresie warunkowym uprzednio przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych						
0060	Wpływ z powodu zakupu ekspozycji						
0070	Wpływ z powodu odsetek naliczonych						
0080	Wpływ z innych powodów						
0090	W tym: Wpływ mający miejsce więcej niż jeden raz						

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V, część 1 pkt 34)					
		Ekspozycje nieobserwowane – kredyty i zaliczki					
		w tym: Gospodarstwa domowe		w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe		w tym: Kredyty na zakup nieruchomości	
		w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych		w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	
		Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. f), pkt 44 lit. a)	Załącznik V, część 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP załącznik V, część 2 pkt 239ix	Załącznik V, część 2 pkt 239ix	
		0020	0030	0040	0050	0060	0070
		Załącznik V, część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239					
	Odesłania						
0100	W tym: Wpływ ekspozycji udzielonych w ciągu ostatnich 24 miesięcy	Załącznik V, część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, pkt 330 lit. b)					
0110	W tym: Wpływ ekspozycji udzielonych w danym okresie	Załącznik V, część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, pkt 330 lit. b)					
0120	Wypływy	Załącznik V, część 2 pkt 239iii–239v, 331, 332					
0130	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii obserwowanych ekspozycji nierestrukturyzowanych	Załącznik V, część 2 pkt 239iii–239v lit. a), pkt 331, 332					
0140	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii obserwowanych ekspozycji restrukturyzowanych	Załącznik V, część 2 pkt 239iii–239v lit. a), pkt 331, 332					
0150	Wpływ z powodu częściowej lub całkowitej spłaty kredytu	Załącznik V, część 2 pkt 239iii–239v lit. b), pkt 331, 332					
0160	Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	Załącznik V, część 2 pkt 239iii–239v lit. c), pkt 331, 332					
0170	Skumulowane odzyskane kwoty netto w związku z likwidacją zabezpieczenia	Załącznik V, część 2 pkt 333					
0180	w tym: Spisania w kontekście likwidacji zabezpieczeń	Załącznik V, część 2 pkt 239iii–239v lit. c)					
0190	Wpływ z powodu wejścia w posiadanie zabezpieczenia	Załącznik V, część 2 pkt 239iii–239v lit. d), pkt 331, 332					
0200	Skumulowane odzyskane kwoty netto w związku z wejściem w posiadanie zabezpieczenia	Załącznik V, część 2 pkt 333					
0210	w tym: Spisania w kontekście wejścia w posiadanie zabezpieczenia	Załącznik V, część 2 pkt 239iii–239v lit. d)					
0220	Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów	Załącznik V, część 2 pkt 239iii–239v lit. e), pkt 331, 332					

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)					
		Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki					
		w tym: Gospodarstwa domowe		w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe			
		w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi			w tym: MSP	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), pkt 44 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP załącznik V część 2 pkt 239ix	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix
		0010	0030	0040	0050	0060	0070
		Odesłania					
		Załącznik V część 2 pkt 333					
		Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. e)					
		Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. f), pkt 331, 332					
		Załącznik V część 2 pkt 333					
		Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. f)					
		Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. g), pkt 331, 332					
		Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. h), pkt 331, 332					
		Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. h), pkt 331, 332					
		Załącznik V część 2 pkt 334					
		Załącznik V część 2 pkt 328					
0230	Skumulowane odzyskane kwoty netto w związku ze sprzedażą instrumentów						
0240	w tym: Spisania w kontekście sprzedaży instrumentów						
0250	Wpływ z powodu przeniesień ryzyka						
0260	Skumulowane odzyskane kwoty netto w związku z przeniesieniami ryzyka						
0270	w tym: Spisania w kontekście przeniesień ryzyka						
0280	Wpływ z powodu spisania						
0290	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży						
0300	Wpływ z innych powodów						
0310	W tym: Wpływ ekspozycji nieobsługiwanych, które przestały być obsługiwane w danym okresie						
0320	Saldo końcowe						

24.2 Kredyty i zaliczki: Przepływ utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych

Skumulowana utrata wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego		Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki			
		w tym: Gospodarstwa domowe	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe		w tym: Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych
		w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP, załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix
	Odesłania	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. j), pkt 44 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP	
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. j), pkt 44 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MSP	
0010		0020	0030	0050	0060
0010	Saldo początkowe				
0020	Zwiększenia w danym okresie				
0030	W tym: utrata wartości odsetek naliczonych				
0040	Zmniejszenia w danym okresie				
0050	W tym: Odwrócenie utraty wartości i ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego				
0060	W tym: Zmniejszenie odpisów aktualizujących w wyniku odwracania dyskonta				
0070	Saldo końcowe				

		Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi									
		w tym: Gospodarstwa domowe					w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe				
		w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie		w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie		w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie		w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie		w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie	
		w tym: obsługiwane	w tym: objęte	w tym: obsługiwane	w tym: objęte	w tym: obsługiwane	w tym: objęte	w tym: obsługiwane	w tym: objęte	w tym: obsługiwane	w tym: objęte
		Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V część 2 pkt 361	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261
		Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V część 2 pkt 361	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261	Załącznik V część 1 pkt 32, pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	
0100	Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi dwukrotnie	Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)									
0110	Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi więcej niż dwa razy	Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)									
0120	Kredyty i zaliczki, wobec których podjęto dodatkowe, do już istniejących, działania restrukturyzacyjne	Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (ii)									
0130	Wartość bilansowa brutto nieobsługiwanych kredytów i zaliczek restrukturyzowanych, które nie spełniły kryteriów reklasyfikacji z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 232, 355, pkt 360 lit. b)									

30. Działalność pozabilansowa: udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji30.1 Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji

		Wartość bilansowa aktywów finansowych ujętych w bilansie	W tym: wykorzystanie pomocy na utrzymanie płynności finansowej	Wartość godziwa wykazywana w sprawozdaniu finansowym	Wartość bilansowa zobowiązań finansowych ujętych w bilansie	Kwota nominalna ekspozycji pozabilansowych podana przez instytucję sprawozdającą	W tym: kwota nominalna udziałów zobowiązanych do udzielenia pożyczki	Straty pomniejszone przez instytucję sprawozdającą w bieżącym okresie
		MSSF 12 pkt 29 lit. a)	MSSF 12 pkt 29 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 286	MSSF 12 pkt 29 lit. a)	MSSF 12 pkt 29 lit. a)	MSSF 12 pkt B26 lit. e)	MSSF 12 pkt B26 lit. e)	MSSF 12 B26 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 287
010	Razem	010	020	030	040	050	060	080

30.2 Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności

	Według charakteru działalności	Odesłania			Wartość bilansowa		
		Wybrane aktywa finansowe ujęte w bilansie instytucji sprawozdającej	Jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji	Zarządzanie aktywami	Inna działalność		
010		MSSF 12 pkt 24, B6 lit. a)	010	020	030		
021	w tym: nieobsługiwane	MSSF 12 pkt 29 lit. a), b)					
030	Instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 213–239					
040	Instrumenty kapitałowe	MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 272					
050	Dłużne papiery wartościowe	MSR 32 pkt 11					
060	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 31					
		Załącznik V część 1 pkt 32					

	Według charakteru działalności	Odesłania	Wartość bilansowa		
			Jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji	Zarządzanie aktywami	Inna działalność
010	Wybrane aktywa finansowe ujęte w bilansie instytucji sprawozdającej	MSSF 12 pkt 24, B6 lit. a)	010	020	030
070	Wybrany kapitał własny i zobowiązania finansowe ujęte w bilansie instytucji sprawozdającej	MSSF 12 pkt 29 lit. a), b)			
080	Wyemitowane instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11			
090	Instrumenty pochodne	MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 272			
100	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36			
110	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37			
Kwota nominalna					
120	Ekspozycje pozabilansowe podane przez instytucję sprawozdającą	MSSF 12 pkt B26 lit. e); Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 102–105, 113–115, 118			
131	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 117			

31. Jednostki powiązane

31.1 Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne

			Saldo należności				
			Jednostka domi- nująca i jednostki kontrolujące lub znaczą- cy wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowa- rzone i wspólne przedsiębiorstwa	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jed- nostki dominującej	Inne jednostki powiązane
		Odesłania Załącznik V część 2 pkt 288–291	MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 289	MSR 24 pkt 19 lit. d), Załącznik V część 2 pkt 289	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
010			010	020	030	040	050
010	Wybrane aktywa finansowe	MSR 24 pkt 18 lit. b)					
020	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11					
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31					
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32					
050	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 213–239					
060	Wybrane zobowiązania finansowe	MSR 24 pkt 18 lit. b)					
070	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36					
080	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37					
090	Kwota nominalna udzielonych zobowiązań do udzielenia po- życzki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań	MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 102–105, 113–115, 118					
100	w tym: nieobsługiwane	MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 117					
110	Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania	MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 290					
120	Kwota referencyjna instrumentów pochodnych	Załącznik V część 2 pkt 133–135					
131	Skumulowana utrata wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	MSR 24 pkt 1 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 69–71, 291					
132	Rezerwy na nieobsługiwane ekspozycje pozabilansowe	Załącznik V część 2 pkt 11, 106, 291					

31.2 Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z

		Odesłania Załącznik V część 2 pkt 288–289, 292–293	Bieżący okres				
			Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ MSR 24 pkt 19 lit. a), b) 010	Jednostki zależne i inne grupy MSR 24 pkt 19 lit. c) 020	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia MSR 24 pkt 19 lit. d), e) 030	Kluczowy personel kierowniczy danej jednostki lub jej jednostki dominującej MSR 24 pkt 19 lit. f) 040	Inne jednostki powiązane MSR 24 pkt 19 lit. g) 050
010	Przychody odsetkowe	MSR 24 pkt 18 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 31					
020	Koszty odsetkowe	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 31					
030	Przychody z tytułu dywidend	MSR 24 pkt 18 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 40					
040	Przychody z tytułu opłat i prowizji	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)					
050	Koszty z tytułu opłat i prowizji	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)					
060	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSR 24 pkt 18 lit. a)					
070	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów innych niż finansowe	MSR 24 pkt 18 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 292					
080	Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	MSR 24 pkt 18 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 293					
090	Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	Załącznik V część 2 pkt 50, 293					

40. Struktura grupy40.1 Struktura grupy: poszczególne podmioty

Kod LEI	Kod jednostki	Nazwa jednostki	Data wejścia	Kapitał podstawowy jednostki, w której dokonano inwestycji	Kapitał własny jednostki, w której dokonano inwestycji	Aktywa jednostki, w której dokonano inwestycji, razem	Zysk lub (-) strata jednostki, w której dokonano inwestycji	Siedziba jednostki, w której dokonano inwestycji	Sektor: jednostki, w której dokonano inwestycji
Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. b)	MSSF 12 pkt 12 lit. a), pkt 21 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. e)	MSSF 12 pkt B1 2 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. f)	MSSF 12 pkt B1 2 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. f)	MSSF 12 pkt B1 2 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. f)	MSSF 12 pkt 12 lit. b), pkt 21 lit. a) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. g)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. h)
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095
Kod NACE	Skumulowane udziały w kapitale własnym [%]	Prawa głosu [%]	Struktura grupy [powiązania]	Podejście księgowe [grupa rozrachunkowa]	Podejście księgowe [grupa CRR]	Wartość bilansowa	Cena przejęcia	Powiązanie wartości firmy z jednostką, w której dokonano inwestycji	Wartość godziwa inwestycji, w odniesieniu do których istnieją opublikowane notowania cen
Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. i)	MSSF 12 pkt 21 lit. a) ppkt (iv); Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. j)	MSSF 12 pkt 21 lit. a) ppkt (iv); Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. k)	MSSF 12 pkt 10 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. l)	MSSF 12 pkt 21 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. m)	Art. 18 CRR; Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. n)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. o)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. p)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. q)	MSSF 12 pkt 21 lit. b) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 294-295, pkt 296 lit. r)
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. Struktura grupy: poszczególne instrumenty

Kod papieru wartościowego	Kod jednostki	Kod LEI jednostki dominującej	Kod jednostki dominującej	Nazwa jednostki dominującej	Skumulowane udziały w kapitale własnym (%)	Wartość bilansowa	Cena przejęcia
Załącznik V część 2 pkt 297 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 296 lit. b), pkt 297 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 297 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 297 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 297 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 296 lit. j), pkt 297 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 296 lit. o), pkt 297 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 296 lit. p), pkt 297 lit. c)
010	020	030	040	050	060	070	080

41. Wartość godziwa

41.1 Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego

	Odesłania Załącznik V część 2 pkt 298	Wartość godziwa MSSF 7 pkt 25–26	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 97, pkt 93 lit. b)		
			Poziom 1 MSSF 13 pkt 76	Poziom 2 MSSF 13 pkt 81	Poziom 3 MSSF 13 pkt 86
		010	020	030	040
AKTYWA					
015	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2			
016	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
017	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32			
ZOBOWIĄZANIA					
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1			
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36			
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37			
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41			

41.2 Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej

	Odstąpienia	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27			
		Niedopasowanie księgowo	Zarządzanie na zasadzie wartości godziwej	Kontrakty hybrydowe	Zarządzanie pod kątem ryzyka kredytowego
		MSSF 9 pkt B4.1.29	MSSF 9 pkt B4.1.33	MSSF 9 pkt 4.3.6; MSSF 9 pkt 4.3.7; Załącznik V część 2 pkt 300	MSSF 9 pkt 6.7; MSSF 7 pkt 8 lit. a), e); Załącznik V część 2 pkt 301
		010	020	030	040
AKTYWA					
010 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5				
030 Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31				
040 Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32				
ZOBOWIĄZANIA					
050 Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2				
060 Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36				
070 Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37				
080 Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41				

42. Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny

		Odesłania Załącznik V część 2 pkt 302	Wartość bilansowa	
				w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania
010	Rzeczowe aktywa trwałe	MSR 16 pkt 6; MSR 16 pkt 29; MSR 1 pkt 54 lit. a)	010	020
020	Model oparty na wartości przeliczonej	MSR 16 pkt 31, pkt 73 lit. a), d)		
030	Model oparty na cenie nabycia	MSR 16 pkt 30, pkt 73 lit. a), d)		
040	Nieruchomości inwestycyjne	MSR 40 pkt 5, 30; MSR 1 pkt 54 lit. b)		
050	Model wartości godziwej	MSR 40 pkt 33–55, 76		
060	Model oparty na cenie nabycia	MSR 40 pkt 56, pkt 79 lit. c)		
070	Inne wartości niematerialne i prawne	MSR 38 pkt 8, 118, 122; załącznik V część 2 pkt 303		
080	Model oparty na wartości przeliczonej	MSR 38 pkt 75–87, pkt 124 lit. a) ppkt (ii)		
090	Model oparty na cenie nabycia	MSR 38 pkt 74		

43. **Rezerwy**

	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27					
		Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 9	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 10	Restrukturyzacja MSR 37 pkt 70-83	Nierozstrzygnięte sprawy i postępowania podatkowe MSR 37 pkt 14	Inne udzielone zobowiązania i gwarancje wyceniane zgodnie z MSR 37 i udzielone gwarancje wyceniane zgodnie z MSSF 4 MSR 37; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 304-305	Inne rezerwy MSR 37 pkt 14
010	Saldo początkowe [wartość bilansowa na początku danego okresu]	010	020	030	040	055	060
020	Zwiększenia, w tym zwiększenia istniejących rezerw						
030	(-) Wykorzystane kwoty						
040	(-) Niewykorzystane kwoty rozwiązane w danym okresie						
050	Zwiększenie kwoty zdyskontowanej [upływ czasu] i wpływ jakiegokolwiek zmiany stopy dyskontowej						
060	Inne zmiany						
070	Saldo końcowe [wartość bilansowa na koniec danego okresu]						

44 **Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze**44.1 **Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu**

		Odesłania	Kwota
			Załącznik V część 2 pkt 306–307
			010
010	Wartości godziwa aktywów programu o zdefiniowanym świadczeniu	MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (i), pkt 142	
020	W tym: instrumenty finansowe wyemitowane przez instytucję	MSR 19 pkt 143	
030	Instrumenty kapitałowe	MSR 19 pkt 142 lit. b)	
040	Instrumenty dłużne	MSR 19 pkt 142 lit. c)	
050	Nieruchomości	MSR 19 pkt 142 lit. d)	
060	Inne aktywa programu o zdefiniowanym świadczeniu		
070	Wartość bieżąca zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń	MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii)	
080	Efekt pułapu aktywów	MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (iii)	
090	Aktywa netto programu o zdefiniowanym świadczeniu [wartość bilansowa]	MSR 19 pkt 63; Załącznik V część 2 pkt 308	
100	Rezerwy na emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia [wartość bilansowa]	MSR 19 pkt 63, MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 9	
110	wartość godziwa wszelkiego prawa do zwrotu ujętego jako składnik aktywów	MSR 19 pkt 140 lit. b)	

44.2 **Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń**

		Odesłania	Zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń
			Załącznik V część 2 pkt 306, 309
			010
010	Saldo początkowe [wartość bieżąca]	MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii)	
020	Koszty bieżącego zatrudnienia	MSR 19 pkt 141 lit. a)	
030	Koszty odsetek	MSR 19 pkt 141 lit. b)	
040	Zapłacone składki	MSR 19 pkt 141 lit. f)	
050	Zyski lub (-) straty aktuarialne wynikające ze zmian w założeniach demograficznych	MSR 19 pkt 141 lit. c) ppkt (ii)	
060	Zyski lub (-) straty aktuarialne wynikające ze zmian w założeniach finansowych	MSR 19 pkt 141 lit. c) ppkt (iii)	
070	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie wymiany na walutę obcą	MSR 19 pkt 141 lit. e)	
080	Wyplacone świadczenia	MSR 19 pkt 141 lit. g)	
090	Koszty przeszłego zatrudnienia, w tym zyski i straty wynikające z rozliczeń	MSR 19 pkt 141 lit. d)	
100	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie z tytułu połączeń jednostek gospodarczych i transakcji zbycia	MSR 19 pkt 141 lit. h)	
110	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia		
120	Saldo końcowe [wartość bieżąca]	MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 310	

44.3 Koszty personelu według rodzaju świadczeń

		Odesłania	Bieżący okres
			010
010	Emerytura i podobne koszty	Załącznik V część 2 pkt 311 lit. a)	
020	Płatności w formie akcji	MSSF 2 pkt 44; Załącznik V część 2 pkt 311 lit. b)	
030	Wynagrodzenia	Załącznik V część 2 pkt 311 lit. c)	
040	Składki na zabezpieczenie społeczne	Załącznik V część 2 pkt 311 lit. d)	
050	Odprawy	MSR 19 pkt 8, załącznik V część 2 pkt 311 lit. e)	
060	Inne rodzaje kosztów personelu	Załącznik V część 2 pkt 311 lit. f)	
070	KOSZTY PERSONELU		

44.4 Koszty personelu według kategorii wynagrodzenia i kategorii personelu

		Odesłania	Bieżący okres			
			Personel ogółem			
				w tym: Zidentyfikowani pracownicy	w tym: Organ zarządzający (pełniący funkcję zarządczą) i kadra kierownicza wyższego szczebla	w tym: Organ zarządzający (pełniący funkcję nadzorczą)
				Załącznik V część 2 pkt 311 i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 311 i	Załącznik V część 2 pkt 311 i lit. b)
			0010	0020	0030	0040
0010	Wynagrodzenie stałe	Załącznik V część 2 pkt 311 i lit. a)				
0020	Wynagrodzenie zmienne	Załącznik V część 2 pkt 311 i lit. a)				
0030	Koszty personelu inne niż wynagrodzenia					
0040	KOSZTY PERSONELU					
0050	LICZBA PRACOWNIKÓW	Załącznik V część 2 pkt 311 ii				

45 **Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat**45.1 **Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego**

		Odesłania	Bieżący okres	Zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
			010	Załącznik V część 2 pkt 312 312 020
010	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5		
020	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2		
030	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)		

45.2 **Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych**

		Odesłania	Bieżący okres
			Załącznik V część 2 pkt 313 010
010	Rzeczowe aktywa trwałe	MSR 16 pkt 68, 71	
020	Nieruchomości inwestycyjne	MSR 40 pkt 69; MSR 1 pkt 34 lit. a), pkt 98 lit. d)	
030	Wartości niematerialne i prawne	MSR 38 pkt 113–115A; MSR 1 pkt 34 lit. a)	
040	Inne aktywa	MSR 1 pkt 34 lit. a)	
050	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	MSR 1 pkt 34	

45.3 **Inne przychody i koszty operacyjne**

		Odesłania	Przychody	Koszty
			010	020
010	Zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych wycenianych według modelu wartości godziwej	MSR 40 pkt 76 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 314		
020	Nieruchomości inwestycyjne	MSR 40 pkt 75 lit. f); Załącznik V część 2 pkt 314		
030	Leasingi operacyjne inne niż nieruchomości inwestycyjne	MSSF 16 pkt 81, 82; załącznik V część 2 pkt 315		
040	Inne	Załącznik V część 2 pkt 316		
050	INNE PRZYCHODY LUB KOSZTY OPERACYJNE	Załącznik V część 2 pkt 314–316		

46. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Źródła zmian w kapitale własnym	Odesłania	Kapitał	Azjo	Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny
		MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r) 010	MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e) 020	MSR 1 pkt 106, załącznik V część 2 pkt 18-19 030	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 20 040	MSR 1 pkt 106 050	art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR 060	MSSF 1 pkt 30 D5-D8 070
Saldo początkowe [przed przekształceniem]								
020 Skutki korygowania błędów	MSR 1 pkt 106. lit. b); MSR 8 pkt 42							
030 Skutki zmian zasad rachunkowości	MSR 1 pkt 106, lit. b); MSR 1, WS6; MSR 8 pkt 22							
Saldo początkowe [bieżący okres]								
050 Emisja akcji zwykłych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
060 Emisja akcji uprzywilejowanych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
070 Emisja innych instrumentów kapitałowych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
080 Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów kapitałowych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
090 Zamiana długu na kapitał własny	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
100 Obniżenie kapitału	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
110 Dywidendy	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR 1, WS6							
120 Zakup akcji własnych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33							

Źródła zmian w kapitale własnym	Odesłania	Pozostałe kapitały rezerwowe	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwa do przypisania właścicielom jednostki dominującej	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem	
						Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje		
010	Saldo początkowe [przed przekształceniem]	MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 30	MSR 1 pkt 106 lit. a)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6	
020	Skutki korygowania błędów	MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 8 pkt 42							
030	Skutki zmian zasad rachunkowości	MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 1, WS6; MSR 8 pkt 22							
040	Saldo początkowe [bieżący okres]								
050	Emisja akcji zwykłych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
060	Emisja akcji uprzywilejowanych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
070	Emisja innych instrumentów kapitałowych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów kapitałowych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
090	Zamiana długu na kapitał własny	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
100	Obniżenie kapitału	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
110	Dywidendy	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR 1, WS6							
120	Zakup akcji własnych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33							
			080	090	100	110	120	130	140

47. Kredyty i zaliczki: Średni czas trwania i średni okres odzyskania środków

		OGÓŁEM			
		w tym: Gospodarstwa domowe		w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	
		w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		w tym: MŚP	
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix	
		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		Art. 1 ust. 2 lit. a) zalecenia dot. definicji MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix	
		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
		0030		0040	
		0020		0050	
		0010		0060	
		0070			
	Odesłania				
0010	Nieobsługiwane kredyty i zaliczki: średni ważony okres od daty uznania za przeterminowane (w latach)	Załącznik V część 2 pkt 362, 363			
0020	Skumulowane kwoty netto odzyskane w postępowaniach sądowych zakończonych w danym okresie	Załącznik V część 2 pkt 362, pkt 364 lit. a)			
0030	Zmniejszenie wartości bilansowej brutto w wyniku postępowan sądowych zakończonych w danym okresie	Załącznik V część 2 pkt 362, pkt 364 lit. b)			
0040	Średni czas trwania postępowan sądowych zakończonych w danym okresie (w latach)	Załącznik V część 2 pkt 362, pkt 364 lit. c)			

ZAŁĄCZNIK IV

„ZAŁĄCZNIK IV

SPRAWOZDAWCZOŚĆ DOTYCZĄCA INFORMACJI FINANSOWYCH ZGODNIE Z KRAJOWYMI STANDARDAMI RACHUNKOWOŚCI

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNI PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
		CZĘŚĆ 1 [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]
		Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]
1.1	F 01.01	Bilans: aktywa
1.2	F 01.02	Bilans: zobowiązania
1.3	F 01.03	Bilans: kapitał własny
2	F 02.00	Rachunek zysków i strat
3	F 03.00	Sprawozdanie z całkowitych dochodów
		Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów
4.1	F 04.01	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.2.1	F 04.02.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.2.2	F 04.02.2	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.3.1	F 04.03.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
4.4.1	F 04.04.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego
4.5	F 04.05	Podporządkowane aktywa finansowe
4.6	F 04.06	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu
4.7	F 04.07	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.8	F 04.08	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności
4.9	F 04.09	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia
4.10	F 04.10	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu
5.1	F 05.01	Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu według produktów
6.1	F 06.01	Podział kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE
		Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane
7.1	F 07.01	Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane
7.2	F 07.02	Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości
		Podział zobowiązań finansowych
8.1	F 08.01	Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów
8.2	F 08.02	Podporządkowane zobowiązania finansowe

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
		Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
9.1	F 09.01	Ekspozycje pozabilansowe na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
9.1.1	F 09.01.1	Ekspozycje pozabilansowe: udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
9.2	F 09.02	Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
10	F 10.00	Instrumenty pochodne – z przeznaczeniem do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne
		Rachunkowość zabezpieczeń
11.1	F 11.01	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń
11.2	F 11.02	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: podział według rodzajów ryzyka
11.3	F 11.03	Instrumenty zabezpieczające niebędące instrumentami pochodnymi: podział według portfeli księgowych i według rodzajów zabezpieczeń
11.3.1	F 11.03.1	Instrumenty zabezpieczające niebędące instrumentami pochodnymi na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: podział według portfela księgowego
11.4	F 11.04	Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej
		Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe
12	F 12.00	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i utraty wartości instrumentów kapitałowych na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości
12.1	F 12.01	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe
12.2	F 12.02	Przesunięcia między fazami utraty wartości (prezentacja w ujęciu brutto)
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje
13.1	F 13.01	Podział zabezpieczeń i gwarancji kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu
13.2.1	F 13.02.1	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na sprawozdawczy dzień odniesienia]
13.3.1	F 13.03.1	Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie
14	F 14.00	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej
15	F 15.00	Zaprzestanie ujmowania i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi
		Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat
16.1	F 16.01	Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów
16.2	F 16.02	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.3	F 16.03	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według instrumentów
16.4	F 16.04	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według ryzyka
16.4.1	F 16.04.1	Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.5	F 16.05	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.6	F 16.06	Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
16.7	F 16.07	Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych
16.8	F 16.08	Pozostałe koszty administracyjne

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
		Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: bilans
17.1	F 17.01	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: Aktywa
17.2	F 17.02	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: ekspozycje pozabilansowe – udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
17.3	F 17.03	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: Zobowiązania
		Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
18	F 18.00	Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
18.1	F 18.01	Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych – kredyty i zaliczki według sektorów kontrahenta
18.2	F 18.02	Kredyty na nieruchomości komercyjne i dodatkowe informacje na temat kredytów zabezpieczonych nieruchomościami
19	F 19.00	Ekspozycje restrukturyzowane
CZĘŚĆ 2 [KWARTALNA Z PROGIEM; CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA LUB NIEUWZGLĘDNIANIE W SPRAWOZDAWCZOŚCI]		
		Podział pod względem geograficznym
20.1	F 20.01	Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.2	F 20.02	Podział zobowiązań pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.3	F 20.03	Podział głównych pozycji w rachunku zysków i strat pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.4	F 20.04	Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.5	F 20.05	Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.6	F 20.06	Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.7.1	F 20.07.1	Podział kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym według kodów NACE pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
21	F 21.00	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu
		Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne funkcje usługowe
22.1	F 22.01	Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności
22.2	F 22.02	Aktywa zaangażowane w świadczone usługi
		Kredyty i zaliczki: informacje dodatkowe
23.1	F 23.01	Kredyty i zaliczki: Liczba instrumentów
23.2	F 23.02	Kredyty i zaliczki: Dodatkowe informacje na temat wartości bilansowych brutto
23.3	F 23.03	Kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomościami: Podział według wskaźników LTV
23.4	F 23.04	Kredyty i zaliczki: Dodatkowe informacje na temat skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
23.5	F 23.05	Kredyty i zaliczki: Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe
23.6	F 23.06	Kredyty i zaliczki: Skumulowane należności częściowo spisane
		Kredyty i zaliczki: Przepływy ekspozycji nieobsługiwanych, utraty wartości i spisań od końca ostatniego roku obrachunkowego
24.1	F 24.01	Kredyty i zaliczki: Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
24.2	F 24.02	Kredyty i zaliczki: Przepływ utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
24.3	F 24.03	Kredyty i zaliczki: Wpływy i spisanie ekspozycji nieobsługiwanych

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	KOD WZORU	NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY
		Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie i w drodze postępowań egzekucyjnych
25.1	F 25.01	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako »Rzeczowe aktywa trwałe«: Wpływy i wypływy
25.2	F 25.02	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako »Rzeczowe aktywa trwałe«: Rodzaj uzyskanego zabezpieczenia
25.3	F 25.03	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie sklasyfikowane jako »Rzeczowe aktywa trwałe«
26	F 26.00	Zarządzanie działaniami restrukturyzacyjnymi i jakością działań restrukturyzacyjnych
CZĘŚĆ 3 [PÓŁROCZNA]		
		Działalność pozabilansowa: udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji
30.1	F 30.01	Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji
30.2	F 30.02	Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności
		Jednostki powiązane
31.1	F 31.01	Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne
31.2	F 31.02	Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z
CZĘŚĆ 4 [ROZNA]		
		Struktura grupy
40.1	F 40.01	Struktura grupy: poszczególne podmioty
40.2	F 40.02	Struktura grupy: poszczególne instrumenty
		Wartość godziwa
41.1	F 41.01	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego
41.2	F 41.02	Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej
42	F 42.00	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny
43	F 43.00	Rezerwy
		Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicz
44.1	F 44.01	Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu
44.2	F 44.02	Zmiany w zobowiązaniach z tytułu programu o zdefiniowanym świadczeniu
44.3	F 44.03	Koszty personelu według rodzaju świadczeń
44.4	F 44.04	Koszty personelu według struktury i kategorii personelu
		Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat
45.1	F 45.01	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego
45.2	F 45.02	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży oraz inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych
45.3	F 45.03	Inne przychody i koszty operacyjne
46	F 46.00	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym
47	F 47.00	Średni czas trwania i średni okres odzyskania środków

KOD BARWNY WE WZORACH:

	Części przeznaczone dla osób sporządzających sprawozdania zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości
	Komórka, której nie należy składać w przypadku instytucji sprawozdających podlegających odpowiednim standardom rachunkowości

1. **Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]**1.1 **Aktywa**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					010
010	Środki pieniężne, salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Art. 4 Aktywa pkt 1 BAD	MSR 1 pkt 54 lit. i)		
020	Gotówka w kasie	Załącznik V część 2 pkt 1	Załącznik V część 2 pkt 1		
030	Saldo gotówkowe w bankach centralnych	Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2	Załącznik V część 2 pkt 2		
040	Inne depozyty płatne na żądanie	Załącznik V część 2 pkt 3	Załącznik V część 2 pkt 3	5	
050	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		MSSF 9 załącznik A		
060	Instrumenty pochodne		MSSF 9 załącznik A	10	
070	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11	4	
080	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	4	
090	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	4	
091	Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu	Art. 32–33 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17			
092	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 17, 27		10	
093	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		4	
094	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		4	
095	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		4	
096	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4	4	
097	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11	4	
098	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	4	
099	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	4	
100	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5	4	
110	Instrumenty kapitałowe			4	
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31	4	
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 1 pkt 32	4	
141	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A	4	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					010
142	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11	4	
143	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	4	
144	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	4	
171	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 36 ust. 2 BAD		4	
172	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		4	
173	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		4	
174	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 32		4	
175	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 dyrektywy o rachunkowości		4	
176	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		4	
177	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		4	
178	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 32		4	
181	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2	4	
182	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	4	
183	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	4	
231	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 35 BAD; art. 6 ust. 1 ppkt (i) i art. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 18, 19		4	
390	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		4	
232	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		4	
233	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		4	
234	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 37 BAD; Art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 20		4	
235	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		4	
236	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		4	
237	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		4	
240	Instrumenty pochodne rachunkowość zabezpieczeń	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 22	MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 22	11	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					010
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 89A lit. a)	MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8		
260	Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych	Art. 4 Aktywa pkt 7–8 BAD; art. 2 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4	MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4	40	
270	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	Art. 4 Aktywa pkt 10 BAD			
280	Rzeczowe aktywa trwałe		MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a); MSSF 16 pkt 47 lit. a)	21, 42	
290	Nieruchomości inwestycyjne		MSR 40 pkt 5; MSR 1 pkt 54 lit. b); MSSF 16,48	21, 42	
300	Wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR		
310	Wartość firmy	Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR	MSSF 3 pkt B67 lit. d); art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR		
320	Inne wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD	MSR 38 pkt 8, 118; MSSF 16 pkt 47 lit. a)	21, 42	
330	Aktywa z tytułu podatku dochodowego		MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
340	Bieżące należności podatkowe		MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5		
350	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Art. 17 ust. 1 lit. f) dyrektywy o rachunkowości; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR		
360	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 5, 6	Załącznik V część 2 pkt 5		
370	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7		
375	(-) Redukcje wartości w odniesieniu do aktywów z przeznaczeniem do obrotu według wartości godziwej	Załącznik V część 1 pkt 29			
380	AKTYWA RAZEM	Art. 4 Aktywa BAD	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6		

1.2 Zobowiązania

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					010
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6	8	
020	Instrumenty pochodne		MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)	10	
030	Pozycje krótkie		MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)	8	
040	Depozyty		Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	8	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 37	8	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					010
060	Inne zobowiązania finansowe		Załącznik V część 1 pkt 38–41	8	
061	Zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości		8	
062	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 25		10	
063	Pozycje krótkie			8	
064	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		8	
065	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		8	
066	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		8	
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2	8	
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	8	
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37	8	
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	Załącznik V część 1 pkt 38–41	8	
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	8	
120	Depozyty		Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	8	
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 37	8	
140	Inne zobowiązania finansowe		Załącznik V część 1 pkt 38–41	8	
141	Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości		8	
142	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		8	
143	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		8	
144	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		8	
150	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 26	MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 26	11	
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 8; MSR 39 pkt 89A lit. b)	MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8		
170	Rezerwy	Art. 4 Pasywa pkt 6 BAD	MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)	43	
175	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego [jeżeli przedstawione w ramach zobowiązań]	Art. 38 ust. 1 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 112 CRR; Załącznik V część 2 pkt 15			
180	Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	Załącznik V część 2 pkt 9	MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 9	43	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					010
190	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	Załącznik V część 2 pkt 10	MSR 19 pkt 1 53; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 10	43	
200	Restrukturyzacja		MSR 37 pkt 71, pkt 84 lit. a)	43	
210	Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe		MSR 37, załącznik C, przykłady 6 i 10	43	
220	Udzielone zobowiązania i gwarancje	Art. 4 Pasywa pkt 6 lit. c), Pozycje pozabilansowe, art. 27 ust. 11, art. 28 ust. 8, art. 33 BAD	MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c), d), pkt 9.5.5, pkt 9.B2.5; MSR 37, MSSF 4, załącznik V część 2 pkt 11	9 12 43	
230	Inne rezerwy	Art. 4 Pasywa pkt 6 lit. c), Pozycje pozabilansowe BAD	MSR 37 pkt 14	43	
240	Zobowiązania podatkowe		MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
250	Bieżące zobowiązania podatkowe		MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5		
260	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Art. 17 ust. 1 lit. f) dyrektywy o rachunkowości; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR		
270	Kapitał podstawowy płatny na żądanie		MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 12		
280	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 13	Załącznik V część 2 pkt 13		
290	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży		MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14		
295	(-) Redukcje wartości w odniesieniu do zobowiązań przeznaczonych do obrotu według wartości godziwej	Załącznik V część 1 pkt 29			
300	ZOBOWIĄZANIA RAZEM		MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6		

1.3 Kapitał własny

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					010
010	Kapitał	Art. 4 Pasywa pkt 9 BAD, art. 22 BAD	MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD	46	
020	Kapitał wpłacony	Art. 4 Pasywa pkt 9 BAD	MSR 1 pkt 78 lit. e)		
030	Niewniesiony kapitał zadeklarowany	Art. 4 Pasywa pkt 9 BAD Załącznik V część 2 pkt 17			
040	Ażio	Art. 4 Pasywa pkt 10 BAD art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	MSR 1 pkt 78 lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	46	
050	Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał	Załącznik V część 2 pkt 18–19	Załącznik V część 2 pkt 18–19	46	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					010
060	Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych	art. 8 ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 18	MSR 32 pkt 28–29; Załącznik V część 2 pkt 18		
070	Inne wyemitowane instrumenty kapitałowe	Załącznik V część 2 pkt 19	Załącznik V część 2 pkt 19		
080	Pozostałe udziały kapitałowe	Załącznik V część 2 pkt 20	MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 20		
090	Skumulowane inne całkowite dochody	art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	46	
095	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty		MSR 1 pkt 82A lit. a)		
100	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe		MSR 16 pkt 39–41		
110	Wartości niematerialne i prawne		MSR 38 pkt 85–87		
120	Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanych świadczeniach		MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 19 pkt 120 lit. c)		
122	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		MSSF 5 pkt 38, WS Przykład 12		
124	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych		MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10		
320	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSR 1 pkt 7 lit. d); MSSF 9 pkt 5.7.5, B5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 21		
330	Niefektywność zabezpieczeń wartości godziwej pod kątem zabezpieczenia instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 9 pkt 5.7.5; pkt 6.5.3; MSSF 7 pkt 24C; Załącznik V część 2 pkt 22		
340	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [pozycja zabezpieczana]		MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.8 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 22		
350	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [instrument zabezpieczający]		MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 9 pkt 5.7.5; pkt 6.5.8 lit. a); załącznik V część 2 pkt 57		
360	Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wynikające ze zmian w ich ryzyku kredytowym		MSR 1 pkt 7 lit. f); MSSF 9 pkt 5.7.7; załącznik V część 2 pkt 23		
128	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty		MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (ii)		
130	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości	MSSF 9 pkt 6.5.13 lit. a); MSSF 7 pkt 24B lit. b) ppkt (ii), (iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i), (iv), pkt 24E lit. a); Załącznik V część 2 pkt 24		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					010
140	Przeliczenie waluty obcej	Art. 39 ust. 6 BAD	MSR 21 pkt 52 lit. b); MSR 21 pkt 32, 38–49		
150	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Rezerwa z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych [efektywna część]	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości	MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 7 pkt 24B lit. b) ppkt (ii)(iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i); pkt 24E; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 25		
155	Zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSR 1 pkt 7 lit. da) MSSF 9 pkt 4.1.2A; 5.7.10; Załącznik V część 2 pkt 26		
165	Instrumenty zabezpieczające [elementy niewyznaczone]		MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24 E lit. b) i c); Załącznik V część 2 pkt 60		
170	Aktywa trwale i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		MSSF 5 pkt 38, WS Przykład 12		
180	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych		MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10		
190	Zyski zatrzymane	Art. 4 Pasywa pkt 13 BAD art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		
200	Kapitał z aktualizacji wyceny	Art. 4 Pasywa pkt 12 BAD	MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8; Załącznik V część 2 pkt 28		
201	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwale	Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości			
202	Instrumenty kapitałowe	Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości			
203	Dłużne papiery wartościowe	Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości			
204	Inne	Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości			
205	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą	Art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości			
206	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 lit. b) dyrektywy o rachunkowości			
207	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; art. 30 lit. a) CRR			
208	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Inne zabezpieczenia	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości			
209	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości			
210	Pozostałe kapitały rezerwowe	Art. 4 Pasywa pkt 11–13 BAD	MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)		
215	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego [jeżeli przedstawione w ramach kapitału własnego]	Art. 38 ust. 1 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 112 CRR; Załącznik V część 2 pkt 15			
220	Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności	Art. 9 ust. 7 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; art. 27; Załącznik V część 2 pkt 29	MSR 28 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 29		

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					010
230	Inne	Załącznik V część 2 pkt 29	Załącznik V część 2 pkt 29		
235	Pierwsze różnice z konsolidacji	Art. 24 ust. 3 lit. c) dyrektywy o rachunkowości			
240	(-) Akcje własne	Załącznik III, załącznik III Aktywa lit. D pkt III ppkt 2 dyrektywy o rachunkowości; Art. 4 Aktywa pkt 12 BAD; Załącznik V część 2 pkt 30	MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; Załącznik V część 2 pkt 30	46	
250	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	Art. 4 Pasywa pkt 14 BAD	MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)	2	
260	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR	MSR 32 pkt 35		
270	Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]	Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości	MSR 1 pkt 54 lit. q)		
280	Skumulowane inne całkowite dochody	art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	46	
290	Inne pozycje			46	
300	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM		MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6	46	
310	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	Art. 4 Pasywa BAD	MSR 1, WS6		

2. Rachunek zysków i strat

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Podział w tabeli	Bieżący okres
					010
010	Przychody odsetkowe	Art. 27 Układ pionowy pkt 1 BAD; Załącznik V część 2 pkt 31	MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 31	16	
020	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 33, 34		
025	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), B5 lit. e), MSSF 9 pkt 5.7.1		
030	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)		
041	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 5.7.10–11; MSSF 9 pkt 4.1.2A		
051	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 4.1.2; MSSF 9 pkt 5.7.2		
070	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej		MSSF 9 załącznik A; B6.6.16; Załącznik V część 2 pkt 35		
080	Inne aktywa		Załącznik V część 2 pkt 36		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Bieżący okres
					010
085	Przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań	Załącznik V część 2 pkt 37	MSSF 9 pkt 5.7.1, załącznik V część 2 pkt 37		
090	(Koszty odsetkowe)	Art. 27 Układ pionowy pkt 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 31	MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 31	16	
100	(Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu)		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 33, 34		
110	(Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy)		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)		
120	(Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego)		MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 5.7.2		
130	(Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej)		MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 35		
140	(Inne zobowiązania)		Załącznik V część 2 pkt 38		
145	(Koszty odsetkowe z tytułu aktywów)	Załącznik V część 2 pkt 39	MSSF 9 pkt 5.7.1, załącznik V część 2 pkt 39		
150	(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)		KIMSF 2 pkt 11		
160	Przychody z tytułu dywidend	Art. 27 Układ pionowy pkt 3 BAD; Załącznik V część 2 pkt 40	Załącznik V część 2 pkt 40	31	
170	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 40		
175	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), B5 lit. e), MSSF 9 pkt 5.7.1A; Załącznik V część 2 pkt 40		
191	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 9 pkt 5.7.1A; Załącznik V część 2 pkt 41		
192	Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych uwzględnione zgodnie z metodą inną niż metoda praw własności	Załącznik V część 2 pkt 42	Załącznik V część 2 pkt 42		
200	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Art. 27 Układ pionowy pkt 4 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. c)	22	
210	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)	Art. 27 Układ pionowy pkt 5 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. c)	22	
220	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD	Załącznik V część 2 pkt 45	16	
231	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 9 pkt 5.7.10–11		
241	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (v); MSSF 9 pkt 4.1.2; MSSF 9 pkt 5.7.2		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Bieżący okres
					010
260	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 20 lit. a) pkt (v); MSSF 9 pkt 5.7.2		
270	Inne				
280	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 43, 46	16	
285	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu, netto	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD		16	
287	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 46		
290	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 44	16, 45	
295	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych nieprzeznaczonych do obrotu, netto	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD		16	
300	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości	Załącznik V część 2 pkt 47	16	
310	Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto	Art. 39 BAD	MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)		
320	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, netto	Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD Załącznik V część 2 pkt 56			
330	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, netto	Załącznik V część 2 pkt 48	MSR 1 pkt 34; Załącznik V część 2 pkt 48	45	
340	Pozostałe przychody operacyjne	Art. 27 Układ pionowy pkt 7 BAD; Załącznik V część 2 pkt 314–316	Załącznik V część 2 pkt 314–316	45	
350	(Pozostałe koszty operacyjne)	Art. 27 Układ pionowy pkt 10 BAD; Załącznik V część 2 pkt 314–316	Załącznik V część 2 pkt 314–316	45	
355	CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO				
360	(Koszty administracyjne)	Art. 27 Układ pionowy pkt 8 BAD			
370	(Koszty personelu)	Art. 27 Układ pionowy pkt 8 lit. a) BAD	MSR 19 pkt 7; MSR 1 pkt 102, WS6	44	
380	(Pozostałe koszty administracyjne)	Art. 27 Układ pionowy pkt 8 lit. b) BAD		16	
385	(Wkład pieniężny na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarancji depozytów)	Załącznik V część 2 pkt 48i	Załącznik V część 2 pkt 48i		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Bieżący okres
					010
390	(Amortyzacja)		MSR 1 pkt 102, 104		
400	(Rzeczowe aktywa trwałe)	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 1 pkt 104; MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (vii)		
410	(Nieruchomości inwestycyjne)	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 1 pkt 104; MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (iv)		
415	(Wartość firmy)	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD			
420	(Inne wartości niematerialne i prawne)	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 1 pkt 104; MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (vi)		
425	Zyski lub (-) straty z tytułu modyfikacji, netto		MSSF 9 pkt 5.4.3, MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 49		
426	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSSF 7 pkt 35J		
427	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 35J		
430	(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)		MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)	9 12 43	
435	(zobowiązania do zapłaty na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarancji depozytów)	Załącznik V część 2 pkt 48i	Załącznik V część 2 pkt 48i		
440	(Udzielone zobowiązania i gwarancje)	Art. 27 Układ pionowy pkt 11–12 BAD	MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c), d), pkt B2.5; MSR 37, MSSF 4, załącznik V część 2 pkt 50		
450	(Inne rezerwy)				
455	(Zwiększenia lub (-) zmniejszenia funduszu ogólnego ryzyka bankowego, netto)	Art. 38 ust. 2 BAD			
460	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)	Art. 35–37 BAD, załącznik V część 2 pkt 52, 53	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (viii); MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 51, 53	12	
481	(Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody)		MSSF 9 pkt 5.4.4, 5.5.1, 5.5.2, 5.5.8	12	
491	(Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego)		MSSF 9 pkt 5.4.4, 5.5.1, 5.5.8	12	
510	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)	Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD	MSR 28 pkt 40–43	16	
520	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)		MSR 36 pkt 126 lit. a), b)	16	
530	(Rzeczowe aktywa trwałe)	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)–(vi)		
540	(Nieruchomości inwestycyjne)	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Bieżący okres
					010
550	(Wartość firmy)	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSSF 3 załącznik B pkt B67 lit. d) ppkt (v); MSR 36 pkt 124		
560	(Inne wartości niematerialne i prawne)	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)		
570	(Inne)		MSR 36 pkt 126 lit. a), b)		
580	Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie	Art. 24 ust. 3 lit. f) dyrektywy o rachunkowości	MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)		
590	Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności	Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD	Załącznik V część 2 pkt 54		
600	Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana		MSSF 5 pkt 37; Załącznik V część 2 pkt 55		
610	ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A		
620	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)	Art. 27 Układ pionowy pkt 15 BAD	MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77		
630	ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	Art. 27 Układ pionowy pkt 16 BAD	MSR 1, WS6		
632	Zyski lub (-) straty z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych po opodatkowaniu	Art. 27 Układ pionowy pkt 21 BAD			
633	Zysk lub strata z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych przed opodatkowaniem	Art. 27 Układ pionowy pkt 19 BAD			
634	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych)	Art. 27 Układ pionowy pkt 20 BAD			
640	Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej		MSR 1 pkt 82 lit. ea); MSSF 5 pkt 33 lit. a), pkt 33 A; Załącznik V część 2 pkt 56		
650	Zysk lub (-) strata przed opodatkowaniem z tytułu działalności zaniechanej		MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (i)		
660	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z działalnością zaniechaną)		MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (ii), (iv)		
670	ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK	Art. 27 Układ pionowy pkt 23 BAD	MSR 1 pkt 81A lit. a)		
680	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]		MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (i)		
690	Przypisane właścicielom jednostki dominującej		MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)		

3. **Sprawozdanie z całkowitych dochodów**

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
			010
010	Zysk lub (-) strata za dany rok	MSR 1 pkt 7, WS6	
020	Inne całkowite dochody	MSR 1 pkt 7, WS6	
030	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (i)	
040	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 16 pkt 39-40	
050	Wartości niematerialne i prawne	MSR 1 pkt 7; MSR 38 pkt 85-86	
060	Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanych świadczeniach	MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 19 pkt 120 lit. c)	
070	Aktywa trwałe i grupy do zbycia przeznaczone do sprzedaży	MSSF 5 pkt 38	
080	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach jednostek obliczonych metodą praw własności	MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10	
081	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSR 1 pkt 7 lit. d)	
083	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w stosunku do instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, netto	MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.3; MSSF 7 pkt 24C; Załącznik V część 2 pkt 57	
084	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [pozycja zabezpieczana]	MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.8 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 57	
085	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [instrument zabezpieczający]	MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.8 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 57	
086	Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wynikające ze zmian w ich ryzyku kredytowym	MSR 1 pkt 7 lit. f)	
090	Podatek dochodowy związany z pozycjami, które nie zostaną przeklasyfikowane	MSR 1 pkt 91 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 66	
100	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (ii)	
110	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]	MSSF 9 pkt 6.5.13 lit. a); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i), (iv), pkt 24E lit. a); Załącznik V część 2 pkt 58	
120	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSR 1 WS6; MSSF 9 pkt 6.5.13 lit. a); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i); pkt 24E lit. a); Załącznik V część 2 pkt 58	
130	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, 92-95; MSR 21 pkt 48-49; MSSF 9 pkt 6.5.14; Załącznik V część 2 pkt 59	
140	Inne przeklasyfikowania	Załącznik V część 2 pkt 65	
150	Przeliczenie waluty obcej	MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 21 pkt 52 lit. b)	
160	Zyski lub (-) straty z tytułu przeliczenia waluty obcej odnoszone na kapitał własny	MSR 21 pkt 32, 38-47	
170	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, 92-95; MSR 21 pkt 48-49	
180	Inne przeklasyfikowania	Załącznik V część 2 pkt 65	
190	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych [efektywna część]	MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 39 pkt 95 lit. a)-96 MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. b); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i); pkt 24E lit. a);	

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
			010
200	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSR 1 pkt 7 lit. e), WS6; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. a), b), d); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i), pkt 24E lit. a)	
210	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, 92–95, WS6; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. d) ppkt (ii)(iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (iv), pkt 24E lit. a); załącznik V część 2 pkt 59	
220	Przeniesione do początkowej wartości bilansowej pozycji zabezpieczanych	MSR 1 WS6; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. d) ppkt (i)	
230	Inne przeklasyfikowania	Załącznik V część 2 pkt 65	
231	Instrumenty zabezpieczające [elementy niewyznaczone]	MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c); Załącznik V część 2 pkt 60	
232	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c)	
233	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c); Załącznik V część 2 pkt 61	
234	Inne przeklasyfikowania	Załącznik V część 2 pkt 65	
241	Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	MSR 1 pkt 7 lit. da), WS6; MSR 1, WS6; MSSF 9 pkt 5.6.4; Załącznik V część 2 pkt 62–63	
251	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 1, WS6; MSSF 9 pkt 5.6.4	
261	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, MSR 1 pkt 92–95, MSR 1, WS6; MSSF 9 pkt 5.6.7; Załącznik V część 2 pkt 64	
270	Inne przeklasyfikowania	MSSF 5 pkt WS przykład 12; MSSF 9 pkt 5.6.5; Załącznik V część 2 pkt 64–65	
280	Aktywa trwałe i grupy do zbycia przeznaczone do sprzedaży	MSSF 5 pkt 38	
290	Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	MSSF 5 pkt 38	
300	Przeniesione do zysku lub straty	MSR 1 pkt 7, 92–95; MSSF 5 pkt 38	
310	Inne przeklasyfikowania	MSSF 5, WS Przykład 12	
320	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10	
330	Podatek dochodowy związany z pozycjami, które można przeklasyfikować do zysku lub (-) straty	MSR 1 pkt 91 lit. b), WS6; Załącznik V część 2 pkt 66	
340	Całkowite dochody ogółem za dany rok	MSR 1 pkt 7, pkt 81A lit. a), WS6	
350	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]	MSR 1 pkt 83 lit. b) ppkt (i), WS6	
360	Przypisane właścicielom jednostki dominującej	MSR 1 pkt 83 lit. b) ppkt (ii), WS6	

4. **Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów**4.1 **Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 1 pkt 27 010
005	Instrumenty pochodne			
010	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11, załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)	
030	w tym: instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
040	w tym: inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
060	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	
070	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
090	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
100	inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
110	przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
120	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	
130	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
150	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
160	inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
170	przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
180	gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
190	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU		MSSF 9 załącznik A	

4.2.1 Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
				Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 2 pkt 69
				010	020
010	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11, załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)		
020	w tym: instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
030	w tym: inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
040	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
050	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		
060	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
070	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
080	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
090	inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
100	przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
110	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		
120	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
130	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
140	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
150	inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
160	przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
170	gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
180	AKTYWA FINANSOWE NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY		MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4		

4.2.2 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
				Załącznik V część 1 pkt 27 010	Załącznik V część 2 pkt 69 020
010	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			
020	w tym: według ceny nabycia				
030	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
040	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
090	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
100	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
110	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
150	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
160	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
170	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
180	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
190	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5		

4.5 Podporządkowane aktywa finansowe

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 1 pkt 27–28 010
010	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 1 pkt 32	
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31	
030	PODPORZĄDKOWANE [DLA EMITENTA] AKTYWA FINANSOWE	Art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 78, 100	Załącznik V część 2 pkt 78, 100	

4.6 Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa
			Załącznik V część 1 pkt 27–28 010
005	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 68	
010	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)	
020	w tym: nienotowane		
030	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
040	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
090	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
100	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
110	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
150	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
160	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
170	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
180	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
190	AKTYWA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Art. 32–33 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17	

4.7 Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			Załącznik V część 1 pkt 27–28	Załącznik V część 2 pkt 69
			010	021
010	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)		
020	w tym: nienotowane			
030	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
040	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
060	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		
070	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
090	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
100	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
110	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
120	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		
130	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
150	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
160	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
170	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
180	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
190	AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	Art. 36 ust. 2 BAD		

4.9 Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa brutto				Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego na wartość bilansową	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego wpływające na wartość bilansową	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego wpływające na wartość bilansową
		Załącznik V część I pkt 34 lit. c), 34 lit. e)						
		Aktywa, które nie utraciły wartości	w tym: aktywa wyceniane według LOCOM	Aktywa, które utraciły wartość	w tym: aktywa wyceniane według LOCOM			
		Załącznik V część 2 pkt 80	Załącznik V część 1 pkt 19	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR, załącznik V część 2 pkt 80	Załącznik V część 1 pkt 19	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), 71	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), 71	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), 71, 82
		010	015	020	025	030	041	045
005	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)						
006	w tym: nienotowane							
007	w tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
008	w tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
009	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)						
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
050	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
060	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa brutto Załącznik V część 1 pkt 34 lit. c), 34 lit. e)				Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego wpływające na wartość bilansową	Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego wpływające na wartość bilansową
		Aktywa, które nie utraciły wartości		Aktywa, które utraciły wartość				
		w tym: aktywa wyceniane według LOCUM	Załącznik V część 1 pkt 19	w tym: aktywa wyceniane według LOCUM	Załącznik V część 1 pkt 19			
010			015	020	025	030	041	045
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)						
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
110	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
120	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
125	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP						
130	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
140	AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE METODĄ CENY NABYCIA	Art. 37, 1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 19						

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa	w tym: aktywa wyceniane według LOCOM pkt 19	Skumulowane ujemne korekty wartości aktywów według LOCOM – spowodowane ryzykiem rynkowym pkt 80	Skumulowane ujemne korekty wartości aktywów według LOCOM – spowodowane ryzykiem kredytowym pkt 80	Skumulowane należności częściowo spisane pkt 72–74	Skumulowane należności całkowicie spisane pkt 95
005	Instrumenty kapitałowe						
006	w tym: nienotowane						
007	w tym: instytucje kredytowe						
008	w tym: inne instytucje finansowe						
009	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe						
010	Dłużne papiery wartościowe						
020	Banki centralne						
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
040	Instytucje kredytowe						
050	inne instytucje finansowe						
060	przedsiębiorstwa niefinansowe						

	Wartość bilansowa	w tym: aktywa wyceniane według LOCOM	Skumulowane ujemne korekty wartości aktywów według LOCOM – spowodowane ryzykiem rynkowym	Skumulowane ujemne korekty wartości aktywów wycenianych według LOCOM – spowodowane ryzykiem kredytowym	Skumulowane należności częściowo spisane	Skumulowane należności
	050	060	070	080	090	100
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
070	Kredyty i zaliczki					
080	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)					
090	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
100	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
110	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
120	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
125	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
130	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP					
140	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
	Art. 37, 1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 19					
	AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE METODĄ CENY NABYCIA					

	Wartość bilansowa	w tym: aktywa wyceniane według LOCOM	Skumulowane ujemne korekty wartości według LOCOM – spowodowane ryzykiem rynkowym	Skumulowane ujemne korekty wartości według LOCOM – spowodowane ryzykiem kredytowym	Skumulowane należności częściowo spisane	Skumulowane należności całkowicie spisane		
							Załącznik V część 1 pkt 20	Załącznik V część 1 pkt 81
	010	Załącznik V część 1 pkt 27-28	Załącznik V część 1 pkt 20	Załącznik V część 2 pkt 81	080	090	100	110
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD							
Instrumenty kapitałowe	010	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)						
020	w tym: nienotowane							
030	w tym: instytucje kredytowe							
040	w tym: inne instytucje finansowe							
050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe							
Dłużne papiery wartościowe	060	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)						
070	Banki centralne							
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych							
090	Instytucje kredytowe							
100	inne instytucje finansowe							
110	przedsiębiorstwa niefinansowe							

	Wartość bilansowa	w tym: aktywa wyceniane według LOCOM	Skumulowane ujemne korekty wartości według LOCOM – spowodowane ryzykiem rynkowym	Skumulowane ujemne korekty wartości według LOCOM – spowodowane ryzykiem kredytowym	Skumulowane należności częściowo spisane	Skumulowane należności całkowicie spisane
	Załącznik V część 1 pkt 27-28	Załącznik V część 1 pkt 20	Załącznik V część 2 pkt 81	Załącznik V część 2 pkt 81	Załącznik V część 2 pkt 72-74	Załącznik V część 2 pkt 72-74
	010	070	080	090	100	110
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
120	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)			
130	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
150	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
160	inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
170	przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
175	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP			
180	gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
190	INNE AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZACZONE DO OBROTU		Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 20			

6. Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE

6.1. Podział kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE

	Odesłania	przedsiębiorstwa niefinansowe Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), część 2 pkt 91				Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		Wartość bilansowa brutto	w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości	W tym: nieobsługiwane	w tym: cechnące się niewykonaniem zobowiązań	
010		Załącznik V część 1 pkt 34	Załącznik V część 2 pkt 93	Załącznik V część 2 pkt 213-232	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 69
		010	011	012	013	021
010	Rozporządzenie w sprawie NACE					
020	Rozporządzenie w sprawie NACE					
030	Rozporządzenie w sprawie NACE					
040	Rozporządzenie w sprawie NACE					
040	D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych					
050	E Dostawa wody					
060	F Budownictwo					
070	G Handel hurtowy i detaliczny					
080	H Transport i gospodarka magazynowa					
090	I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi					
100	J Informacja i komunikacja					
105	K Działalność finansowa i ubezpieczeniowa					
	Rozporządzenie w sprawie NACE, załącznik V część 2 pkt 92					

		przedsiębiorstwa niefinansowe Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), część 2 pkt 91					Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobserwowanych	
		Wartość bilansowa brutto	w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości	W tym: nieobsługiwane	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązań	Skumulowana utrata wartości		
		Załącznik V część 1 pkt 34	Załącznik V część 2 pkt 93	Załącznik V część 2 pkt 213-232	Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 70-71	Załącznik V część 2 pkt 69	
		010	011	012	013	021	022	
	Odesłania							
110	L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	Rozporządzenie w sprawie NACE						
120	M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	Rozporządzenie w sprawie NACE						
130	N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	Rozporządzenie w sprawie NACE						
140	O Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	Rozporządzenie w sprawie NACE						
150	P Edukacja	Rozporządzenie w sprawie NACE						
160	Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	Rozporządzenie w sprawie NACE						
170	R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	Rozporządzenie w sprawie NACE						
180	S Pozostała działalność usługowa	Rozporządzenie w sprawie NACE						
190	KREDYTY I ZALICZKI	Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 90						

7.2 Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27–28					
		Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości			Przeterminowane, które utraciły wartość		
		!up 0€ < √	!up 0€ < √ !up 0€ < √	!up 0€ < √	!up 0€ < √	!up 0€ < √ !up 0€ < √	!up 0€ < √
		010	020	030	040	050	060
		Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 96					
060	Dłużne papiery wartościowe						
070	Banki centralne						
080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
090	Instytucje kredytowe						
100	inne instytucje finansowe						
110	przedsiębiorstwa niefinansowe						
120	Kredyty i zaliczki						
130	Banki centralne						
140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
150	Instytucje kredytowe						
160	inne instytucje finansowe						
170	przedsiębiorstwa niefinansowe						
180	gospodarstwa domowe						
190	INSTRUMENTY DŁUŻNE RAZEM						

		Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27–28					
		Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości			Przeterminowane, które utraciły wartość		
		010	020	030	040	050	060
		Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 96					
	Kredyty i zaliczki według produktów, według zabezpieczeń i według podporządkowania						
200	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. a)					
210	Zadłużenie z tytułu kart kredytowych	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. b)					
220	Należności z tytułu dostaw i usług	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. c)					
230	Leasing finansowy	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. d)					
240	Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. e)					
250	Inne kredyty terminowe	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. f)					
260	Zaliczki niebędące kredytami	Załącznik V część 2 pkt 85 lit. g)					
270	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87					
280	w tym: inne kredyty zabezpieczone	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. b), pkt 87					
290	w tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)					
300	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)					
310	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	Załącznik V część 2 pkt 89; Art. 147 ust. 8 CRR					

8. Podział zobowiązań finansowych

8.1 Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów

			Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27-28					Skumulowane zmiany wartości powodują ryzyka kredytowego		
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości przez wynik finansowy	Koszty zamor- yżowane	Z przeznacze- niem do obrotu	Metoda ceny nabywania		Rachunkowość zabezpieczeń	
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) pkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6-BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	MSSF 7 pkt 8 lit. e) pkt (i); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1		Art. 33 ust. 1 lit. b), Art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101			
				Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 25	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 dyrektywy lit. a) dyrektywy o rachunkowości;	Art. 33 ust. 1 lit. b), Art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 102			
010				010	020	030	034	035	037	040
Instrumenty pochodne		Załącznik II do CRR				MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)				
Pozycje krótkie						MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)				
030	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				MSR 32 pkt 11				
040	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31				Załącznik V część 1 pkt 31				
050	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36				Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36				
060	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a), 44 lit. c)				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a), 44 lit. c)				
070	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
080	Lokaty o ustalonym terminie zapła- dności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
090	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97				Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97				
100	Umowy z udziałem w przyzyczeniu odkupu	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				

			Wartość bilansowa					Skumulowane zmiany wartości godzawej z powodu ryzyka kredytowego	
			Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godzawej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Z przeznaczeniem do obrotu	Metodą ceny nabycia		Rachunkowość zabezpieczeń
			MSSF 7 pkt 8 lit. a) mkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6-BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	MSSF 7 pkt 8 lit. a) pkt (ii); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1		Art. 33 ust. 1 lit. b); art. 33 ust. 1 lit. c); Złącznik V część 2 pkt 101		
Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości						
				Art. 8 ust. 1 lit. a); ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9		art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; Złącznik V część 1 pkt 2.5	Art. 8 ust. 1 lit. b); art. 6 ust. 8 dyrektywy o rachunkowości lit. a) dyrektywy o rachunkowości;		
			010	020	030	034	035	037	040
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b), 44 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b), 44 lit. c)						
120	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33						
130	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33						
140	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Złącznik V część 2 pkt 97	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Złącznik V część 2 pkt 97						
150	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33						
160	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. c)						
170	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33						
180	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33						
190	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Złącznik V część 2 pkt 97	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Złącznik V część 2 pkt 97						
200	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33						
210	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. c)						
220	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33						

		Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa					Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
			Załącznik V część I pkt 27-28	Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszt zamortyzowany	Z przeznaczeniem do obrotu	
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) m)k) (ii); MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt BA.6-BA.7; MSSF 9 pkt 6.7	MSSF 7 pkt 8 lit. e) m)k) (ii); MSSF 9 pkt 4.2.2; MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1			Art. 33 ust. 1 lit. b); art. 33 ust. 1 lit. c); Z załącznik V część 2 pkt 101
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Art. 8 ust. 1 lit. a); ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9		art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 2.5	Art. 8 ust. 3 lit. a); ust. 6 i ust. 8 dyrektywy o rachunkowości lit. a) dyrektywy o rachunkowości;	Art. 33 ust. 1 lit. b); art. 33 ust. 1 lit. c); Z załącznik V część 2 pkt 102
230	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
240	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97					
250	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
260	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), 44 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), 44 lit. c)					
270	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
280	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
290	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97					
300	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
310	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. c)					
320	Rachunki bieżące / depozyty O/N	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
330	Lokaty o ustalonym terminie zapadalności	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
340	Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97	Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97					
350	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					

	Przeznaczone do obrotu	Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Koszty zamortyzowane	Z przeznaczeniem do obrotu	Metodą ceny nabycia	Rachunkowość zabezpieczeń	Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
	MSSF 7 pkt 8 lit. a) pkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	MSSF 7 pkt 8 lit. e) pkt (ii); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 25	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości	MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6	Art. 33 ust. 1 lit. b); art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
360	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37, część 2 pkt 98	Załącznik V część 1 pkt 37, część 2 pkt 98				
370	Certyfikaty depozytowe	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. a)				
380	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR				
390	Obligacje zabezpieczone	Art. 129 CRR	Art. 129 CRR				
400	Kontrakty hybrydowe	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. d)				
410	Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 98 lit. e)				
420	Zamiennie złożone instrumenty finansowe		MSR 32, OS31				
430	Niewymienne						
440	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	Załącznik V część 1 pkt 38–41				
445	w tym: zobowiązania z tytułu leasingu		MSSF 16 pkt 22, 26–28, 47 lit. b)				
450	ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE						

8.2 Podporządkowane zobowiązania finansowe

		Wartość bilansowa		
		Wyceniane według wartości przez wynik finansowy	Według kosztu zamortyzowanego	Metodą ceny nabycia
		MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2. MSSF 9 pkt 4.3.5	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	
		Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9		Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości
		010	020	030
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości		
010	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	Załącznik V część 1 pkt 37
020	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 2 pkt 99–100
030	PODPORZĄDKOWANE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 99–100	Załącznik V część 2 pkt 99–100	Załącznik V część 2 pkt 99–100

	Kwota nominalna zobowiązań pozabilansowych oraz gwarancji finansowych zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości <i>Załącznik V część 2 pkt 107-108, 118</i>	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości <i>Załącznik V część 2 pkt 106-109</i>	Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane zgodnie z MSSF 4		Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej	
			Kwota nominalna	Rezerwy	Kwota nominalna	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobsługiwanych
	Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 1)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Instrumenty dotknięte utratą wartości na ryzyko kredytowe (faza 3)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 1)	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Instrumenty dotknięte utratą wartości na ryzyko kredytowe (faza 3)
	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5, MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 7 pkt 35M	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 7 pkt 35M
	010	020	030	040	050	060
200 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
210 Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
220 inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
230 przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
240 gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					

9.1 **Ekspozycje pozabilansowe na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania**

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości</i>	Kwota nominalna	Rezerwy
			Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 118	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 11
			010	020
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113		
021	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 117		
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
060	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
070	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
080	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
090	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114		
101	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 117		
110	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
120	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
130	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
140	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
150	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
160	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
170	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115		
181	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 117		
190	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
200	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
210	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
220	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
230	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
240	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		

9.2 Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Kwota nominalna
010	Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 113	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 113	MSSF 9 pkt 2.1 lit. g), pkt BC2.2.2; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 113	MSSF 7 pkt 36 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 119	Załącznik V część 2 pkt 119
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	010	Załącznik V część 2 pkt 119
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
050	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
060	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
070	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
080	Otrzymane gwarancje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 114	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 114	MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), pkt B2.5, BC2.17, MSSF 8 załącznik A; MSSF 4 załącznik A; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 114		
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
120	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
130	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
140	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Kwota nominalna
150	Inne otrzymane zobowiązania		Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 115	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 115	MSSF 7 pkt 36 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 119	Załącznik V część 2 pkt 119
160	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 119	Załącznik V część 2 pkt 119
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	010	020
180	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
190	inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
200	przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
210	gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		

	Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa				Wartość godziwa		Kwota referencyjna
			Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i z przeliczeniem do obrotu	w tym: Aktywa finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i z przeliczeniem do obrotu	w tym: Zobowiązania finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM	Wartość dodatnia	Wartość ujemna	
			Załącznik V część 2 pkt 120, 131		MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 120, 131			Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 133-135
			Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 124	Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120	Załącznik V część 2 pkt 124	Załącznik V część 2 pkt 132	Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 133-135
			010	011	020	016	022	025	040
150	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136							
160	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136							
170	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136							
180	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136							
190	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)							
195	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne z wykorzystaniem opcji wyceny według wartości godziwej	Załącznik V część 2 pkt 140							
201	w tym: inne zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137-140							
210	Swap ryzyka kredytowego								
220	Opcja na spread kredytowy								
230	Swap przychodu całkowitego								
240	Inne								
250	Towar	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)							
260	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137-139							

	Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa				Wartość godziwa		Kwota referencyjna	
			Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i z przeliczeniem do obrotu	w tym: Aktywa finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i z przeliczeniem do obrotu	w tym: Zobowiązania finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM	Wartość dodatnia	Wartość ujemna	Ogółem z przeliczeniem do obrotu	w tym: sprzedane
270	Inne	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 120, 131		MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 120, 131		Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 133-135		
280	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	Załącznik V część 2 pkt 137-139	Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120		Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120		Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 133-135		
290	INSTRUMENTY POCHODNE	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 16 lit. a)								
300	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142	Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120		Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120		Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 133-135		
310	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)								
320	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)								

11. Rachunkowość zabezpieczeń

11.1 Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń

	Według produktów lub według rodzaju rynku	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	w tym: sprzedane
			MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	Załącznik V część 2 pkt 133–135	Załącznik V część 2 pkt 133–135
010	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)	010	020	030	040
020	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
030	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
040	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
050	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
060	Kapitał własny	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)				
070	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
080	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
090	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
100	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
110	pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)				
120	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
130	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
140	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
150	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
160	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)				
170	Swap ryzyka kredytowego	Załącznik V część 2 pkt 136				

	Według produktów lub według rodzaju rynku	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	w tym: sprzedane
			MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	Załącznik V część 2 pkt 133-135	Załącznik V część 2 pkt 133-135
180	Opcja na spread kredytowy	Załącznik V część 2 pkt 136	010	020	030	040
190	Swap przychodu całkowitego	Załącznik V część 2 pkt 136				
200	Inne	Załącznik V część 2 pkt 136				
210	Towar	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)				
220	Inne	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)				
230	ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ	MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 86 lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.2 lit. a)				
240	Stopa procentowa	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)				
250	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
260	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
270	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
280	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
290	Kapitał własny	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)				
300	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
310	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
320	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
330	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
340	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)				
350	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
360	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				

	Według produktów lub według rodzaju rynku	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania		Ogółem zabezpieczenie
			MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	Załącznik V część 2 pkt 133–135	Załącznik V część 2 pkt 133–135
			010	020	030	040
370	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
380	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	Załącznik V część 2 pkt 136				
390	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)				
400	Swap ryzyka kredytowego	Załącznik V część 2 pkt 136				
410	Opcja na spread kredytowy	Załącznik V część 2 pkt 136				
420	Swap przychodu całkowitego	Załącznik V część 2 pkt 136				
430	Inne	Załącznik V część 2 pkt 136				
440	Towar	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)				
450	Inne	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)				
460	ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 86 lit. b); MSSF 9 pkt 6.5.2 lit. b)				
470	ZABEZPIECZENIE INWESTYCJI NETTO W JEDNOSTCE DZIAŁAJĄCEJ ZA GRANICĄ	MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 86 lit. c); MSSF 9 pkt 6.5.2 lit. c)				
480	ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ	MSR 39 pkt 71, 81A, 89A, OS 114–132				
490	ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ	MSR 39 pkt 71				
500	INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 9; MSSF 9 pkt 6.1				
510	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142				
520	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)				
530	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)				

11.3 Instrumenty zabezpieczające niebędące instrumentami pochodnymi: podział według portfeli księgowych i według rodzajów zabezpieczeń

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa		
			Zabezpieczenie wartości godziwej	Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce działającej za granicą
			Załącznik V część 2 pkt 145	Załącznik V część 2 pkt 145	Załącznik V część 2 pkt 145
010	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi	MSSF 7 pkt 24A; MSSF 9 pkt 6.1; MSSF 9 pkt 6.2.2	010	020	030
020	w tym: Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 9 załącznik A			
030	w tym: Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 9 pkt 4.1.4; MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii)			
040	w tym: Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 9 pkt 4.1.5; MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i)			
050	Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi	MSSF 7 pkt 24A; MSSF 9 pkt 6.1; MSSF 9 pkt 6.2.2			
060	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	MSSF 9 załącznik A			
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 9 pkt 4.2.1; MSSF 9 pkt 6.2.2			
080	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	MSSF 9 pkt 4.2.1; MSSF 9 pkt 6.2.2			

11.3.1 Instrumenty zabezpieczające niebędące instrumentami pochodnymi na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: podział według portfela księgowego

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Wartość bilansowa Załącznik V część 2 pkt 145
010	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi		
020	w tym: Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu	Art. 32–33 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17	
030	w tym: Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 36 ust. 2 BAD	
040	w tym: Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 dyrektywy o rachunkowości	
050	w tym: Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 37 BAD; Art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 20	
060	Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi		
070	w tym: Zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości	
080	w tym: Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości	

11.4 Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej

	Mikrozabezpieczenia	Mikrozabezpieczenia – zabezpieczenie pozycji netto	Korekty zabezpieczenia z tytułu mikrozasobów		Makrozabezpieczenia
			Korekty zabezpieczenia uwzględnione w wartości bilansowej aktywów/zobowiązaniach	Pozostałe korekty z tytułu zaniechanych mikrozasobów zabezpieczeń netto	
	Wartość bilansowa	Aktywa lub zobowiązania uwzględnione w zabezpieczeniu pozycji netto (przed kompensowaniem)	MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 148, 149	MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (vi); Załącznik V część 2 pkt 148, 150	Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej
	MSSF 7 pkt 24B lit. a), załącznik V część 2 pkt 146, 147	MSSF 9 pkt 6.6.1; MSSF 9 pkt 6.6.6; Załącznik V część 2 pkt 147, 151	MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 148, 149	MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (vi); Załącznik V część 2 pkt 148, 150	MSSF 9 pkt 6.1.3; MSSF 9 pkt 6.6.1; Załącznik V część 2 pkt 152
	010	020	030	040	050
AKTYWA					
010	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 7 pkt 8 lit. h); Załącznik V część 2 pkt 146, 151		
020	Stopa procentowa		Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)		
030	Kapitał własny		Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)		
040	Pozycje walutowe i pozycje w złocie		Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)		
050	Kredyt		Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)		
060	Towar		Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)		
070	Inne		Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)		
080	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 7 pkt 8 lit. f); Załącznik V część 2 pkt 146, 151		
090	Stopa procentowa		Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)		
100	Kapitał własny		Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)		

	Mikrozabezpieczenia	Mikrozabezpieczenia – zabezpieczenie pozycji netto	Korekty zabezpieczenia z tytułu mikrozabezpieczeń		Makrozabezpie- czenia
			Korekty zabezpieczenia uwzględnione w wartości bilansowej aktywów/zobowiązań	Pozostałe korekty z tytułu zamieczanych mikrozabezpieczeń w tym zabezpieczeń pozycji netto	
	Wartość bilansowa	Aktywa lub zobowiązania uwzględnione w zabezpieczeniu pozycji netto (przed kompensowaniem)			Pozycje zabezpieczane w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej
	MSSF 7 pkt 24B lit. a), załącznik V część 2 pkt 146, 147	MSSF 9 pkt 6.6.1; MSSF 9 pkt 6.6.6; Załącznik V część 2 pkt 147, 151	MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 148, 149	MSSF 7 pkt 24B lit. a) (v); Załącznik V część 2 pkt 148, 150	MSSF 9 pkt 6.1.3; MSSF 9 pkt 6.6.1; Załącznik V część 2 pkt 152
	010	020	030	040	050
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
110	Pozycje walutowe i pozycje w złocie				
120	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)			
130	Towar	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)			
140	Inne	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)			
	ZOBOWIĄZANIA				
150	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego				
160	Stopa procentowa	MSSF 9 pkt 4.2.1; MSSF 7 pkt 8 lit. g); Załącznik V część 2 pkt 146, 151			
170	Kapitał własny	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)			
180	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)			
190	Kredyt	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)			
200	Towar	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)			
210	Inne	Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)			
		Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)			

12.1 Zmiany w opisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe

	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Saldo początkowe	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucje oszacowań (netto)
010	Odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych, w przypadku których nie nastąpił wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza I)						
		MSSF 9 pkt 5.5.5					
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część I pkt 3 I, 44 lit. b)					
030	Banki centralne	Załącznik V część I pkt 42 lit. a)					
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część I pkt 42 lit. b)					
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. c)					
060	inne instytucje finansowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. d)					
070	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. e)					
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część I pkt 32, 44 lit. a)					
090	Banki centralne	Załącznik V część I pkt 42 lit. a)					
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część I pkt 42 lit. b)					
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. c)					
120	inne instytucje finansowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. d)					
130	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. e)					
140	gospodarstwa domowe	Załącznik V część I pkt 42 lit. f)					

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Saldo początkowe	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany tryzka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję oszacowań (netto)
			010	020	030	040	050	070
160	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158						
170	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158						
180	Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	MSSF 9 pkt 5.5.3						
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)						
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
230	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
240	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)						
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
290	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
300	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
310	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						

	Saldo początkowe	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję oszacowań (netto)
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
		MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161-162	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.5.1.2; B5.5.25; B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)	MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163
330	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158				
340	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158				
350	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 213–232				
360	Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	MSSF 9 pkt 5.5.1, 9 Załącznik A				
370	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)				
380	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
390	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
400	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
410	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
420	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
430	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)				
440	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
450	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
460	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
470	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				

		Saldo początkowe	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany tryzyska kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję oszacowań (netto)	
		010	020	030	040	050	070	
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
480	przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)					
490	gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)					
500	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo		MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158					
510	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie		MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158					
520	Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych razem		MSSF 7 pkt B8E					
530	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 1)		MSSF 9 pkt 2.1 lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 157					
540	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 2)		MSSF 9 pkt 2.1 lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5.3, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 157					
550	w tym: nieobsługiwane		Załącznik V część 2 pkt 117					
560	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 3)		MSSF 9 pkt 2.1 lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5.1, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 157					
570	Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe razem		MSSF 7 pkt B8E; Załącznik V część 2 pkt 157					

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione w rachunku zysków i strat	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych
			MSSF 7 pkt 35f, MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35f; Załącznik V część 2 pkt 7.2.7.4, 1.64 lit. a); pkt 1.65	MSSF 7 pkt 35f; MSSF 7 pkt 35b lit. b); Załącznik V część 2 pkt 1.66	100	110	120	Załącznik V część 2 pkt 1.66 lit. i)
			080	090	100	110	120	125
010	Odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych, w przypadku których nie nastąpił wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	MSSF 9 pkt 5.5.5						
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 3 l, 44 lit. b)						
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
060	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
070	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)						
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
120	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
130	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
140	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odysania kwoty uwzględnione w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione w rachunku zysków i strat	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych
			MSSF 7 pkt 35f, MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35f; Załącznik V część 2 pkt 7.2.7.4, 1.64 lit. a); pkt 1.65	MSSF 7 pkt 35f; MSSF 7 pkt 35b lit. b); Załącznik V część 2 pkt 1.66	100	110	120	Załącznik V część 2 pkt 1.66 lit. i)
			080	090	100	110	120	125
160	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 1.58						
170	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 1.58						
180	Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	MSSF 9 pkt 5.5.3						
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 3.1, 4.4 lit. b)						
200	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)						
210	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)						
220	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)						
230	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)						
240	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)						
250	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 3.2, 4.4 lit. a)						
260	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)						
270	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)						
280	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)						
290	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)						
300	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)						
310	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)						

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odysania kwoty uwzględnione w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione w rachunku zysków i strat	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania instrumentów dłużnych
			MSSF 7 pkt 35f, MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35f; Załącznik V część 2 pkt 7.2.7.4, 1.64 lit. a), pkt 1.65	MSSF 7 pkt 35f; MSSF 7 pkt 35b lit. b); Załącznik V część 2 pkt 1.66	100	110	MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 1.65	Załącznik V część 2 pkt 1.66 lit. i)
			080	090	100	110	120	125
330	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 1.58						
340	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 1.58						
350	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 2.13–2.32						
360	Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	MSSF 9 pkt 5.5.1, 9 Załącznik A						
370	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 3.1, 4.4 lit. b)						
380	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)						
390	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)						
400	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)						
410	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)						
420	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)						
430	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 3.2, 4.4 lit. a)						
440	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)						
450	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)						
460	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)						
470	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)						

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzykania uprzednio spisanych kwot uwzględnione w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione w rachunku zysków i strat	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych
			MSSF 7 pkt 35f; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 7.2.7.4, 1.64 lit. a); pkt 1.65	MSSF 7 pkt 35f; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 1.66	100	110	MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 1.65	Załącznik V część 2 pkt 1.66 lit. i)
			080	090	100	110	120	125
480	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)						
490	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)						
500	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 1.58						
510	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 1.58						
520	Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych razem	MSSF 7 pkt B8E						
530	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 1)	MSSF 9 pkt 2.1 lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 1.57						
540	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 2)	MSSF 9 pkt 2.1 lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5.3, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 1.57						
550	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 1.17						
560	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 3)	MSSF 9 pkt 2.1 lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5.1, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 1.57						
570	Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe razem	MSSF 7 pkt B8E; Załącznik V część 2 pkt 1.57						

1.2.2 Przesunięcia między fazami utraty wartości (prezentacja w ujęciu brutto)

010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 3 1, 4 4 lit. b)	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna Załącznik V część 2 pkt 118, 167, 170					
			Przesunięcia między fazą 1 a fazą 2		Przesunięcia między fazą 2 a fazą 3		Przesunięcia między fazą 1 a fazą 3	
			Z fazy 1 do fazy 2	Z fazy 2 do fazy 3	Z fazy 2 do fazy 3	Z fazy 3 do fazy 1	Z fazy 1 do fazy 3	Z fazy 3 do fazy 1
			010	020	030	040	050	060
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 3 1, 4 4 lit. b)						
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 4 2 lit. a)						
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 4 2 lit. b)						
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 4 2 lit. c)						
050	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 4 2 lit. d)						
060	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 4 2 lit. e)						
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 3 2, 4 4 lit. a)						
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 4 2 lit. a)						
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 4 2 lit. b)						
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 4 2 lit. c)						
110	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 4 2 lit. d)						
120	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 4 2 lit. e)						
130	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 4 2 lit. f)						
140	Instrumenty dłużne razem							
150	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	MSSF 9 pkt 2.1 lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5.1, 5.5.3 5.5.5						

13.2.1 Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na sprawozdawczy dzień odniesienia]

		Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na sprawozdawczy dzień odniesienia] (Załącznik V część 2 pkt 175)				W tym:	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
0010	Rzeczowe aktywa trwałe	MSR 16,6			0010	0050	
0020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe						
0030	Nieruchomości mieszkalne	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)	MSSF 7 pkt 38 lit. a)				
0040	Nieruchomości komercyjne	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)	MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)				
0050	Majątek ruchomy	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (ii)	MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (ii)				
0060	Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iii)	MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iii)				
0070	Inne	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iv)	MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iv)				
0080	Razem						

13.3.1 Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie

		Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie (Załącznik V część 2 pkt 176)					W tym:	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży (MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7)	Wartość bilansowa
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		Załącznik V część 2 pkt 175i	Załącznik V część 2 pkt 27-28	Załącznik V część 2 pkt 175i	Załącznik V część 1 pkt 27-28
0010	Rzeczowe aktywa trwałe		MSR 16,6		0010	0020	0040	0050
0020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe							
0030	Nieruchomości mieszkalne	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)	MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)					
0040	Nieruchomości komercyjne	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)	MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)					
0050	Majątek ruchomy	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (ii)	MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (ii)					
0060	Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iii)	MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iii)					
0070	Inne	Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iv)	MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iv)					
0080	Razem							

15. Zaprzestanie ujmowania i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi

	Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie	Wartość bilansowa	Przeniesione aktywa		Powiązane zobowiązania WSTV część 2 pkt 181			
			Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udziałem w przyrzeczeniu odkupu	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udziałem w przyrzeczeniu odkupu
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 1 pkt 27-28	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 183-184			Załącznik V część 2 pkt 183-184	
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	010	020	030	040	050	060	
020	Instrumenty kapitałowe							
030	Dłużne papiery wartościowe							
040	Kredyty i zaliczki							
041	Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu							
042	Instrumenty kapitałowe							
043	Dłużne papiery wartościowe							
044	Kredyty i zaliczki							
045	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy							
046	Instrumenty kapitałowe							
047	Dłużne papiery wartościowe							
048	Kredyty i zaliczki							

			Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie				
			Przeniesione aktywa		Powiązane zobowiązania		
			Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje	W tym: umowy z udziałem w przyrzeczeniu odkupu	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzacje
		MSSF 7 42D, lit. e); Załącznik V część 1 pkt 27	MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183-184	MSSF 7 pkt 42D lit. e)	MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183-184	
		Załącznik V część 1 pkt 27-28	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 183-184	Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	Załącznik V część 2 pkt 183-184	
		010	020	030	040	050	060
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
126	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
127	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31					
128	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35					
131	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2				
132	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31				
133	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32				
181	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 37.1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 16					
200	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
182	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31					
183	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32					
184	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 35-37 BAD					
185	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
186	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31					
187	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32					
190	Razem						

	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji		Główna kwota należąca przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujmować w całości, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych
		Główna kwota należąca pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]		
		MSSF 7 pkt 42D (lit. f)	MSSF 7 pkt 42D (lit. f)	Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182	
		MSSF 7 pkt 42D (lit. f); Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 181		Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182	
			070 080 090	100	110
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD				
		MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A			
010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	MSR 32 pkt 11			
020	Instrumenty kapitałowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 32			
040	Kredyty i zaliczki				
041	Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 15			
042	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			
043	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
044	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32			
045	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	MSSF 9 pkt 4.1.4			
046	Instrumenty kapitałowe	MSR 32 pkt 11			
047	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
048	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwałego zaangażowania instytucji			Główna kwota należąca przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujawniać w całości, do których instytucja zachowuje prawa obsługi		Kwoty, które zaprzestano ujawniać do celów kapitałowych
				Główna kwota należąca pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujawnianych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa (lit. f); Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 1 81	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
050	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5	070	080	090	100	110	
060	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
070	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31						
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 1 pkt 32						
091	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2.A						
092	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11						
093	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31						
094	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32						
121	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 dyrektywy o rachunkowości							
122	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33							
123	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31							
124	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35							
125	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalaną metodą praw własności	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości							

			Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji		Główna kwota należąca przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujawnić w całości, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty, które zaprzestano ujawnić do celów kapitałowych
				Główna kwota należąca pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujawnianych [trwające zaangażowanie]		
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	MSSF 7 pkt 42D (lit. j)	MSSF 7 pkt 42D (lit. f); Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 181	Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182	
			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182	
126	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	Załącznik V część 1 pkt 31	070	080	090	100
127	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31				
128	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35	Załącznik V część 1 pkt 31				
131	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego						
132	Dłużne papiery wartościowe			MSSF 7 pkt 8 lit. j); MSSF 9 pkt 4.1.2			
133	Kredyty i zaliczki			Załącznik V część 1 pkt 31			
181	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 37,1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 16		Załącznik V część 1 pkt 32			
200	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
182	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31				
183	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 1 pkt 32				
184	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 35–37 BAD					
185	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33					
186	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31				
187	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 1 pkt 32				
190	Razem						

16. **Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat**16.1 **Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i sektorów kontrahentów**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Przychody	Koszty
				Załącznik V część 2 pkt 187, 189 010	Załącznik V część 2 pkt 188, 190 020
010	Instrumenty pochodne – z przeznaczeniem do obrotu	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 2 pkt 193	MSSF 9 załącznik A, pkt BA.1, BA.6; Załącznik V część 2 pkt 193		
015	w tym: przychody odsetkowe z instrumentów pochodnych w zabezpieczeniach ekonomicznych	Załącznik V część 2 pkt 193	Załącznik V część 2 pkt 193		
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
060	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
070	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
080	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
120	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
130	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
140	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
141	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b), pkt 194i	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b), pkt 194i		
142	w tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 194i	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 194i		
150	Inne aktywa	Załącznik V część 1 pkt 51	Załącznik V część 2 pkt 5		
160	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		
170	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
180	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Przychody	Koszty
				Załącznik V część 2 pkt 187, 189	Załącznik V część 2 pkt 188, 190
				010	020
190	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
200	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
210	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
220	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
230	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37		
240	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34, część 2 pkt 191	Załącznik V część 1 pkt 32–34, część 2 pkt 191		
250	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej	Załącznik V część 2 pkt 192	Załącznik V część 2 pkt 192		
260	Inne zobowiązania	Załącznik V część 1 pkt 38–41	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
270	ODSETKI	Art. 27 Układ pionowy pkt 1, 2 BAD	MSR 1 pkt 97		
280	w tym: przychody odsetkowe z aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		MSSF 9 pkt 5.4.1; B5.4.7; Załącznik V część 2 pkt 194		
290	w tym: odsetki z tytułu leasingu	Załącznik V część 2 pkt 194ii	MSSF 16 pkt 38 lit. a), pkt 49; załącznik V część 2 pkt 194ii		

16.2 **Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Załącznik V część 2 pkt 195–196	
				010	
010	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31		
030	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 1 pkt 32		
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37		
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD; Załącznik V część 2 pkt 45	Załącznik V część 2 pkt 45		

16.3 Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według instrumentu

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres Załącznik V część 2 pkt 197–198 010
010	Instrumenty pochodne		MSSF 9 załącznik A, pkt BA.1, BA.7 lit. a)	
015	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne z wykorzystaniem opcji wyceny według wartości godziwej		MSSF 9 pkt 6.7.1; MSSF 7 pkt 9 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 199	
020	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11	
030	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	
040	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	
050	Pozycje krótkie		MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)	
060	Depozyty		Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	
070	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 37	
080	Inne zobowiązania finansowe		Załącznik V część 1 pkt 38–41	
090	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO		MSSF 9 załącznik A, pkt BA.6; MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)	
095	w tym: zyski i straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów według kosztu zamortyzowanego		MSSF 9 pkt 5.6.2; Załącznik V część 2 pkt 199	
100	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR		
110	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		
140	Pozycje krótkie			
150	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		
160	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		
170	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
180	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17		

16.4 Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według ryzyka

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres 010
010	Instrumenty na stopę procentową i powiązane instrumenty pochodne		Załącznik V część 2 pkt 200 lit. a)	
020	Instrumenty kapitałowe i powiązane instrumenty pochodne		Załącznik V część 2 pkt 200 lit. b)	
030	Transakcje walutowe i instrumenty pochodne związane z pozycjami walutowymi i pozycjami w złocie		Załącznik V część 2 pkt 200 lit. c)	
040	Instrumenty na ryzyko kredytowe i powiązane instrumenty pochodne		Załącznik V część 2 pkt 200 lit. d)	
050	Instrumenty pochodne związane z towarami		Załącznik V część 2 pkt 200 lit. e)	
060	Inne		Załącznik V część 2 pkt 200 lit. f)	
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)	
080	Instrumenty na stopę procentową i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 200 lit. a)		
090	Instrumenty kapitałowe i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 200 lit. b)		
100	Transakcje walutowe i instrumenty pochodne związane z pozycjami walutowymi i pozycjami w złocie	Załącznik V część 2 pkt 200 lit. c)		
110	Instrumenty na ryzyko kredytowe i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 200 lit. d)		
120	Instrumenty pochodne związane z towarami	Załącznik V część 2 pkt 200 lit. e)		
130	Inne	Załącznik V część 2 pkt 200 lit. f)		
140	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD		

16.4.1 Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres Załącznik V część 2 pkt 201 010
020	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11	
030	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	
040	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	
090	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW FINANSOWYCH NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU WYCENIANYCH OBOWIĄZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)	
100	w tym: zyski i straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów według kosztu zamortyzowanego		MSSF 9 pkt 6.5.2; Załącznik V część 2 pkt 202	

16.5 Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Załącznik V część 2 pkt 203 010	Załącznik V część 2 pkt 203 020
010	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31		
030	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 1 pkt 32		
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37		
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)		
071	w tym: zyski lub (-) straty w momencie wyznaczenia aktywów i zobowiązań finansowych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy do celów zabezpieczenia, netto		MSSF 9 pkt 6.7; MSSF 7 pkt 24G lit. b); Załącznik V część 2 pkt 204		
072	w tym: zyski lub (-) straty po wyznaczeniu aktywów i zobowiązań finansowych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy do celów zabezpieczenia, netto		MSSF 9 pkt 6.7; MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 204		
080	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			
090	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
100	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32			
110	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36			
120	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37			
130	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41			
140	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD			

16.6 Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD Załącznik V część 2 pkt 207	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
				Załącznik V część 2 pkt 205 010
010	Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego [w tym zaniechanie]	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości;	MSSF 7 pkt 24A lit. c); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi)	
020	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikające z zabezpieczonego ryzyka	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości;	MSSF 9 pkt 6.3.7; 6.5.8 B6.4.1; MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (iv); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi); Załącznik V część 2 pkt 206	
030	Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości;	MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (ii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi)	
040	Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą	Art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości	MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (ii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi)	
050	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ, NETTO	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości;		

16.7 Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres		
				Zwiększenia	Odwroćnia	Skumulowana utrata wartości
				Załącznik V część 2 pkt 208 010	Załącznik V część 2 pkt 208 020	040
060	Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD	MSR 28 pkt 40–43			
070	Jednostki zależne		Załącznik A do MSSF 10			
080	Wspólne przedsięwzięcia		MSR 28 pkt 3			
090	Jednostki stowarzyszone		MSR 28 pkt 3			
100	Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych		MSR 36 pkt 126 lit. a), b)			
110	Rzeczowe aktywa trwałe	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)–(vi)			
120	Nieruchomości inwestycyjne	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)			
130	Wartość firmy	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 36 pkt 10b; MSR 36 pkt 88–99, 124; MSSF 3 załącznik B pkt B67 lit. d) ppkt (v)			
140	Inne wartości niematerialne i prawne	Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD	MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)			
145	Inne		MSR 36 pkt 126 lit. a), b)			
150	RAZEM					

16.8 Pozostałe koszty administracyjne

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
				Koszty 0010
0010	Koszty informatyczne	Załącznik V część 2 pkt 208i	Załącznik V część 2 pkt 208i	
0020	Outsourcing usług informatycznych	Załącznik V część 2 pkt 208i–208ii	Załącznik V część 2 pkt 208i–208ii	
0030	Koszty informatyczne inne niż koszty outsourcingu usług informatycznych	Załącznik V część 2 pkt 208i	Załącznik V część 2 pkt 208i	
0040	Podatki i cła (inne)	Załącznik V część 2 pkt 208iii	Załącznik V część 2 pkt 208iii	
0050	Usługi doradcze i profesjonalne	Załącznik V część 2 pkt 208iv	Załącznik V część 2 pkt 208iv	
0060	Reklama, marketing i komunikacja	Załącznik V część 2 pkt 208v	Załącznik V część 2 pkt 208v	
0070	Koszty związane z ryzykiem kredytowym	Załącznik V część 2 pkt 208vi	Załącznik V część 2 pkt 208vi	
0080	Koszty postępowania sądowego nieobjęte rezerwami	Załącznik V część 2 pkt 208vii	Załącznik V część 2 pkt 208vii	
0090	Kosztów związane z nieruchomościami	Załącznik V część 2 pkt 208viii	Załącznik V część 2 pkt 208viii	
0100	Koszty leasingu	Załącznik V część 2 pkt 208ix	Załącznik V część 2 pkt 208ix	
0110	Pozostałe koszty administracyjne – Inne	Załącznik V część 2 pkt 208x	Załącznik V część 2 pkt 208x	
0120	POZOSTAŁE ADMINISTRACYJNE KOSZTY			

17. Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: bilans

17.1 Aktywa

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
				Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209 010
010	Środki pieniężne, salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Art. 4 Aktywa pkt 1 BAD	MSR 1 pkt 54 lit. i)	
020	Gotówka w kasie	Załącznik V część 2 pkt 1	Załącznik V część 2 pkt 1	
030	Saldo gotówkowe w bankach centralnych	Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2	Załącznik V część 2 pkt 2	
040	Inne depozyty płatne na żądanie	Załącznik V część 2 pkt 3	Załącznik V część 2 pkt 3	
050	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A	
060	Instrumenty pochodne		MSSF 9 załącznik A	
070	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa] Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209 010
080	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	
090	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	
091	Aktywa finansowe przeznaczaniem do obrotu z	Art. 32–33 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17		
092	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 17		
093	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
094	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
095	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		
096	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 9 pkt 4.1.4	
097	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11	
098	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	
099	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	
100	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5	
110	Instrumenty kapitałowe			
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31	
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 1 pkt 32	
141	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A	
142	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11	
143	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	
144	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	
171	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 36 ust. 2 BAD		
172	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
173	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
174	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 32		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa] Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209 010
175	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 dyrektywy o rachunkowości		
176	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
177	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
178	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 32		
181	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2	
182	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31	
183	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32	
231	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 35 BAD; art. 6 ust. 1 ppkt (i) i art. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 18, 19		
380	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
232	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
233	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		
234	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 37 BAD; Art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 20		
235	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33		
236	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
237	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32		
240	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 22	MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 22	
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 89A lit. a)	MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8	
260	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	Art. 4 Aktywa pkt 7–8 BAD; art. 2 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4, 210	MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4, 210	

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa] Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209 010
270	Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia	Załącznik V część 2 pkt 211	MSSF 4, WS20 lit. b)–c); Załącznik V część 2 pkt 211	
280	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	Art. 4 Aktywa pkt 10 BAD		
290	Wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR	
300	Wartość firmy	Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR	MSSF 3 pkt B67 lit. d); art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR	
310	Inne wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD	MSR 38 pkt 8, 118	
320	Aktywa z tytułu podatku dochodowego		MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)	
330	Bieżące należności podatkowe		MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5	
340	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Art. 17 ust. 1 lit. f) dyrektywy o rachunkowości; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR	
350	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 5, 6	Załącznik V część 2 pkt 5	
360	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 6	
365	(-) Redukcje wartości w odniesieniu do aktywów z przeznaczeniem do obrotu wycenianych według wartości godziwej	Załącznik V część 1 pkt 29		
370	AKTYWA RAZEM	Art. 4 Aktywa BAD	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6	

17.2 Ekspozycje pozabilansowe: udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [kwota nominalna] Załącznik V część 2 pkt 118, 209 010
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116	
020	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114	MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116	
030	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116	
040	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE			

17.3 Zobowiązania i kapitał własny

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa] Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209 010
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6	
020	Instrumenty pochodne		MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)	
030	Pozycje krótkie		MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)	
040	Depozyty		Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 37	
060	Inne zobowiązania finansowe		Załącznik V część 1 pkt 38–41	
061	Zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości		
062	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 25, 27		
063	Pozycje krótkie			
064	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		
065	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		
066	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2	
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37	
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	Załącznik V część 1 pkt 38–41	
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1	
120	Depozyty		Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 37	
140	Inne zobowiązania finansowe		Załącznik V część 1 pkt 38–41	
141	Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa] Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209 010
142	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		
143	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37		
144	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
150	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 26	MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 26	
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 8; MSR 39 pkt 89A lit. b)	MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8	
170	Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji	Załącznik V część 2 pkt 212	MSSF 4, WS20 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 212	
180	Rezerwy	Art. 4 Pasywa pkt 6 BAD	MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)	
190	Zobowiązania podatkowe		MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)	
200	Bieżące zobowiązania podatkowe		MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5	
210	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Art. 17 ust. 1 lit. f) dyrektywy o rachunkowości; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR	
220	Kapitał podstawowy płatny na żądanie		MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 12	
230	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 13	Załącznik V część 2 pkt 13	
240	Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży		MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14	
245	Redukcje wartości w odniesieniu do zobowiązań z przeznaczeniem do obrotu wycenianych według wartości godziwej	Załącznik V część 1 pkt 29		
250	ZOBOWIĄZANIA		MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6	
260	Kapitał	Art. 4 Pasywa pkt 9 BAD, art. 22 BAD	MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD	
270	Ażio	Art. 4 Pasywa pkt 10 BAD Art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	MSR 1 pkt 78 lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	
280	Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał	Załącznik V część 2 pkt 18–19	Załącznik V część 2 pkt 18–19	
290	Pozostałe udziały kapitałowe	Załącznik V część 2 pkt 20	MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 20	
300	Skumulowane inne całkowite dochody	art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	
310	Zyski zatrzymane	art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	
320	Kapitał z aktualizacji wyceny	Art. 4 Pasywa pkt 12 BAD	MSSF 1 pkt 33, D5–D8	

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa] Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209 010
325	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą	Art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości		
330	Pozostałe kapitały rezerwowe	Art. 4 Pasywa pkt 11–13 BAD	MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)	
335	Pierwsze różnice z konsolidacji	Art. 24 ust. 3 lit. c) dyrektywy o rachunkowości		
340	(-) Akcje własne	Załącznik III, załącznik III Aktywa lit. D pkt III ppkt 2 dyrektywy o rachunkowości; Art. 4 Aktywa pkt 12 BAD; Załącznik V część 2 pkt 20	MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; Załącznik V część 2 pkt 28	
350	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	Art. 4 Pasywa pkt 14 BAD	MSSF 10 pkt B94	
360	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Art. 26 ust. 2 CRR	MSR 32 pkt 35	
370	Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]	Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości	MSR 1 pkt 54 lit. q); MSSF 10 pkt 22, B94	
380	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM		MSR 1 pkt 9 lit. e), WS6	
390	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	Art. 4 Pasywa BAD	MSR 1, WS6	

18 Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych18.0 Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Obsługiwane					
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 2)		
		030	055	056	057		
		010	020				
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	MSSF 9 pkt 5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)			
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239				
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD						
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości						
005	Saldą gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3		Załącznik V część 2 pkt 2, 3			
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)			
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
050	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
060	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)			
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna								Obsługiwane		
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ujęcia (faza 2)							
		010	020	030	055	056	057					
		Załącznik V część 1 pkt 3-4, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2, pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	MSSF 9 pkt 5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	MSSF 9 pkt 5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)					
		Załącznik V część 1 pkt 3-4, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2, pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235							
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości								
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)							
184	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)							
185	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)							
186	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)							
191	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 3.2, 4.4 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 3.2, 4.4 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 3.2, 4.4 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 3.2, 4.4 lit. a)							
192	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)							
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)							
194	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)							
195	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)							
196	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)							
900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP							
903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234 i lit. a)							

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			Obsługiwane				W tym:
Kod	Opis	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna	Nieprzeteminowane lub przeteminowane <= 30 dni	Przeteminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym:	W tym:	
			030	055	056	Instrumeny, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	
010	020	030	055	056	Instrumeny, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 2)	057	
		Załącznik V część 1 pkt 3-4, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 1 pkt 3-4, część 2 pkt 118, 221	MSSF 9 pkt 5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	
		Załącznik V część 1 pkt 3-4, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 1 pkt 3-4, część 2 pkt 118, 221	MSSF 9 pkt 5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD						
197	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)			Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		
913	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)			Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)		
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)			Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)		
211	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)			Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		
212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
215	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
216	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
221	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)			Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Obsługiwane					
		Nieprzeteminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeteminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dobrane do utraty wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		
		010	020	030	055	056	057
		Załącznik V część 1 pkt 3-4, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2, pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)
		Załącznik V część 1 pkt 3-4, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2, pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235		
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
225	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
226	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP				
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)				
227	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)				
933	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)				
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZINEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZINEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234				
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217				

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Obsługiwane					
		010	020	030	055	056	057
		Załącznik V część 1 pkt 3-4, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2, pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	MSSF 9 pkt 5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są do końca utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)
		Załącznik V część 1 pkt 3-4, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2, pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	MSSF 9 pkt 5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są do końca utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 1)
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY				Załącznik V część 2 pkt 220		
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113, 224	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 113, 116, 224				
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
380	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
390	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
400	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
410	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114, 225	MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102-105, 114, 116, 225				
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			
		Obsługiwane			
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są doznające utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)
		010	020	030	055
		Załącznik V część 1 pkt 3-4, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2, pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	MSSF 9 pkt 5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)
		Załącznik V część 1 pkt 3-4, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2, pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	MSSF 9 pkt 5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości				
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD				
440	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	
450	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	
460	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	
470	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)	
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115, 224	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 115, 116, 224	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 115, 116, 224	
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)	
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)	
510	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	
520	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	
530	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	
540	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)	
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217	

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna									
Nicobslugiwane									
	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzetriminowane lub są przetriminowane < = 90 dni	Przetriminowane > 90 dni < = 180 dni	Przetriminowane > 180 dni < = 1 rok	Przetriminowane > 1 rok < = 2 lata	Przetriminowane > 2 rok < = 5 lata				
060	070	080	090	101	102				
Zalącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Zalącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Zalącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Zalącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Zalącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Zalącznik V część 2 pkt 222, 235-236				
	Odniesienia do MSSE-zgodnych z krajowymi ogólnie przykjnymi zasadami rachunkowości								
	Odniesienia do krajowych ogólnie przykjnych zasad rachunkowości w oparciu o EAD								
100	Instytucje kredytowe	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. c)							
110	inne instytucje finansowe	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. d)							
120	przedsiębiorstwa niefinansowe	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP							
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Zalącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)							
150	gospodarstwa domowe	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. f)							
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Zalącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)							
170	W tym: kredyt konsumpcyjny	Zalącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)							
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Zalącznik V część 2 pkt 233 lit. a)							
181	Dłużne papiery wartościowe	Zalącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)							
182	Banki centralne	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. a)							

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Nicobslużywane					
		Z nadym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzetriminowane lub są przetriminowane < = 90 dni	Przetriminowane > 90 dni <= 180 dni	Przetriminowane > 180 dni <= 1 rok	Przetriminowane > 1 rok <= 2 lata	Przetriminowane > 2 rok <= 5 lata	
		070	080	090	101	102	
		Zalącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Zalącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Zalącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Zalącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Zalącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		Zalącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Zalącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Zalącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Zalącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Zalącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		Odniesienia do MSSF-zgodnych z krajowymi ogólnie przykrymi zasadami rachunkowości					
		Odniesienia do krajowych ogólnie przykrych zasad rachunkowości w oparciu o EAD					
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
184	Instytucje kredytowe	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
185	inne instytucje finansowe	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
186	przedsiębiorstwa niefinansowe	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
191	Kredyty i zaliczki	Zalącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Zalącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)				
192	Banki centralne	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
194	Instytucje kredytowe	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
195	inne instytucje finansowe	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
196	przedsiębiorstwa niefinansowe	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Zalącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP				
903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Zalącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Zalącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)				

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna									
		Nicobslużiwane									
		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzetriminowane lub są przetriminowane < = 90 dni	Przetriminowane > 90 dni < = 180 dni	Przetriminowane > 180 dni < = 1 rok	Przetriminowane > 1 rok < = 2 lata	Przetriminowane > 2 rok < = 5 lata	060	070	080	090	101
		Odniesienia do MSSF-zgodnych z krajowymi ogólnie przychylnymi zasadami rachunkowości				Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		Odniesienia do krajowych ogólnie przychylnych zasad rachunkowości w oparciu o EAD				Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
197	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 2.34i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 2.34i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 2.34i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 2.34i lit. a)						
913	W tym: kredyty konsumpcyjne	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 2.34i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 2.34i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 2.34i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 2.34i lit. b)						
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)						
211	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)						
212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
215	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
216	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
221	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)						
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Nicobslużiwane					
		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzetriminowane lub są przetriminowane < = 90 dni	Przetriminowane > 90 dni < = 180 dni	Przetriminowane > 180 dni < = 1 rok	Przetriminowane > 1 rok < = 2 lata	Przetriminowane > 2 rok < = 5 lata	
		060	080	090	101	102	
		Z łącznikiem V część 2 pkt 213-216, 223-239	Z łącznikiem V część 2 pkt 222, 235-236	Z łącznikiem V część 2 pkt 222, 235-236	Z łącznikiem V część 2 pkt 222, 235-236	Z łącznikiem V część 2 pkt 222, 235-236	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przychylnych zasad rachunkowości					
		Odniesienia do MSSF-zgodnych z krajowymi ogólnie przychylnymi zasadami rachunkowości					
		Odniesienia do krajowych ogólnie przychylnych zasad rachunkowości w oparciu o EAD					
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
225	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
226	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP				
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)				
227	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)				
933	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)				
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARTUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234				
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217				

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
		Nicobslużiwane						
		Z najwym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzetriminowane lub są przetriminowane < = 90 dni	Przetriminowane > 90 dni <= 180 dni	Przetriminowane > 180 dni <= 1 rok	Przetriminowane > 1 rok <= 2 lata	Przetriminowane > 2 rok <= 5 lata		
		060	080	090	101	102		
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236		
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236		
		Odniesienia do MSZF-zgodnych z krajowymi ogólnie przykrymi zasadami rachunkowości						
		Odniesienia do krajowych ogólnie przykrych zasad rachunkowości w oparciu o EAD						
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZO- NE DO SPRZEDAŻY							
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113, 224						
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
380	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
390	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
400	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
410	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114, 225						
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						w tym: o utraconej wartości
		Nicobslugiwane						
		Przeterminowane > 5 rok <= 7 lata	Przeterminowane > 7 lat	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązań	w tym: instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)		
		106	107	109	110	121	122	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)		
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236		Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)		Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)	
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości							
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD							
005	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie			Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3	Załącznik V część 2 pkt 2, 3			
010	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)			
020	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
040	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
050	inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
060	przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
070	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)			
080	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
		Nicobslubowane				
		Przeterminowane > 5 rok <= 7 lata	Przeterminowane > 7 lat	Instrumenty, w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: o utraczonej wartości
		106	107	109	110	121
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236		Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD				
100	Institucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
110	inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
120	przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		
150	gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		
170	W tym: kredyt konsumpcyjny		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)		
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WE DŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO		Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)		
181	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		
182	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna							
Nicobslugiwane							
	Przeterminowane > 5 rok ≤ 7 lata	Przeterminowane > 7 lat	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	W tym: instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	W tym: o utraczonej wartości	
	106	107	109	110	121	122	
	Załącznik V, część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V, część 2 pkt 222, 235–236	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V, część 2 pkt 237 lit. c)	Art. 178 CRR; Załącznik V, część 2 pkt 237 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V, część 2 pkt 237 lit. a)		
	Załącznik V, część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V, część 2 pkt 222, 235–236		Art. 178 CRR; Załącznik V, część 2 pkt 237 lit. b)		Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V, część 2 pkt 237 lit. a)	
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. b)			
184	Instytucje kredytowe	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. c)			
185	inne instytucje finansowe	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. d)			
186	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. e)			
191	Kredyty i zaliczki	Załącznik V, część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V, część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V, część 1 pkt 32, 44 lit. a)			
192	Banki centralne	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. a)			
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. b)			
194	Instytucje kredytowe	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. c)			
195	inne instytucje finansowe	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. d)			
196	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V, część 1 pkt 42 lit. e)			
900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP			
903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V, część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V, część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V, część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)			

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
		Nicobslużywane				
		Przeterminowane > 5 rok <= 7 lata	Przeterminowane > 7 lat	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązań	w tym: instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)
		106	107	109	110	121
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236		Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD				
197	gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		
913	W tym: kredyty konsumpcyjne		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)		
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI		Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)		
211	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		
212	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
214	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
215	inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
216	przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
221	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		
222	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
Nicobslubowane						
	Przeterminowane > 5 rok <= 7 lata	Przeterminowane > 7 lat	Instrumenty, w przypadku których nastąpi znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązań	w tym: instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: o utraczonej wartości
	106	107	109	110	121	122
	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)	
	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236		Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)		Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
225	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
226	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		
227	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		
933	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)		
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234		
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217		

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
		Nicobslugiwane				
		Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Przeterminowane > 7 lat	Przeterminowane > 5 rok <= 7 lata	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)
		W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Przeterminowane > 7 lat	Przeterminowane > 5 rok <= 7 lata	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)
		106	107	109	110	121
		Załącznik V, część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V, część 2 pkt 237 lit. d)
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD				
440	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
450	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
460	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
470	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115, 224	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116, 224	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116, 224	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116, 224	
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
510	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
520	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
530	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
540	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217	

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
		Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
		130	140	141	142	150	160	170
		Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. o); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
		Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238			Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
				Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości			
005	Saldia gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie		Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3		Załącznik V część 2 pkt 2, 3			
010	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)			
020	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
040	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
050	inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
060	przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
070	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)			
080	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			

	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		
	130	140	141	142	150	160	170		
	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzerwanie nowe lub są przeterminowane <= 90 dni	Przeterminowane >90 dni <= 180 dni
	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238			Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238		
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
110	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
120	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP			Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP				
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)			Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)				
150	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)			Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)				
170	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)			Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)				
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)			Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)				
181	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)			Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)				
182	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			
		w tym: Instrumenty w przyпадку których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzerwanie obserwowane lub są przeterminowane <= 90 dni	Przeterminowane >90 dni <= 180 dni		
130	Załącznik V część 2 pkt 238	140	141	142	150	160	170
	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. o); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238			Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
184	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
185	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
186	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
191	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		
192	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
194	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
195	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
196	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		
903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy	
		Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy	
		w tym: Instrumenty w przyпадku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)		w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzetworzone lub są przetworzone <= 90 dni		Przetworzone >90 dni <= 180 dni	
		130	140	141	142	150	160	170	
		Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	
		Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238			Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	
				Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
197	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)				
913	W tym: kredyty konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)				
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)		Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)				
211	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)				
212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
215	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
216	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
221	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)				
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
		Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
		140	141	142	150	160	170			
		Załącznik V część 2 pkt 238	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. o); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Przeterminowane >90 dni <= 180 dni		
		Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni		
		130	140	141	142	150	160	170		
		Załącznik V część 2 pkt 238	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. o); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) pkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238		
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD								
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości								
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
225	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
226	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MiSP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MiSP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MiSP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MiSP					
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)					
227	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)					
933	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)					
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI, NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234					
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE, INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217					

	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy	Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy	Zmiana wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy	Przeterninowane > 90 dni <= 180 dni
			w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1) w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 2)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Zmiana wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy Zmiana wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy Zmiana wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy	Przeterninowane > 90 dni <= 180 dni Przeterninowane > 90 dni <= 180 dni Przeterninowane > 90 dni <= 180 dni
335	INSTRUMENTY PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY DŁUŻNE					
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki					
350	Banki centralne					
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					
370	Instytucje kredytowe					
380	inne instytucje finansowe					
390	przedsiębiorstwa niefinansowe					
400	gospodarstwa domowe					
410	Udzielone gwarancje finansowe					
420	Banki centralne					
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
		Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy		w tym: Instrumenty, w których nastąpił przyrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)		w tym: Instrumenty, w których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		
		130	140	141	142	150	160	170
		Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238	MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. o); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) mpkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
		Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 238			Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238
				Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
440	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
450	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
460	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
470	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115, 224	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116, 224		Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116, 224			
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
510	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
520	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
530	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
540	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217		Załącznik V część 2 pkt 217			

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy													
		Ekspozycje nieobslugiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy													
		Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok		Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata		Przeterminowane > 2 rok <= 5 lata		Przeterminowane > 5 rok <= 7 lata		Przeterminowane > 7 lat		W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dołknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		W tym: Instrumenty dołknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	
		180	191	192	196	197	950	951							
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)							
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD													
		Odniesienia do MSSF-zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości													
005	Saldą gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)									
050	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)											
060	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)													
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)							

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						
		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						
		Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 rok <= 5 lata	Przeterminowane > 5 rok <= 7 lata	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dołączone do utraty wartości ze względu na ryzyko kredytowe (tabela 2)	W tym: Instrumenty dołączające utratę wartości ze względu na ryzyko kredytowe (tabela 3)
		180	191	192	196	197	950	951
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238		
100	Institucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
110	inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
120	przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP			
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)			
150	gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)			
170	W tym: kredyt konsumpcyjny		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)			
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO		Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)		Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)			
181	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)			
182	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			

	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy	Ekspozycje nicobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy	Przeteterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeteterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeteterminowane > 2 rok <= 5 lata	Przeteterminowane > 5 rok <= 7 lata	Przeteterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dokończone utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (tabela 2)	W tym: Instrumenty dokończone utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (tabela 3)							
										180	191	192	196	197	950	951
										Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości													
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234	Załącznik V część 2 pkt 217			
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 217			
225	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217			
226	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. g)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. g)	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217			
920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. g)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. g)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. h)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. h)	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217			
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. g)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. g)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. h)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. h)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. i)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. i)	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217			
227	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. h)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. h)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. i)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. i)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. j)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. j)	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217			
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. i)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. i)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. j)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. j)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. k)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. k)	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217			
933	W tym: kredyty konsumpcyjne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. j)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. j)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. k)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. k)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. l)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. l)	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217			
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. k)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. k)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. l)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. l)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. m)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. m)	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217			
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. l)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. l)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. m)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. m)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. n)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. n)	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217			

	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy Ekspozycje nieobserwowane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
		Ekspozycje nieobserwowane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
		Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 rok ≤ 5 lata	Przeterminowane > 5 rok ≤ 7 lata	Przeterminowane > 7 lat	W tym:	Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dołknie utrata wartości ze względu na ryzyko kredytowe (kategoria 2)	W tym:
		180	191	192	196	197	950	951	
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)	
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	
	Odniesienia do MSSF-zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY		Załącznik V część 2 pkt 220						
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113, 224	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
350	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
370	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. g)	
380	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. g)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. h)	
390	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. g)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. h)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. i)	
400	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. g)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. h)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. i)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. j)	
410	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114, 225	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. g)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. h)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. i)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. j)	
420	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy													
		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy													
		Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok		Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata		Przeterminowane > 2 rok <= 5 lata		Przeterminowane > 5 rok <= 7 lata		Przeterminowane > 7 lat		W tym:			
		180		191		192		196		197		950		951	
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238		Załącznik V część 2 pkt 236, 238		Załącznik V część 2 pkt 236, 238		Załącznik V część 2 pkt 236, 238		Załącznik V część 2 pkt 236, 238		MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)			
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238		Załącznik V część 2 pkt 236, 238		Załącznik V część 2 pkt 236, 238		Załącznik V część 2 pkt 236, 238		Załącznik V część 2 pkt 236, 238		W tym:			
		Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok		Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata		Przeterminowane > 2 rok <= 5 lata		Przeterminowane > 5 rok <= 7 lata		Przeterminowane > 7 lat		Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dołknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		Instrumenty dołknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	
		Odniesienia do MSSF-zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości													
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD													
440	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)										Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
450	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)										Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
460	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)										Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
470	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)										Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
480	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115, 224										Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116, 224			
490	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)										Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)										Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
510	Institucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)										Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
520	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)										Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
530	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)										Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
540	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)										Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE	Załącznik V część 2 pkt 217										Załącznik V część 2 pkt 217			

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119					Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi					
		201	200	205	210					
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239					
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239					
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości								
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD								
005	Saldia gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3			Załącznik V część 2 pkt 2, 3					
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)			Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)					
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
050	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
060	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)			Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)					
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119				Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o EAD		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobserwowanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obserwowanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobserwowanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obserwowanymi						
		201	200	205	210						
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239						Załącznik V część 2 pkt 239
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239						Załącznik V część 2 pkt 239
100	Instytucje kredytowe		Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)						
110	inne instytucje finansowe		Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)						
120	przedsiębiorstwa niefinansowe		Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)						
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP						
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 8.7, 2.34i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 8.7, 2.34i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 8.7, 2.34i lit. a)						
150	gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)						
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 8.7, 2.34i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 8.7, 2.34i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 8.7, 2.34i lit. a)						
170	W tym: kredyt konsumpcyjny		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 2.34i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 2.34i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 2.34i lit. b)						
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO		Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)						
181	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)						
182	Banki centralne		Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)						

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119					Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe				
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi			
		201	200	205	210						
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239						
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239						
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości									
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD									
197	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)						
910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)						
913	W tym: kredyty konsumpcyjne	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)						
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)						
211	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)						
212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)						
214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)						
215	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)						
216	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)						
221	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)						
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)						

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119				Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o EAD
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe					
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi		
		201	200	205	210		
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239		Załącznik V część 2 pkt 239
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239		Załącznik V część 2 pkt 239
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
225	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
226	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		
227	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		
933	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)		
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234	Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234		
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217		

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119				Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe						
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi			
		201	200	205	210			
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239			
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239			
440	Institucje kredytowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
450	inne instytucje finansowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
460	przedsiębiorstwa niefinansowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
470	gospodarstwa domowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
480	Inne udzielone zobowiązania					Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115, 224	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116, 224	
490	Banki centralne					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
510	Institucje kredytowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
520	inne instytucje finansowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
530	przedsiębiorstwa niefinansowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
540	gospodarstwa domowe					Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
550	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE					Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217	

18.1 Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych – kredyty i zaliczki według sektorów kontrahenta

	Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek	Wpływy do ekspozycji nieobstugiwanych	
		Wpływy do ekspozycji nieobstugiwanych	(-) Wpływy z ekspozycji nieobstugiwanych
		0010	0020
		Załącznik V część 2 pkt 213–216, 224–234, 239i–239iii, 239vi	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 224–234, 239iv–239vi
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		
0010	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)
0020	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)
0030	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)
0040	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)
0050	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)
0060	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP
0070	W tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vii lit. a), pkt 239ix	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vii lit. a), pkt 239ix
0080	W tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239viii lit. a), pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239viii lit. a), pkt 239ix
0090	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239viii lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239viii lit. b)
0100	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)
0110	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239viii lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239viii lit. b)
0120	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 239viii lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 239viii lit. c)
0130	KREDYTY I ZALICZKI INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 217	Załącznik V część 2 pkt 217
0140	KREDYTY I ZALICZKI PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY		
0150	WPLYWY / WYPŁYWY RAZEM		

18.2 Kredyty na nieruchomości komercyjne i dodatkowe informacje na temat kredytów zabezpieczonych nieruchomościami

		Wartość bilansowa brutto				
		Obsługiwane				
		w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Nieprzetworzone lub przetworzone <= 30 dni	Przetworzone > 30 dni <= 90 dni	w tym: ekspozycje niezagrożone objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
0010		0010	0030	0050	0060	0070
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
0010	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii		
0020	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239vii	Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii	Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii		
0030	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)		
0040	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii		
0050	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii		
0060	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii		
0070	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)		
0080	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii		
0090	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii		
0100	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii		

		Wartość bilansowa brutto							
		Nieobslugiwane							
		Przeterninowane > 2rok <= 5 lata	Przeterninowane > 5 rok <= 7 lata	Przeterninowane > 7 lat	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	W tym: Ekspozycje nieobslugiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
		0130	0140	0150	0160	0170			
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 ORR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 259-263			
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Art. 178 ORR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 259-263			
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości							
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD							
0010	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii					
0020	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii	Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii	Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii					
0030	kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)					
0040	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii					
0050	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii					
0060	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii					
0070	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)					
0080	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii					
0090	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii					
0100	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii					

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego		W tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	
				W tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		0180	0190	0200	0210		
		Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 207		
		Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 238	Załącznik V część 2 pkt 207		
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
0010	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii				
0020	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii	Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii				
0030	kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)				
0040	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii				
0050	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii				
0060	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii				
0070	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)				
0080	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii				
0090	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii				
0100	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii				

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego			
		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			
		Przeterminowane > 2 rok <= 5 lata	Przeterminowane > 5 rok <= 7 lata	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		0270	0280	0290	0300
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 207
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 236, 238	Załącznik V część 2 pkt 207
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0010	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	Art. 1 ust. 2 lit. a) MiSP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239viii	Art. 1 ust. 2 lit. a) MiSP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239viii	Art. 1 ust. 2 lit. a) MiSP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239viii	
0020	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MiSP	Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239viii	
0030	kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)	
0040	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	
0050	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	
0060	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	
0070	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	
0080	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	
0090	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	
0100	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119			
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanyymi
		0310	0320	0330	0340
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239
		Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239	Załącznik V część 2 pkt 239
		Odniesienia do MSSF-zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0010	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii		
0020	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii	Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii		
0030	kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)		
0040	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii		
0050	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii		
0060	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii		
0070	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)		
0080	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii		
0090	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii		
0100	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii		

19. Informacje na temat ekspozycji restrukturyzowanych

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
		010	020	030	040	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
						Refinansowanie
	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261	
	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-255	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261	
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
005	Saldą gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3	Załącznik V część 2 pkt 2, 3		Załącznik V część 2 pkt 2, 3	
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)			
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
050	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
060	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)			
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
110	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
		010	020	030	040	
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-255	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD				
120	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP				
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)			
150	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)			
170	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)			
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)			
181	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)			
182	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
184	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
185	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
186	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
		010	020	030	040
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-255	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
		Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		
		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		
		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)		
		Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)		
		INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI			
191	Kredyty i zaliczki				
192	Banki centralne				
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych				
194	Instytucje kredytowe				
195	inne instytucje finansowe				
196	przedsiębiorstwa niefinansowe				
900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa				
903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi				
197	gospodarstwa domowe				
910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi				
913	W tym: kredyty konsumpcyjne				
201					

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
		010	020	030	040	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-258	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240-245, 251-255	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
	Dłużne papiery wartościowe					
211		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)				
212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
215	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
216	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
221	Kredyty i zaliczki					
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)				
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)				
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)				
225	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)				
226	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)				
920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
		Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP				
		Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP				

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązań	w tym: dokonanie utraty wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją	
		060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
		Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3	Załącznik V część 2 pkt 2, 3				
005	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)					
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
050	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
060	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)					
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)					
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)					
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)					
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)					
110	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
		Ekspozycje nieobjęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązań	w tym: dokonanie utraty wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobjęte przed restrukturyzacją	
		060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
120	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		
150	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		
170	W tym: kredyty konsumpcyjne	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)		
180	INSTRUMENTY DEŁŻNE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)		Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)		
181	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		
182	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
184	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
185	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
186	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązań	w tym: dokonanie utraty wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją	
		060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRF; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 265-266	Art. 178 CRF; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRF; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
		Załącznik V część 1 pkt 3.2, 4.4 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 3.2, 4.4 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 3.2, 4.4 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 3.2, 4.4 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 3.2, 4.4 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 3.2, 4.4 lit. a)
		Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. a)
		Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. b)
		Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. c)
		Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. d)
		Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)
		Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP
		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. d)
		Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)
		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. d)
		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)
		Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)
		INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI					

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązań	w tym: dokonięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją	
		060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 265-266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
		Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)
		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)
		Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP
211	Dłużne papiery wartościowe						
212	Banki centralne						
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
214	Instytucje kredytowe						
215	inne instytucje finansowe						
216	przedsiębiorstwa niefinansowe						
221	Kredyty i zaliczki						
222	Banki centralne						
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
224	Instytucje kredytowe						
225	inne instytucje finansowe						
226	przedsiębiorstwa niefinansowe						
920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa						

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		Ekspozycje nieobjęte działaniami restrukturyzacyjnymi					w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobjęte przed restrukturyzacją
		Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązań	w tym: dokonanie utraty wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobjęte przed restrukturyzacją	
		060	070	080	090	100	110
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 265-266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
		Załącznik V część 2 pkt 259-263	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 266	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 265-266	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)	Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 231, 252 lit. a), pkt 263
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)
		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)
		Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)
		Załącznik V część 2 pkt 249	Załącznik V część 2 pkt 249	Załącznik V część 2 pkt 249	Załącznik V część 2 pkt 249	Załącznik V część 2 pkt 249	Załącznik V część 2 pkt 249
		Załącznik V część 2 pkt 246	Załącznik V część 2 pkt 246	Załącznik V część 2 pkt 246	Załącznik V część 2 pkt 246	Załącznik V część 2 pkt 246	Załącznik V część 2 pkt 246
		Załącznik V część 2 pkt 247	Załącznik V część 2 pkt 247	Załącznik V część 2 pkt 247	Załącznik V część 2 pkt 247	Załącznik V część 2 pkt 247	Załącznik V część 2 pkt 247
		Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113, 246	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 113, 116, 246	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 113, 116, 246	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 113, 116, 246	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 113, 116, 246	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 113, 116, 246
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi						
227	gospodarstwa domowe						
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi						
933	W tym: kredyt konsumpcyjny						
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI						
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU						
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY						
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki						

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Skumulowana ustrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Refinansowanie
			120	130	140	150	
			Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana ustrata wartości rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana ustrata wartości rezerwy	Instrumenty, których warunki zostały zmienione		
005	Saldą gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
050	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
060	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
110	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267

	Skumulowana ustrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy	Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana ustrata wartości rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana ustrata wartości rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana ustrata wartości rezerwy		
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	150	160
				120	130	140
		Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
		Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości					
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)			Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	
191	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
192	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
193	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
194	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
195	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
196	W tym: male i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP			Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	
900	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)			Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	
903	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
197	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)			Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	
910	W tym: kredyty konsumpcyjne	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)			Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	
913		Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)			Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)	
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI					

	Skumulowana ustrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana ustrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Refinansowanie
		Ekspozycje obsługiwane objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana ustrata wartości rezerwy		Instrumenty, których warunki zostały zmienione		
		120	130	140	150	
		Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
		Załącznik V część 2 pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 207	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. a), pkt 267	Załącznik V część 2 pkt 241 lit. b), pkt 267
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		
227	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		
933	W tym: kredyty konsumpcyjne	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)		
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 249	Załącznik V część 2 pkt 249	Załącznik V część 2 pkt 249		
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 246	Załącznik V część 2 pkt 246	Załącznik V część 2 pkt 246		
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY			Załącznik V część 2 pkt 247		
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113, 246	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246		

		Maksymalna uznawalna kwota za zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119			
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
		W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobjętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobjętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobjętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
		170	175	180	185
		Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268
		Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
005	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3		Załącznik V część 2 pkt 2, 3	
010	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)			
020	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
040	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
050	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			
060	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
070	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	
080	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)			
090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)			
100	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)			
110	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)			

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119			
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobjętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobjętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
		170 Załącznik V część 2 pkt 268	175 Załącznik V część 2 pkt 268	180 Załącznik V część 2 pkt 268	185 Załącznik V część 2 pkt 268
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	
120	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		
150	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		
170	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)		
180	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)		
181	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)		
182	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
184	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
185	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
186	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
		W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobjętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobjętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobjętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
		170	175	180	185
		Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268
		Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
191	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	
192	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
194	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
195	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
196	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	
903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	
197	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	
913	W tym: kredyt konsumpcyjny	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	
201	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)	

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119			
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		
		W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobjętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobjętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		
		170	175	180	185
		Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268
		Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
211	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)	
212	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
214	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
215	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
216	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
221	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	
222	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	
223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	
224	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	
225	inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	
226	przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 119			
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
		Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
		W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobjętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobjętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		
		170	175	180	185
		Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268
		Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268	Załącznik V część 2 pkt 268
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	
227	gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	
933	W tym: kredyty konsumpcyjne	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)	
231	INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCUM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	Załącznik V część 2 pkt 249	Załącznik V część 2 pkt 249	Załącznik V część 2 pkt 249	
330	INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU	Załącznik V część 2 pkt 246	Załącznik V część 2 pkt 246	Załącznik V część 2 pkt 246	
335	INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY		Załącznik V część 2 pkt 247	Załącznik V część 2 pkt 247	
340	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102, 113, 246	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 113, 116, 246	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102-105, 113, 116, 246	

20. **Podział pod względem geograficznym**20.1 – **Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27–28	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 270	Załącznik V część 2 pkt 270
				010	020
010	Środki pieniężne, salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	Art. 4 Aktywa pkt 1 BAD	MSR 1 pkt 54 lit. i)		
020	Gotówka w kasie	Załącznik V część 2 pkt 1	Załącznik V część 2 pkt 1		
030	Saldo gotówkowe w bankach centralnych	Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2	Załącznik V część 2 pkt 2		
040	Inne depozyty płatne na żądanie	Załącznik V część 2 pkt 3	Załącznik V część 2 pkt 3		
050	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		MSSF 9 Załącznik A		
060	Instrumenty pochodne		MSSF 9 Załącznik A		
070	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11		
080	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31		
090	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32		
091	Aktywa finansowe przeznaczaniem do obrotu	Art. 32–33 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17			
092	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 17, 27			
093	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			
094	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
095	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32			
096	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4		
097	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11		
098	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31		
099	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32		
100	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5		
110	Instrumenty kapitałowe				
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31		
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 1 pkt 32		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27–28	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 270 010	Załącznik V część 2 pkt 270 020
141	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A		
142	Instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11		
143	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31		
144	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32		
171	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 36 ust. 2 BAD			
172	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			
173	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
174	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 32			
175	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 dyrektywy o rachunkowości			
176	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			
177	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
178	Kredyty i zaliczki	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 32			
181	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2		
182	Dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 31		
183	Kredyty i zaliczki		Załącznik V część 1 pkt 32		
231	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 35 BAD; art. 6 ust. 1 ppkt (i) i art. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 18, 19			
330	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			
232	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
233	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32			
234	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 37 BAD; Art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 20			
235	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27–28	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 270 010	Załącznik V część 2 pkt 270 020
236	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
237	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32			
240	Instrumenty pochodne rachunkowość zabezpieczeń	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 22	MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 22		
250	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 89A lit. a)	MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8		
260	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	Art. 4 Aktywa pkt 10 BAD			
270	Wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR		
280	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	Art. 4 Aktywa pkt 7–8 BAD; art. 2 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4	MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4		
290	Aktywa z tytułu podatku dochodowego		MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
300	Inne aktywa	Załącznik V część 2 pkt 5, 6	Załącznik V część 2 pkt 5		
310	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7		
315	(-) Redukcje wartości w odniesieniu do aktywów z przeznaczeniem do obrotu wycenianych według wartości godziwej	Załącznik V część 1 pkt 29			
320	AKTYWA	Art. 4 Aktywa BAD	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6		

20.2 – Podział zobowiązań pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27–28	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 270 010	Załącznik V część 2 pkt 270 020
010	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6		
020	Instrumenty pochodne		MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)		
030	Pozycje krótkie		MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)		
040	Depozyty		Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27–28	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 270 010	Załącznik V część 2 pkt 270 020
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 37		
060	Inne zobowiązania finansowe		Załącznik V część 1 pkt 38–41		
061	Zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości			
062	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 25			
063	Pozycje krótkie				
064	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36			
065	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37			
066	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41			
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2		
080	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37		
100	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41	Załącznik V część 1 pkt 38–41		
110	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1		
120	Depozyty		Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		
130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		Załącznik V część 1 pkt 37		
140	Inne zobowiązania finansowe		Załącznik V część 1 pkt 38–41		
141	Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości			
142	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36			
143	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37			
144	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41			
150	Instrumenty pochodne rachunkowość zabezpieczeń	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 26	MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 26		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27–28	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 270 010	Załącznik V część 2 pkt 270 020
160	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 8; MSR 39 pkt 89A lit. b)	MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8		
170	Rezerwy	Art. 4 Pasywa pkt 6 BAD	MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)		
180	Zobowiązania podatkowe		MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
190	Kapitał podstawowy płatny na żądanie		MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 12		
200	Inne zobowiązania	Załącznik V część 2 pkt 13	Załącznik V część 2 pkt 13		
210	Zobowiązania uwzględnione w grupach dozbycia klasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży		MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14		
215	Redukcje wartości w odniesieniu do zobowiązań z przeznaczeniem do obrotu wycenianych według wartości godziwej	Załącznik V część 1 pkt 29			
220	ZOBOWIĄZANIA		MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6		

20.3 Podział pozycji w rachunku zysków lub strat pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 270 010	Załącznik V część 2 pkt 270 020
010	Przychody odsetkowe	Art. 27 Układ pionowy pkt 1 BAD; Załącznik V część 2 pkt 31	MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 31		
020	(Koszty odsetkowe)	Art. 27 Układ pionowy pkt 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 31	MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 31		
030	(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)		KIMSF 2 pkt 11		
040	Przychody z tytułu dywidend	Art. 27 Układ pionowy pkt 3 BAD; Załącznik V część 2 pkt 40	Załącznik V część 2 pkt 40		
050	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Art. 27 Układ pionowy pkt 4 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. c)		
060	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)	Art. 27 Układ pionowy pkt 5 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. c)		
070	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD	Załącznik V część 2 pkt 45		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 270 010	Załącznik V część 2 pkt 270 020
080	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 43, 46		
083	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 9 pkt 5.7.1		
085	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu, netto	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD			
090	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 44		
095	Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych nieprzeznaczonych do obrotu, netto	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD			
100	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto	Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości	Załącznik V część 2 pkt 47–48		
110	Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto	Art. 39 BAD	MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)		
120	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, netto	Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD Załącznik V część 2 pkt 56			
130	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, netto		MSR 1 pkt 34		
140	Pozostałe przychody operacyjne	Art. 27 Układ pionowy pkt 7 BAD; Załącznik V część 2 pkt 314–316	Załącznik V część 2 pkt 314–316		
150	(Pozostałe koszty operacyjne)	Art. 27 Układ pionowy pkt 10 BAD; Załącznik V część 2 pkt 314–316	Załącznik V część 2 pkt 314–316		
155	CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO				
160	(Koszty administracyjne)	Art. 27 Układ pionowy pkt 8 BAD			
170	(Amortyzacja)		MSR 1 pkt 102, 104		
171	Zyski lub (-) straty z tytułu modyfikacji, netto		MSSF 9 pkt 5.4.3, MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 49		
175	(Zwiększenia lub (-) zmniejszenia funduszu ogólnego ryzyka bankowego, netto)	Art. 38 ust. 2 BAD			
180	(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)		MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 270 010	Załącznik V część 2 pkt 270 020
190	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)	Art. 35–37 BAD, załącznik V część 2 pkt 52, 53	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (viii); Załącznik V część 2 pkt 51, 53		
200	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)	Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD	MSR 28 pkt 40–43		
210	(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)		MSR 36 pkt 126 lit. a), b)		
220	Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie	Art. 24 ust. 3 lit. f) dyrektywy o rachunkowości	MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)		
230	Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD	Załącznik V część 2 pkt 54		
240	Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana		MSSF 5 pkt 37; Załącznik V część 2 pkt 55		
250	ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A		
260	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)	Art. 27 Układ pionowy pkt 15 BAD	MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77		
270	ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	Art. 27 Układ pionowy pkt 16 BAD	MSR 1, WS6		
275	Zyski lub (-) straty z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych po opodatkowaniu	Art. 27 Układ pionowy pkt 21 BAD			
280	Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej		MSR 1 pkt 82 lit. ea); MSSF 5 pkt 33 lit. a), pkt 33 A; Załącznik V część 2 pkt 56		
290	ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK	Art. 27 Układ pionowy pkt 23 BAD	MSR 1 pkt 81A lit. a)		

20.5 Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Kraj siedziby kontrahenta:

	Kwota nominalna	W tym: restrukturyzowane	W tym: nieobstugiwane	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje
	Załącznik V część 2 pkt 118, 271	Załącznik V część 2 pkt 240–258	Załącznik V część 2 pkt 275	Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 276
	010	022	025	026	030
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
010	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116		
020	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114	MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116		
030	Inne udzielone zobowiązania	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116		

20.6 – Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Kraj siedziby kontrahenta:

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	
			Załącznik V część 1 pkt 27–28, 2.271	010
010 Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 24 lit. a), 25, 26, 44 lit. e), część 2 pkt 272	MSSF 9 załącznik A, załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 272		
W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
040 Pozycje krótkie	Załącznik V część 1 pkt 44 lit. d)	MSSF 9 pkt BA7 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 44 lit. d)		
W tym: instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
W tym: inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
070 Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36		
Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)		
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)		
Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)		
inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)		
przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		

20.7.1 Podział kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym według kodów NACE pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

Kraj siedziby kontrahenta:

		Odesłania	przedsiębiorstwa niefinansowe Załącznik V część 2 pkt 271, 277				
	Wartość bilansowa brutto Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 275		w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości Załącznik V część 2 pkt 273	W tym: nieobslugiwane Załącznik V część 2 pkt 275	Skumulowana utrata wartości Załącznik V część 2 pkt 274	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobslugiwanych Załącznik V część 2 pkt 274	
010	A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	Rozporządzenie w sprawie NACE	010	011	012	021	022
020	B Górnictwo i wydobywanie	Rozporządzenie w sprawie NACE					
030	C Przetwórstwo przemysłowe	Rozporządzenie w sprawie NACE					
040	D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	Rozporządzenie w sprawie NACE					
050	E Dostawa wody	Rozporządzenie w sprawie NACE					
060	F Budownictwo	Rozporządzenie w sprawie NACE					
070	G Handel hurtowy i detaliczny	Rozporządzenie w sprawie NACE					
080	H Transport i gospodarka magazynowa	Rozporządzenie w sprawie NACE					
090	I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	Rozporządzenie w sprawie NACE					
100	J Informacja i komunikacja	Rozporządzenie w sprawie NACE					
105	K Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	Rozporządzenie w sprawie NACE					
110	L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	Rozporządzenie w sprawie NACE					
120	M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	Rozporządzenie w sprawie NACE					
130	N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	Rozporządzenie w sprawie NACE					

21. **Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 2 pkt 278–279
		010		
010	Rzeczowe aktywa trwałe		MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a)	
020	Model oparty na wartości przeszacowanej		MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 31, pkt 73 lit. a), d)	
030	Model oparty na cenie nabycia		MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 30, pkt 73 lit. a), d)	
040	Nieruchomości inwestycyjne		MSR 40 pkt WP5; MSR 1 pkt 54 lit. b)	
050	Model wartości godziwej		MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 33–55, 76	
060	Model oparty na cenie nabycia		MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 56, pkt 79 lit. c)	
070	Inne wartości niematerialne i prawne	Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD	MSR 38 pkt 8, 118	
080	Model oparty na wartości przeszacowanej		MSR 17 pkt 49; MSR 38 pkt 75–87, pkt 124 lit. a) ppkt (ii)	
090	Model oparty na cenie nabycia		MSR 17 pkt 49; MSR 38 pkt 74	

22. **Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne funkcje usługowe**

22.1 **Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	bieżący okres
				Załącznik V część 2 pkt 280
		Art. 27 Układ pionowy pkt 4, 5 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. c)	010
010	Przychody z tytułu opłat i prowizji		Załącznik V część 2 pkt 281–284	
020	Papiery wartościowe			
030	Emisje	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. a)	
040	Polecenia przelewów	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. b)	
050	Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji związane z papierami wartościowymi	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. c)	
051	Finansowanie przedsiębiorstw			
052	Doradztwo w dziedzinie połączeń i przejęć	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e)	
053	Usługi skarbowe	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. f)	
054	Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji związane z działalnością z zakresu finansowania przedsiębiorstw	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. g)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. g)	
055	Odpłatne doradztwo	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. h)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. h)	
060	Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. i)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. i)	
070	Zarządzanie aktywami	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. a)	
080	Usługi przechowywania [według rodzajów klientów]	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. b)	
090	Zbiorowe inwestowanie			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
		Art. 27 Układ pionowy pkt 4, 5 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 280
				010
100	Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji związane z usługami przechowywania			
110	Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); 285 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); 285 lit. c)	
120	Transakcje powiernicze	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. d)	
131	Usługi płatnicze	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	
132	Rachunki bieżące	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	
133	Karty kredytowe	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	
134	Karty debetowe i inne płatności kartą	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	
135	Polecenia przelewu i inne zlecenia płatnicze	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	
136	Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji związane z usługami płatniczymi	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	
140	Zasoby klientów podzielone, ale nie zarządzane [według rodzajów produktów]	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. l); pkt 285 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. l); pkt 285 lit. f)	
150	Zbiorowe inwestowanie			
160	Produkty ubezpieczeniowe			
170	Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji w związku z zasobami klientów podzielonymi, ale niezarządzanymi			
180	Finansowanie strukturyzowane	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. n)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. n)	
190	Działalność związana z obsługą zadłużenia	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. o)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. o)	
200	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. p)	MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 284 lit. p)	
210	Udzielone gwarancje finansowe	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. p)	MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 284 lit. p)	
211	Kredyty udzielone	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. r)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. r)	
213	Transakcje walutowe	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. s)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. s)	
214	Ryzyko cen towarów	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. t)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. t)	
220	Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. u)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. u)	
230	(Koszty z tytułu opłat i prowizji)		Załącznik V część 2 pkt 281–284	
235	(Papiery wartościowe)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. d)	
240	(Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. i)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. i)	
245	(Zarządzanie aktywami)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. a)	
250	(Usługi przechowywania)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); 285 b)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); 285 b)	
255	(Usługi płatnicze)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)	

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
		Art. 27 Układ pionowy pkt 4, 5 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 280
				010
256	(w tym: karty kredytowe, debetowe i inne kart)			
260	(Działalność związana z obsługą zadłużenia)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. o)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. o)	
270	(Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki)	Załącznik V część 2 pkt 284 it. q)	Załącznik V część 2 pkt 284 it. q)	
280	(Otrzymane gwarancje finansowe)	Załącznik V część 2 pkt 284 it. q)	Załącznik V część 2 pkt 284 it. q)	
281	(Dystrybucja produktów przez podmioty zewnętrzne)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. m)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. m)	
282	(Transakcje walutowe)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. s)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. s)	
290	(Pozostałe koszty z tytułu opłat i prowizji)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. u)	Załącznik V część 2 pkt 284 lit. u)	

22.2 Aktywa zaangażowane w świadczone usługi

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Kwota aktywów zaangażowanych w świadczone usługi
				Załącznik V część 2 pkt 285 lit. g)
				010
010	Zarządzanie aktywami [według rodzajów klientów]	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. a)	
020	Zbiorowe inwestowanie			
030	Fundusze emerytalne			
040	Portfele klientów zarządzane na zasadzie uznaniowości			
050	Inne instrumenty inwestycyjne			
060	Przechowywane aktywa [według rodzajów klientów]	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. b)	
070	Zbiorowe inwestowanie			
080	Inne			
090	W tym: powierzone innym jednostkom			
100	Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. c)	
110	Transakcje powiernicze	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. d)	
120	Usługi płatnicze	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. e)	
130	Zasoby klientów podzielone, ale nie zarządzane [według rodzajów produktów]	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 285 lit. f)	
140	Zbiorowe inwestowanie			
150	Produkty ubezpieczeniowe			
160	Inne			

		Liczba instrumentów (Załącznik V część 2 pkt 320)		Obsługiwane	
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	
		Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 222-232	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259-261
		Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259-261
		0010	0020	0030	0050
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0150	Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319; 322	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319; 322		
0160	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		

		Liczba instrumentów (Załącznik V część 2 pkt 320)			
		Nieobciążone			
		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzetworzone lub są przetworzone <= 90 dni		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	
		Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	
		Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		0060		0070	
		0060		0080	
		0060		0090	
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD				
0010	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319		
0020	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234f lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234f lit. a)		
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0080	Kredyty i zaliczki na etapie przedświadczenia	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321		
0090	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		

		Liczba instrumentów (Załącznik V część 2 pkt 320)			
		Nieobciążone			
		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzetworzone lub są przetworzone ≤ 90 dni		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	
		Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-232		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		0060		0070	
				0080	
				0090	
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0150	Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319; 322	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319; 322	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319; 322	
0160	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	

		Liczba instrumentów (Załącznik V część 2 pkt 320)			
		Nicobstęgiwane			
		Przeterminowane > 90 dni			
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		0100	0110	0120	
		0130			
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0010	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319		
0020	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)		
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0080	Kredyty i zaliczki na etapie przedsądowym	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321		
0090	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		

		Liczba instrumentów (Załącznik V część 2 pkt 320)			
		Nicobstęgiwane			
		Przeteterminowane > 90 dni			
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeteterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeteterminowane > 180 dni <= 1 rok	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 259-262	
		0100	0110	0120	
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0150	Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319; 322	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319; 322		
0160	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		

23.2 Kredyty i zaliczki: Dodatkowe informacje na temat wartości bilansowych brutto

				Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)			
				Obsługiwane			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: Przeterninowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	
			Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259-261	
			Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-232	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259-261	
			0010	0020	0030	0040	0050
Kredyty i zaliczki		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
0010		Załącznik V część 1 pkt 3.2, 44 lit. a), część 2 pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 3.2, 44 lit. a), część 2 pkt 319				
0020	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MSP	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix				
0080	Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego						
0090	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)				
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87				
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MSP	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP				
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix				
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)				
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix				

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)		Obsługiwane				
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 259-261
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	Przetriminowane > 30 dni <= 90 dni	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 259-261
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263		Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259-261	
0150	Kredyty i zaliczki na etapie przedsądowym	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321			0030	0050	
0160	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87					
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP					
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix					
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix					
0220	Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322					
0230	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)					
0240	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87					
0250	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP					
0260	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix					
0270	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)					
0280	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix					

	Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)	Obsługiwane			
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przetrawniane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-232	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259-261
		Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259-261
		0010	0020	0030	0050
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD				
0290	Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323		
0300	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0310	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		
0320	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0330	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0340	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0350	Kredyty i zaliczki ze skumulowanym wskaźnikiem pokrycia > 90 %	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 324	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 324		
0360	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0370	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0380	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		
0390	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0400	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0410	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)		Nieobsługiwane		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzetworzone lub są przetworzone ≤ 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262		
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262		
		0060	0070	0060	0080	0090	
	Odniesienia do MSSF - zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości						
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD						
0150	Kredyty i zaliczki na etapie przedsięwzięcia	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321		
0160	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0220	Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322		
0230	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0240	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0250	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0260	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0270	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0280	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)		Nieobsługiwane		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzetworzone lub są przetworzone ≤ 90 dni	
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-232		Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		0060		0070		0080	
		0090					
	Odniesienia do MSSF - zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości						
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD						
0290	Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323				
0300	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
0310	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP				
0320	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix				
0330	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
0340	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix				
0350	Kredyty i zaliczki ze skumulowanym wskaźnikiem pokrycia > 90%	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 324	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 324				
0360	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)				
0370	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87				
0380	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP				
0390	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix				
0400	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)				
0410	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix				

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)			
		Nieobslugiwane			
		Przeterminowane > 90 dni			
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		0100	0110	0120	0130
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0010	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319		
0020	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0080	Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319		
0090	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)			
		Nieobslugiwane			
		Przeterminowane > 90 dni			
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		0100	0110	0120	
				0130	
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0150	Kredyty i zaliczki na etapie przedświadczenia	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321		
0160	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0220	Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322		
0230	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0240	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0250	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0260	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0270	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0280	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)			
		Nieobslugiwane			
		Przeterminowane > 90 dni			
		Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 rok ≤ 5 lata	Przeterminowane > 5 rok ≤ 7 lata	Przeterminowane > 7 lat
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		0140	0150	0160	0170
	Odniesienia do MSF: zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD				
0010	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319		
0020	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0080	Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319		
0090	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)		Nieobsługiwane		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzetworzone lub są przetworzone ≤ 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262			
		Odniesienia do MSSF - zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD				
0010	Kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomościami	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319			
0020	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325			
0030	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325			
0040	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325			
0050	Kredyty i zaliczki dla małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP			
0060	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325			
0070	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325			
0080	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325			
0090	Kredyty i zaliczki dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP			
0100	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325			

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)		Niec obciążwane		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzetworzone lub są przetworzone ≤ 90 dni	
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262
		0060	0070	0060	0070	0080	0090
	Odniesienia do MSF - zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości						
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD						
0110	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325		Załącznik V część 2 pkt 239x, 325			
0120	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325		Załącznik V część 2 pkt 239x, 325			
0130	Kredyty na nieruchomości komercyjna dla małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczone nieruchomościami	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP			
0140	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325		Załącznik V część 2 pkt 239x, 325			
0150	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325		Załącznik V część 2 pkt 239x, 325			
0160	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325		Załącznik V część 2 pkt 239x, 325			
0170	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP zabezpieczone nieruchomościami	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP			
0180	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325		Załącznik V część 2 pkt 239x, 325			
0190	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325		Załącznik V część 2 pkt 239x, 325			
0200	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325		Załącznik V część 2 pkt 239x, 325			

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)			
		Nieobsługiwane			
		Przeterminowane > 90 dni			
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		0100	0110	0120	0130
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o B.A.D			
0010	Kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomościami	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319	
0020	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	
0030	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	
0040	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	
0050	Kredyty i zaliczki dla małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	
0060	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	
0070	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	
0080	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	
0090	Kredyty i zaliczki dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	
0100	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)			
		Nieobslugiwane			
		Przeteterminowane > 90 dni			
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeteterminowane > 180 dni <= 180 dni	Przeteterminowane > 180 dni <= 1 rok	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	
		0100	0110	0120	
				0130	
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0110	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325		
0120	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325		
0130	Kredyty na nieruchomości komercyjna dla małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczone nieruchomościami	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0140	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325		
0150	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325		
0160	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325		
0170	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP zabezpieczone nieruchomościami	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0180	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325		
0190	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325		
0200	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325	Załącznik V część 2 pkt 239x, 325		

23.4 Kredyty i zaliczki: Dodatkowe informacje na temat skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego

		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego (Załącznik V, część 2 pkt 69-71)		Obsługwane		
		W tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	w tym: Przetworzone > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259-261
0010	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	0030	0040	0050
0020	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87			
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP			
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix			
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix			
0080	Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319			
0090	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87			

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego (Załącznik V, część 2 pkt 69-71)		Obsługiwane			
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeteterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 220-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259-261
		Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259-261
		0010	0030	0040	0050
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0150	Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323		
0160	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0170	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0180	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0190	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0200	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego (Załącznik V część 2 pkt 69-71)		Niecoshługiwane			Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzetworzone lub są przetworzone ≤ 90 dni
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		0060	0070	0080	0090
	Odniesienia do MSSF - zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości				
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD				
0010	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	
0020	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0080	Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319	
0090	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego (Załącznik V część 2 pkt 69-71)	Niecobiągniwane		Odniesienia do MSSF - zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego (Załącznik V część 2 pkt 69-71)
	Niecobiągniwane					
	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi				
	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236				
	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-232	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236				
	0060	0070				0080
						0090
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP		Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP		Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0150	Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323		
0160	w tym: gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0170	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		
0180	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP		Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0190	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0200	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP		Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego (Załącznik V część 2 pkt 69-71)		Nieobsługiwane			
		Przeterminowane > 90 dni			
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 180 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		0100	0110	0120	
				0130	
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0010	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319		
0020	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0080	Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319		
0090	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego (Załącznik V część 2 pkt 69-71)		Nieobsługiwane		
		Przeterminowane > 90 dni		
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262
		0100	0110	0120
				0130
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości		
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0150	Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323	
0160	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
0170	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	
0180	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0190	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
0200	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego (Załącznik V część 2 pkt 69-71)		Nieobslugiwane			Przeterminowane > 5 rok ≤ 7 lata	Przeterminowane > 7 lat
		Przeterminowane > 2 rok ≤ 5 lata	Przeterminowane > 2 rok ≤ 5 lata	Przeterminowane > 2 rok ≤ 5 lata		
		Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 rok ≤ 5 lata	Przeterminowane > 2 rok ≤ 5 lata	Przeterminowane > 5 rok ≤ 7 lata	Przeterminowane > 7 lat
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		0140	0150	0160	0170	
		Odniesienia do MSSF: zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0010	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319			
0020	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87			
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP			
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix			
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix			
0080	Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319			
0090	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87			

23.5 Kredyty i zaliczki: Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe

				Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 1.7.1-1.7.2.1.7.4			
				Obsługiwane			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: Przeterninowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	
			Załącznik V, część 1 pkt 3.2	Załącznik V, część 2 pkt 256, 259-263	Załącznik V, część 2 pkt 213-216, 226-239	Załącznik V, część 2 pkt 222, 235	Załącznik V, część 2 pkt 259-261
			Załącznik V, część 1 pkt 3.2	Załącznik V, część 2 pkt 256, 259-263	Załącznik V, część 2 pkt 213-216, 226-232	Załącznik V, część 2 pkt 222, 235	Załącznik V, część 2 pkt 259-261
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 2 pkt 319, 326	Załącznik V część 2 pkt 319, 326	Załącznik V część 2 pkt 319, 326		
0020	w tym: gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP		Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP		Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0080	Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami		Załącznik V część 2 pkt 319, 326	Załącznik V część 2 pkt 319, 326	Załącznik V część 2 pkt 319, 326		
0090	w tym: gospodarstwa domowe		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP		Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		

	Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 171-172, 174	Obsługiwane				
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	w tym: Przeterninowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239		Załącznik V część 2 pkt 259-261	
		Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-232		Załącznik V część 2 pkt 259-261	
		0010	0020	0030	0040	
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix			
0150	Zabezpieczenie w formie nieruchomości otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami	Załącznik V część 2 pkt 319, 326	Załącznik V część 2 pkt 319, 326			
0160	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)			
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87			
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP			
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix			
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)			
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix			
0220	Pozycja uzupełniająca: Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami – pełna wartość	Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327	Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327			
0230	w tym: Zabezpieczenie w formie nieruchomości	Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327	Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327			

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 171-172,174			
		Nicobslużywane			
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	
		Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-232		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		0060		0070	
				0080	
				0090	
		Odniesienia do MSSF-zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0010	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami	Załącznik V część 2 pkt 319, 326	Załącznik V część 2 pkt 319, 326		
0020	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0080	Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami	Załącznik V część 2 pkt 319, 326	Załącznik V część 2 pkt 319, 326		
0090	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 171-172,174		Nicobslużywane	
		Z. małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzetworzone lub są przetworzone <= 90 dni		Z. małym prawdopodobieństwem spłaty, które są przetworzone <= 90 dni	
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 236, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 236, 259-262
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		0060	0070	0080	0090
		Odniesienia do MSSF-zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix		Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0150	Zabezpieczenie w formie nieruchomości otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami	Załącznik V część 2 pkt 319, 326		Załącznik V część 2 pkt 319, 326	
0160	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix		Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix		Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0220	Pozycja uzupełniająca: Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami – pełna wartość	Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327		Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327	
0230	w tym: Zabezpieczenie w formie nieruchomości	Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327		Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327	

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 171-172,174			
		Nicobslużywane			
		Przeterminowane > 90 dni			
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	
		0100	0110	0120	
		0130			
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0010	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami	Załącznik V część 2 pkt 319, 326	Załącznik V część 2 pkt 319, 326		
0020	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0080	Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami	Załącznik V część 2 pkt 319, 326	Załącznik V część 2 pkt 319, 326		
0090	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 171-172,174		Nicobsługiwane	
				Przeterminowane > 90 dni	
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		0100	0110	0120	0130
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0150	Zabezpieczenie w formie nieruchomości otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami	Załącznik V część 2 pkt 319, 326	Załącznik V część 2 pkt 319, 326		
0160	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0220	Pozycja uzupełniająca: Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami – pełna wartość	Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327	Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327		
0230	w tym: Zabezpieczenie w formie nieruchomości	Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327	Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327		

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 171-172,174			
		Nicobslużywane			
		Przeteterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeteterminowane > 2 rok <= 5 lata	Przeteterminowane > 5 rok <= 7 lata	Przeteterminowane > 7 lat
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		0140	0150	0160	0170
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0010	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami	Załącznik V część 2 pkt 319, 326	Załącznik V część 2 pkt 319, 326	Załącznik V część 2 pkt 319, 326	
0020	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0080	Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami	Załącznik V część 2 pkt 319, 326	Załącznik V część 2 pkt 319, 326	Załącznik V część 2 pkt 319, 326	
0090	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	

		Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji Załącznik V część 2 pkt 171-172,174			
		Nicobslużywane			
		Przeteterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeteterminowane > 2 rok <= 5 lata	Przeteterminowane > 5 rok <= 7 lata	Przeteterminowane > 7 lat
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		0140	0150	0160	0170
		Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0150	Zabezpieczenie w formie nieruchomości otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami	Załącznik V część 2 pkt 319, 326	Załącznik V część 2 pkt 319, 326		
0160	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)		
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87		
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP		
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)		
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix		
0220	Pozycja uzupełniająca: Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami – pełna wartość	Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327	Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327		
0230	w tym: Zabezpieczenie w formie nieruchomości	Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327	Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327		

23.6 Kredyty i zaliczki: Skumulowane należności częściowo spisane

		Skumulowane należności częściowo spisane (Załącznik V część 2 pkt 7.2, 7.4)		Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: Przejmowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Załącznik V część 1 pkt 3.2	Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259-261	
		Załącznik V część 1 pkt 3.2	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259-261	
		0010	0030	0040	0050	
0010	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 3.2, 44 lit. a), część 2 pkt 319				
0020	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f)				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MSP	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MSP	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e)				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix				

		Skumulowane należności częściowo spisane (Załącznik V część 2 pkt 7.2, 7.4)			
		Nieobsługiwane			
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	
		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzetworzone lub są przetworzone ≤ 90 dni			
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262
		Załącznik V część 2 pkt 213-216, 226-232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262
		0060	0070	0080	0090
		Odniesienia do MSSF - zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)
		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP
		Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)
		Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix
		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)
		Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP
		Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)
		Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix

Skumulowane należności częściowo spisane (Załącznik V część 2 pkt 7.2, 7.4)		Nieobsługiwane			
		Przeterminowane > 90 dni			
		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236
		0100	0110	0120	0130
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0010	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319	
0020	w tym: gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	

24. Kredyty i zaliczki: Przepływy ekspozycji nieobsługiwanych, utraty wartości i spisania od końca ostatniego roku obrachunkowego

24.1 Kredyty i zaliczki: Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)			
		Ekspozycje nieobsługiwane – Kredyty i zaliczki			
		w tym: gospodarstwa domowe		w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	
		w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi		w tym: MSP	w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP, załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix
		Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP	Załącznik V część 2 pkt 239ix
		0010	0030	0050	0070
		Odniesienia do MSSF-zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD			
0010	Saldo początkowe	Załącznik V część 2 pkt 328			
0020	Wpływy	Załącznik V część 2 pkt 239iii, 239vi, 329			
0030	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji z kategorii obsługiwanych ekspozycji nierestrukturyzowanych	Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329			
0040	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji z kategorii obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329			
0050	Wpływ: ekspozycje przeklasyfikowane z kategorii obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych w okresie warunkowym uprzednio przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329 lit. b)			
0060	Wpływ z powodu zakupu ekspozycji	Załącznik V część 2 pkt 239iii, 239vi, 329			
0070	Wpływ z powodu odsetek należonych	Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329 lit. a)			
0080	Wpływ z innych powodów	Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329 lit. c)			
0090	W tym: Wpływ mający miejsce więcej niż jeden raz	Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 330 lit. a)			
0100	W tym: Wpływ ekspozycji udzielonych w ciągu ostatnich 24 miesięcy	Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 330 lit. b)			

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)					
		w tym: gospodarstwa domowe		w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	
		w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi		w tym: MSP		w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	
0110		Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP, załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0120	Wpływy	Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 330 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP, załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0130	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii obsługiwanych ekspozycji niestruturizowanych	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v, 331, 332	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP, załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0140	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. a), pkt 331, 332	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP, załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0150	Wpływ z powodu częściowej lub całkowitej spłaty kredytu	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. a), pkt 331, 332	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP, załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0160	Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. b), pkt 331, 332	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP, załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0170	Skumulowane odzyskane kwoty netto w związku z likwidacją zabezpieczenia	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. c), pkt 331, 332	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP, załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0180	Wpływ z powodu wejścia w posiadanie zabezpieczeń	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. d), pkt 331, 332	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP, załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0190	Wpływ z powodu wejścia w posiadanie zabezpieczenia	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. e), pkt 331, 332	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP, załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0200	Skumulowane odzyskane kwoty netto w związku z wejściem w posiadanie zabezpieczenia	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP, załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0210	Wpływ z powodu wejścia w posiadanie zabezpieczenia	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP, załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	
0220	Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. e), pkt 331, 332	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP, załącznik V część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix	

		Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)						
		Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki						
		w tym: gospodarstwa domowe		w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne		
		w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi			w tym: MSP		w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP, załącznik V część 2 pkt 239ix		Załącznik V część 2 pkt 239ix	
		Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP		Załącznik V część 2 pkt 239ix	
		Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP, załącznik V część 2 pkt 239ix		Załącznik V część 2 pkt 239ix	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o B.A.D	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
0230	Skumulowane odzyskane kwoty netto w związku ze sprzedażą instrumentów	Załącznik V część 2 pkt 333	Załącznik V część 2 pkt 333					
0240	w tym: Spisania w kontekście sprzedaży instrumentów	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. e)					
0250	Wypływ z powodu przeniesień ryzyka	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. f), pkt 331, 332	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. f), pkt 331, 332					
0260	Skumulowane odzyskane kwoty netto w związku z przeniesieniami ryzyka	Załącznik V część 2 pkt 333	Załącznik V część 2 pkt 333					
0270	w tym: Spisania w kontekście przeniesień ryzyka	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. f)					
0280	Wypływ z powodu spisania	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. g), pkt 331, 332	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. g), pkt 331, 332					
0290	Wypływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v, 331, 332	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v, 331, 332					
0300	Wypływ z innych powodów	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. h), pkt 331, 332	Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. h), pkt 331, 332					
0310	W tym: Wypływ ekspozycji nieobsługiwanych, które przestały być obsługiwane w danym okresie	Załącznik V część 2 pkt 334	Załącznik V część 2 pkt 334					
0320	Saldo końcowe	Załącznik V część 2 pkt 328	Załącznik V część 2 pkt 328					

24.2 Kredyty i zaliczki: Przepływ utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych

		Skumulowana utrata wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego					
		Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki					
		w tym: gospodarstwa domowe		w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	
		w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne		w tym: MSP	
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)		Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP, załącznik V część 2 pkt 239ix	
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)		Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP, załącznik V część 2 pkt 239ix	
		Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 69-71, 213-216, 223-239					
		Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 69-71, 213-216, 223-239					
0010	Saldo początkowe		Załącznik V część 2 pkt 335				0070
0020	Zwiększenia w danym okresie		Załącznik V część 2 pkt 336				
0030	W tym: utrata wartości w stosunku do naliczonych odsetek		Załącznik V część 2 pkt 337				
0040	Zmniejszenia w danym okresie		Załącznik V część 2 pkt 338				
0050	W tym: Odwrócenie utraty wartości i ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego		Załącznik V część 2 pkt 339 lit. a)				
0060	W tym: Uwolnienie odpisów aktualizujących ze względu na proces likwidacji		Załącznik V część 2 pkt 339 lit. b)				
0070	Saldo końcowe		Załącznik V część 2 pkt 335				

24.3 Kredyty i zaliczki: Spisania ekspozycji nieobsługiwanych w danym okresie

		Wartość bilansowa brutto					
		Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki			w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		
		w tym: gospodarstwa domowe		W tym: MSP		W tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MSP	
		w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MSP			
		Załącznik V część 1 pkt 3.2, 3.4, część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f), 4.4 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP część 2 pkt 239ix	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix
		Załącznik V część 1 pkt 3.2, 3.4, część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f), 4.4 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP część 2 pkt 239ix	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix
		Załącznik V część 1 pkt 3.2, 3.4, część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f), 4.4 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP część 2 pkt 239ix	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Spisania w danym okresie						
0020	W tym: Umorzenie długu						
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
		Odniesienia do MSSF: zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
		Załącznik V część 1 pkt 3.2, 3.4, część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f), 4.4 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e), pkt 44 lit. a)	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix
		Załącznik V część 1 pkt 3.2, 3.4, część 2 pkt 213-216, 223-239	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. f), 4.4 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 1 pkt 4.2 lit. e), pkt 44 lit. a)	Art. 1 ust. 2 lit. a) MSP część 2 pkt 239ix	Załącznik V część 2 pkt 239ix
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
		Załącznik V część 2 pkt 340					
		Załącznik V część 2 pkt 340					

	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako »Rzeczowe aktywa trwałe«	Okres posiadania: Ujmowanie w bilansie przez				W tym: Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	
		> 2 lata ≤ 5 lat		> 5 lat		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa		
		Załącznik V, część 2 pkt 175, 348	Załącznik V, część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348	Załącznik V, część 2 pkt 175, 348	Załącznik V, część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348	MSSF 5 pkt 6, załącznik V, część 2 pkt 175, 175i, 344	MSSF 5 pkt 6, załącznik V, część 1 pkt 27, część 2 pkt 175
		Załącznik V, część 2 pkt 175, 348	Załącznik V, część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 352	Załącznik V, część 2 pkt 175, 348	Załącznik V, część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348	Załącznik V, część 2 pkt 175, 175i, 344	Załącznik V, część 1 pkt 27, część 2 pkt 175
		0070	0080	0090	0100	0110	0120
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości						
	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości						
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD						
0010	Saldo początkowe	Załącznik V część 2 pkt 341, 342					
0020	Wpływy zabezpieczenia w danym okresie	Załącznik V część 2 pkt 345, 349					
0030	Wpływ z powodu nowego zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie	Załącznik V część 2 pkt 345, 349					
0040	Wpływ z powodu dodatkich zmian wartości	Załącznik V część 2 pkt 345, 349					
0050	Wpływy zabezpieczenia w danym okresie	Załącznik V część 2 pkt 346, 349					
0060	Wpływ, w związku z którym pobrano środki pieniężne	Załącznik V część 2 pkt 347, 349					
0070	Pobrane środki pieniężne po odliczeniu kosztów	Załącznik V część 2 pkt 347					
0080	Zyski(-) straty ze sprzedaży zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie	Załącznik V część 2 pkt 347					
0090	Wpływ z zastąpieniem przez instrument finansowy	Załącznik V część 2 pkt 346, 349					
0100	Przyznane finansowanie	Załącznik V część 2 pkt 347					
0110	Wpływ z powodu ujemnych zmian wartości	Załącznik V część 2 pkt 346, 349					
0120	Saldo końcowe	Załącznik V część 2 pkt 341, 342					

25.2 Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako »Rzeczowe aktywa trwałe« Rodzaj uzyskanego zabezpieczenia

		Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako »Rzeczowe aktywa trwałe«					Okres posiadania: Ujmowanie w bilansie przez			
		Zmniejszenie salda zadłużenia		Skumulowane ujemne zmiany			≤ 2 lata			
		Wartość bilansowa brutto	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	Załącznik V część 2 pkt 1/5, 1/5i, 344	Załącznik V część 2 pkt 1/5, 1/5i, 344	Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 1/5	Załącznik V część 2 pkt 1/5, 1/5ii	Załącznik V część 2 pkt 1/5, 1/5i, 348	Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 1/5, 348	Załącznik V część 2 pkt 1/5, 1/5ii	Załącznik V część 2 pkt 1/5, 1/5ii, 348
0010	Nieruchomości mieszkalne		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 2 pkt 350, 351						0080
0020	W tym: w budowie / w trakcie zagospodarowania		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 2 pkt 350, 352 (lit. a)						
0030	Nieruchomości komercyjne			Załącznik V część 2 pkt 350, 351						
0040	W tym: w budowie / w trakcie zagospodarowania			Załącznik V część 2 pkt 350, 352 (lit. a)						
0050	W tym: Grunty związane z przedsiębiorstwami prowadzącymi działalność z zakresu nieruchomości komercyjnych (z wyłączeniem gruntów rolnych)			Załącznik V część 2 pkt 350, 352 (lit. b)						
0060	W tym: Grunty objęte pozwoleniem na budowę			Załącznik V część 2 pkt 350, 352 (lit. b)						
0070	W tym: Grunty nieobjęte pozwoleniem na budowę			Załącznik V część 2 pkt 350, 352 (lit. b)						
0080	Majątek ruchomy			Załącznik V część 2 pkt 350, 351						
0090	Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe			Załącznik V część 2 pkt 350, 351						
0100	Inne			Załącznik V część 2 pkt 350, 351						
0110	Razem			Załącznik V część 2 pkt 350, 351						
0120	Liczba zabezpieczeń uzyskanych poprzez wejście w posiadanie			Załącznik V część 2 pkt 350, 351						

25.3 Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie sklasyfikowane jako »Rzeczowe aktywa trwałe«

		Zmniejszenie salda zadłużenia		Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie sklasyfikowane jako »Rzeczowe aktywa trwałe«		
		Wartość bilansowa brutto	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości tytułu ryzyka kredytowego	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	Załącznik V część 2 pkt 69-71, 343	MSR 16 pkt 6, załącznik V część 2 pkt 175, 175i	MSR 16 pkt 6, załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175	MSR 16 pkt 6, załącznik V część 2 pkt 175, 175ii
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	Załącznik V część 2 pkt 175, 175i	Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175	Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii
0010	Razem	Załącznik V część 2 pkt 341, 357-358	Załącznik V część 2 pkt 341, 357-358	0030	0040	0050
0020	Wpływy z powodu nowego zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie	Załącznik V część 2 pkt 341, 345, 357-358	Załącznik V część 2 pkt 341, 345, 357-358			

26. Zarządzanie działaniami restrukturyzacyjnymi i jakością działań restrukturyzacyjnych

	Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: gospodarstwa domowe			
		w tym: obsługiwane	w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie	w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie	w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie
		Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261
		Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261	Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261
0010	Liczba instrumentów	Załącznik V część 2 pkt 320, 355, 356			
0020	Wartość bilansowa brutto instrumentów w odniesieniu do następujących rodzajów działań restrukturyzacyjnych:	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 355, 357, 359			
0030	Okres karencji / moratorium na spłatę zadłużenia	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. a)			
0040	Obniżenie stopy procentowej	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. b)			
0050	Przedłużenie terminu zapadalności	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. c)			
0060	Zmiana harmonogramu płatności	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. d)			
0070	Umorzenie długu	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. e)			
0080	Konwersja długu na aktywa	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. f)			
0090	Inne działania restrukturyzacyjne	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. g)			
	Wartość bilansowa brutto instrumentów, które były wielokrotnie objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 355			

	Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: gospodarstwa domowe			
		w tym: obsługiwane	w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie	w tym: obsługiwane	w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie
0100	Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi dwukrotnie	Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261	Załącznik V część 2 pkt 361
0110	Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi oprócz już stosowanych działań restrukturyzacyjnych	Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261	Załącznik V część 2 pkt 361
0120	Kredyty i zaliczki, które objęto działaniami restrukturyzacyjnymi więcej niż dwa razy	Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261	Załącznik V część 2 pkt 361
0130	Wartość bilansowa brutto nieobsługiwanych kredytów i zaliczek restrukturyzowanych, które nie spełniły kryteriów reklasyfikacji z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261	Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261	Załącznik V część 2 pkt 361

Odniesienia do MSSF-zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)
Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)
Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)	Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)
Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (ii)	Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (ii)
Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 232, 355, 360 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 232, 355, 360 lit. b)

		Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		
		w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie
		Załącznik V, część 1 pkt 32, 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V, część 2, pkt 256, 259-261	Załącznik V, część 2, pkt 361
		Załącznik V, część 1 pkt 32, 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V, część 2, pkt 256, 259-261	Załącznik V, część 2, pkt 361
		0070	0080	0090
0010	Liczba instrumentów	Załącznik V część 2 pkt 320, 355, 356		
0020	Wartość bilansowa brutto instrumentów w odniesieniu do następujących rodzajów działań restrukturyzacyjnych:	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 355, 357, 359	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 355, 357, 359	
0030	Okres karencji / moratorium na spłatę zadłużenia	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. a)	
0040	Obniżenie stopy procentowej	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. b)	
0050	Przedłużenie terminu zapadalności	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. c)	
0060	Zmiana harmonogramu płatności	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. d)	
0070	Umorzenie długu	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. e)	
0080	Konwersja długu na aktywa	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. f)	
0090	Inne działania restrukturyzacyjne	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. g)	Załącznik V część 2 pkt 358 lit. g)	
	Wartość bilansowa brutto instrumentów, które były wielokrotnie objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 355	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 355	
0100	Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi dwukrotnie	Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)	Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)	

		Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	
		w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	
		w tym: obsługiwane	w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie
		Załącznik V, część 1 pkt 32, 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V, część 2, pkt 256, 259-261
		Załącznik V, część 1 pkt 32, 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257	Załącznik V, część 2, pkt 256, 259-261
		0070	0080
			0090
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	
0110	Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi więcej niż dwa razy	Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)	Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)
0120	Kredyty i zaliczki, które objęto działaniami restrukturyzacyjnymi oprócz już stosowanych działań restrukturyzacyjnych	Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (ii)	Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (ii)
0130	Wartość bilansowa brutto nieobsługiwanych kredytów i zaliczek restrukturyzowanych, które nie spełniły kryteriów reklasyfikacji z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 232, 355, 360 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 232, 355, 360 lit. b)

30. Działalność pozabilansowa: Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji

30.1 Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa aktywów finansowych ujętych w bilansie	W tym: wykorzystana pomoc na utrzymanie płynności finansowej	Wartość godziwa wykorzystanej pomocy na utrzymanie płynności finansowej	Wartość bilansowa zobowiązań finansowych ujętych w bilansie	Kwota nominalna ekspozycji pozabilansowych podana przez instytucję sprawozdającą	W tym: kwota nominalna udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki	Straty poniesione przez instytucję sprawozdającą w bieżącym okresie
			MSSF 12 pkt 29 lit. a)	MSSF 12 pkt lit. a); Załącznik V część 2 pkt 286		MSSF 12 pkt 29 lit. a)	MSSF 12 pkt B26 lit. e)		MSSF 12 B26 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 287
010			010	020	030	040	050	060	080
010									

30.2 Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności

	Według charakteru działalności	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa		
				Jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji art. 4 ust. 1 pkt 66 CRR	Zarządzanie aktywami Załącznik V część 2 pkt 285 lit. a)	Inna działalność
010	Wybrane aktywa finansowe ujęte w bilansie instytucji sprawozdającej w tym: nieobslugiwane		MSSF 12 pkt 24, B6 lit. a)	010	020	030
021	Instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 213-239	Załącznik V część 2 pkt 213-239			
030	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 2 pkt 272	MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 272			
040	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4-5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	MSR 32 pkt 11			
050	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31			
060	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 1 pkt 32			
070	Wybrany kapitał własny i zobowiązania finansowe ujęte w bilansie instytucji sprawozdającej		MSSF 12 pkt 29 lit. a), b)			
080	Wyemitowane instrumenty kapitałowe		MSR 32 pkt 11			
090	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 24 lit. a), 25, 26, część 2 pkt 272	MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 272			
100	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36			
110	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37			
Kwota nominalna						
120	Ekspozycje pozabilansowe podane przez instytucję sprawozdającą	Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 112, 113-115, 118	MSSF 12 pkt B26 lit. e); Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 102-105, 113-115, 118			
131	w tym: nieobslugiwane	Załącznik V część 2 pkt 117	Załącznik V część 2 pkt 117			

31. Jednostki powiązane31.1 Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne

				Saldo należności				
				Jednostki dominiująca i jednostki należące do wspólnej kontroli lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stosujące wspólne zasady i wzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej	Inne jednostki powiązane
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 289	MSR 24 pkt 19 lit. d), e); Załącznik V część 2 pkt 289	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
		Załącznik V część 2 pkt 288–291	Załącznik V część 2 pkt 288–291	010	020	030	040	050
010	Wybrane aktywa finansowe							
020	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33	MSR 24 pkt 18 lit. b)					
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31					
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 1 pkt 32					
050	w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 213–239	Załącznik V część 2 pkt 213–239					
060	Wybrane zobowiązania finansowe		MSR 24 pkt 18 lit. b)					
070	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36					
080	Wymitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37	Załącznik V część 1 pkt 37					

		Saldo należności				
		inne jednostki z tej samej grupy	Jednostki stowarzyszone i wzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji (lub jej jednostki dominującej)	Inne jednostki powiązane	
		MSR 24 pkt 19 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 289	MSR 24 pkt 19 lit. d), e); Załącznik V część 2 pkt 289	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)	
		Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 289	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 289	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	
		010	020	030	040	
		Załącznik V część 2 pkt 288–291				
		MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 102–105, 113–115, 118				
		MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 117				
		Załącznik V część 2 pkt 102–103, 113–115, 290				
		Załącznik V część 2 pkt 133–135				
		Załącznik V część 2 pkt 69–71, 291				
		Załącznik V część 2 pkt 11, 106, 291				
	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD					
	Odniesienia do MSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości					
090	Kwota nominalna udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań w tym: nieobsługiwane	Załącznik V część 2 pkt 288–291	Załącznik V część 2 pkt 288–291		050	
100	Kwota referencyjna instrumentów pochodnych	Załącznik V część 2 pkt 117				
110	Skumulowana utrata wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	Załącznik V część 2 pkt 102–103, 113–115, 290				
120	Rezerwy na nieobsługiwane ekspozycje pozabilansowe	Załącznik V część 2 pkt 133–135				
131		Załącznik V część 2 pkt 69–71, 291				
132		Załącznik V część 2 pkt 11, 106, 291				

31.2 Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF-zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres				
			Jednostka dominująca i wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	Jednostki zależne i inne grupy	Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Kluczowy personel kierowniczy danej jednostki lub jej jednostki dominującej	Inne jednostki powiązane
			MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c)	MSR 24 pkt 19 lit. d), e)	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
010	Załącznik V część 2 pkt 288-289, 292-293 Art. 27 Układ pionowy pkt 1 BAD; Załącznik V część 2 pkt 31	Załącznik V część 2 pkt 288-289, 292-293 MSR 24 pkt 18 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 31	010	020	030	040	050
020	Art. 27 Układ pionowy pkt 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 31	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 31					
030	Art. 27 Układ pionowy pkt 3 BAD; Załącznik V część 2 pkt 40	MSR 24 pkt 18 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 40					
040	Art. 27 Układ pionowy pkt 4 BAD	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)					
050	Art. 27 Układ pionowy pkt 5 BAD	MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)					
060	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD	MSR 24 pkt 18 lit. a)					
070	Załącznik V część 2 pkt 292	MSR 24 pkt 18 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 292					
080	Załącznik V część 2 pkt 293	MSR 24 pkt 18 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 293					
090	Załącznik V część 2 pkt 50, 293	Załącznik V część 2 pkt 50, 293					

40. Struktura grupy40.1 Struktura grupy: poszczególne podmioty

KOD LEI	Kod jednostki	Nazwa jednostki	Data wejścia	Kapitał podstawowy jednostki, w której dokonano inwestycji	Kapitał własny jednostki, w której dokonano inwestycji	Aktywa jednostki, w której dokonano inwestycji, razem	Zysk lub (-) strata jednostki, w której dokonano inwestycji	Siedziba jednostki, w której dokonano inwestycji	Sektor jednostki, w której dokonano inwestycji
Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. b)	MSSF 12 pkt 12 lit. a), pkt 21 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. e)	MSSF 12 pkt B12 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. f)	MSSF 12 pkt B12 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. f)	MSSF 12 pkt B12 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. f)	MSSF 12 pkt 12 lit. b), pkt 21 lit. a) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. g)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. h)
Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. q)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. h)
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

Kod NACE	Skumulowane udziały w kapitale własnym [%]	Prawa głosu [%]	Struktura grupy [powiązania]	Podjęcie księgowe [grupa rozrachunkowa]	Podjęcie księgowe [grupa CRR]	Wartość bilansowa	Cena przejęcia	Powiązanie wartości firmy z jednostką, w której dokonano inwestycji	Wartość godziwa inwestycji, w odniesieniu do których istnieją opublikowane notowania cen
Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. i)	MSSF 12 pkt 21 lit. a) ppkt (iv); Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. j)	MSSF 12 pkt 21 lit. a) ppkt (iv); Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. k)	MSSF 12 pkt 10 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. l)	MSSF 12 pkt 21 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. m)	Art. 18 CRR; Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. n)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. o)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. p)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. q)	MSSF 12 pkt 21 lit. b) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. r)
Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. i)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. j)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. k)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. l)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. m)	Art. 423 lit. b) CRR; Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. n)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. o)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. p)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. q)	Załącznik V część 2 pkt 294-295, 296 lit. r)
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. Struktura grupy: poszczególne instrumenty

Kod papieru wartościowego	Kod jednostki	Kod LEI jednostki dominującej	Kod jednostki dominującej	Nazwa jednostki dominującej	Skumulowane udziały w kapitale własnym (%)	Wartość bilansowa	Cena przejęcia
Załącznik V część 2 pkt 297 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 296 lit. b), pkt 297 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 297 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 297 lit. b)		Załącznik V część 2 pkt 296 lit. j), pkt 297 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 296 lit. o), pkt 297 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 296 lit. p), pkt 297 lit. c)
Załącznik V część 2 pkt 297 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 296 lit. b), pkt 297 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 297 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 297 lit. b)		Załącznik V część 2 pkt 296 lit. i), pkt 297 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 296 lit. o), pkt 297 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 296 lit. p), pkt 297 lit. c)
010	020	030	040	050	060	070	080

41. Wartość godziwa

41.1 Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD Załącznik V część 2 pkt 298	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości Załącznik V część 2 pkt 298	Wartość godziwa MSSF 7 pkt 25–26	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 97, 93 lit. b)		
				Poziom 1 MSSF 13 pkt 76	Poziom 2 MSSF 13 pkt 81	Poziom 3 MSSF 13 pkt 86
			010	020	030	040
AKTYWA						
015	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego					
016	Dłużne papiery wartościowe					
017	Kredyty i zaliczki					
021	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 35 BAD; art. 6 ust. 1 ppkt (i) i art. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 18, 19				
022	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
023	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31				
024	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32				
031	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Art. 37 BAD; Art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 20				
032	Instrumenty kapitałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33				
033	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31				
034	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 32				

	Odniesienia do krajowych ogólnie przyję- tych zasad rachunkowości w oparciu o BAD Załącznik V część 2 pkt 298	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości Załącznik V część 2 pkt 298	Wartość godziwa MSSF 7 pkt 25–26 010	Hierarchia wartości godziwej MSSF 13 pkt 97, 93 lit. b)		
				Poziom 1 MSSF 13 pkt 76	Poziom 2 MSSF 13 pkt 81	Poziom 3 MSSF 13 pkt 86
ZOBOWIĄZANIA						
070	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego				020	030
080	Depozyty					040
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe					
100	Inne zobowiązania finansowe					
101	Zobowiązania finansowe niebędące instru- mentami pochodnymi nieprzeznaczone do ob- rotu wyceniane metodą ceny nabycia	Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości				
102	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36				
103	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 37				
104	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 38–41				

41.2 Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej

		Wartość bilansowa			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi, ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości
		Załącznik V część 1 pkt 27–28	Zarządzanie na zasadzie wartości godziwej	Kontrakty hybrydowe			
		Niedopasowanie księgowe	Zarządzanie na zasadzie wartości godziwej	Kontrakty hybrydowe	Zarządzanie pod kątem ryzyka kredytowego		
		MSSF 9 pkt B4.1.29	MSSF 9 pkt B4.1.33	MSSF 9 pkt 4.3.6; MSSF 9 pkt 4.3.7; Załącznik V część 2 pkt 300	MSSF 9 pkt 6.7; MSSF 7 pkt 8 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 301		
		010	020	030	040		
AKTYWA							
010	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy					MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5	
030	Dłużne papiery wartościowe					Załącznik V część 1 pkt 31	
040	Kredyty i zaliczki					Załącznik V część 1 pkt 32	
ZOBOWIĄZANIA							
050	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy					MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2	
060	Depozyty					Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36	
070	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe					Załącznik V część 1 pkt 37	
080	Inne zobowiązania finansowe					Załącznik V część 1 pkt 38–41	

42. Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny

	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości Załącznik V część 2 pkt 302	Wartość bilansowa	w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania MSSF 16 pkt 47 lit. a), pkt 53 lit. j); załącznik V część 2 pkt 303i
010	Rzeczowe aktywa trwałe MSR 16 pkt 6; MSR 16 pkt 29; MSR 1 pkt 54 lit. a)		
020	Model oparty na wartości przeszacowanej MSR 16 pkt 31, pkt 73 lit. a), d)		
030	Model oparty na cenie nabycia MSR 16 pkt 30, pkt 73 lit. a), d)		
040	Nieruchomości inwestycyjne MSR 40 pkt 5, pkt 30; MSR 1 pkt 54 lit. b)		
050	Model wartości godziwej MSR 40 pkt 33–55, 76		
060	Model oparty na cenie nabycia MSR 40 pkt 56, pkt 79 lit. c)		
070	Inne wartości niematerialne i prawne MSR 38 pkt 8, 118, 122; Załącznik V część 2 pkt 303		
080	Model oparty na wartości przeszacowanej MSR 38 pkt 75–87, pkt 124 lit. a) ppkt (ii)		
090	Model oparty na cenie nabycia MSR 38 pkt 74		

43. **Rezerwy**

		Wartość bilansowa Załącznik V część 1 pkt 27–28							
		Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	Restrukturyzacja	Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe	Udzielone zobowiązania i gwarancje zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Inne udzielone zobowiązania i gwarancje wyceniane zgodnie z MSR 37 i udzielone gwarancje wyceniane zgodnie z MSSF 4	Inne rezerwy	
		MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 9	MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 10	MSR 37 pkt 70–83	MSR 37 pkt 14		MSR 37; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 304–305	MSR 37 pkt 14	
		Załącznik V część 2 pkt 9	Załącznik V część 2 pkt 10			Art. 24–25, art. 33 ust. 1 BAD			
		010	020	030	040	050	055	060	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD							
		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości							
010	Saldo początkowe [wartość bilansowa na początku danego okresu]					MSR 37 pkt 84 lit. a)			
020	Zwiększenia, w tym zwiększenia istniejących rezerw					MSR 37 pkt 84 lit. b)			
030	(-) Wykorzystane kwoty					MSR 37 pkt 84 lit. c)			
040	(-) Niewykorzystane kwoty rozwiązane w danym okresie					MSR 37 pkt 84 lit. d)			
050	Zwiększenie kwoty zdyskontowanej [upływ czasu] i wpływ jakiegokolwiek zmiany stopy dyskontowej					MSR 37 pkt 84 lit. e)			
060	Inne zmiany								
070	Saldo końcowe [wartość bilansowa na koniec danego okresu]					MSR 37 pkt 84 lit. a)			

44 **Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze**44.1 **– Składniki aktywów i zobowiązań netto programu określonych świadczeń**

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Kwota
			Załącznik V część 2 pkt 306–307
			010
010	Wartości godziwa aktywów programu o zdefiniowanym świadczeniu	MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (i), pkt 142	
020	W tym: instrumenty finansowe wyemitowane przez instytucję	MSR 19 pkt 143	
030	Instrumenty kapitałowe	MSR 19 pkt 142 lit. b)	
040	Instrumenty dłużne	MSR 19 pkt 142 lit. c)	
050	Nieruchomości	MSR 19 pkt 142 lit. d)	
060	Inne aktywa programu o zdefiniowanym świadczeniu		
070	Wartość bieżąca zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń	MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii)	
080	Efekt pułapu aktywów	MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (iii)	
090	Aktywa z tytułu zdefiniowanych świadczeń netto [wartość bilansowa]	MSR 19 pkt 63; Załącznik V część 2 pkt 308	
100	Rezerwy na emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia [wartość bilansowa]	MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 9	
110	wartość godziwa wszelkiego prawa do zwrotu ujętego jako składnik aktywów	MSR 19 pkt 140 lit. b)	

44.2 **Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń**

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń
			Załącznik V część 2 pkt 306, 309
			010
010	Saldo początkowe [wartość bieżąca]	MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii)	
020	Koszty bieżącego zatrudnienia	MSR 19 pkt 141 lit. a)	
030	Koszty odsetek	MSR 19 pkt 141 lit. b)	
040	Zapłacone składki	MSR 19 pkt 141 lit. f)	
050	Zyski lub (-) straty aktuarialne wynikające ze zmian w założeniach demograficznych	MSR 19 pkt 141 lit. c) ppkt (ii)	
060	Zyski lub (-) straty aktuarialne wynikające ze zmian w założeniach finansowych	MSR 19 pkt 141 lit. c) ppkt (iii)	
070	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie wymiany na walutę obcą	MSR 19 pkt 141 lit. e)	
080	Wyplacone świadczenia	MSR 19 pkt 141 lit. g)	
090	Koszty przeszłego zatrudnienia, w tym zyski i straty wynikające z rozliczeń	MSR 19 pkt 141 lit. d)	
100	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie z tytułu połączeń jednostek gospodarczych i transakcji zbycia	MSR 19 pkt 141 lit. h)	
110	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia		
120	Saldo końcowe [wartość bieżąca]	MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 310	

44.3 Koszty personelu według rodzaju świadczeń

		<i>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</i>	<i>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</i>	<i>Bieżący okres</i> 010
010	Emerytura i podobne koszty	Załącznik V część 2 pkt 311 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 311 lit. a)	
020	Płatności w formie akcji	Załącznik V część 2 pkt 311 lit. b)	MSSF 2 pkt 44; Załącznik V część 2 pkt 311 lit. b)	
030	Wynagrodzenia	Załącznik V część 2 pkt 311 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 311 lit. c)	
040	Składki na ubezpieczenia społeczne	Załącznik V część 2 pkt 311 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 311 lit. d)	
050	Odprawy	Załącznik V część 2 pkt 311 lit. e)	MSR 19 pkt 8; załącznik V część 2 pkt 311 lit. e)	
060	Inne rodzaje kosztów personelu	Załącznik V część 2 pkt 311 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 311 lit. f)	
070	KOSZTY PERSONELU			

44.4 Koszty personelu według kategorii wynagrodzenia i kategorii personelu

			Bieżący okres			
			Personel ogółem	w tym: Określony personel	w tym: organ zarządzający (pełniący funkcję zarządczą) i kadra kierownicza wyższego szczebla	w tym: organ zarządzający (pełniący funkcję nadzorczą)
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości			
0010	Wynagrodzenia stałe	Załącznik V część 2 pkt 3 1 I i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 3 1 I i lit. a)	0010	0020	0040
0020	Wynagrodzenia zmienne	Załącznik V część 2 pkt 3 1 I i lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 3 1 I i lit. a)			
0030	Koszty personelu inne niż wynagrodzenia					
0040	KOSZTY PERSONELU					
0050	LICZBA PRACOWNIKÓW	Załącznik V część 2 pkt 3 1 I ii	Załącznik V część 2 pkt 3 1 I ii			

45 **Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat**45.1 **Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	Zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
				010	Załącznik V część 2 pkt 312 020
010	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5		
020	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2		
030	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)		

45.2 **Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
				Załącznik V część 2 pkt 313 010
010	Rzeczowe aktywa trwałe		MSR 16 pkt 68, 71	
020	Nieruchomości inwestycyjne		MSR 40 pkt 69; MSR 1 pkt 34 lit. a), pkt 98 lit. d)	
030	Wartości niematerialne i prawne		MSR 38 pkt 113–115A; MSR 1 pkt 34 lit. a)	
040	Inne aktywa		MSR 1 pkt 34 lit. a)	
050	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH		MSR 1 pkt 34	

45.3 **Inne przychody i koszty operacyjne**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Przychody	Koszty
				010	020
010	Zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych wycenianych według modelu wartości godziwej	Załącznik V część 2 pkt 314	MSR 40 pkt 76 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 314		
020	Nieruchomości inwestycyjne	Załącznik V część 2 pkt 314	MSR 40 pkt 75 lit. f); Załącznik V część 2 pkt 314		
030	Leasingi operacyjne inne niż nieruchomości inwestycyjne	Załącznik V część 2 pkt 315	MSSF 16 pkt 81, 82; Załącznik V część 2 pkt 315		
040	Inne	Załącznik V część 2 pkt 316	Załącznik V część 2 pkt 316		
050	INNE PRZYCHODY LUB KOSZTY OPERACYJNE	Załącznik V część 2 pkt 314–316	Załącznik V część 2 pkt 314–316		

47. Kredyty i zaliczki: Średni czas trwania i średni okres odzyskania środków

		RAZEM					
		w tym: gospodarstwa domowe		w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe			
		w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne		W tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87	Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix	Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP	Załącznik V część 2 pkt 239ix
		0020	0030	0040	0050	0060	0070
		0010					
	Odesłania						
0010	Nieobstugiwane kredyty i zaliczki: średni ważony okres od daty uznania za przeterminowane (w latach)	Załącznik V część 2 pkt 362, 363					
0020	Skumulowane kwoty netto odzyskane w postępowaniach sądowych zakończonych w danym okresie	Załącznik V część 2 pkt 362, 364 lit. a)					
0030	Zmniejszenie wartości bilansowej brutto wynikające z postępowań sądowych zakończonych w danym okresie	Załącznik V część 2 pkt 362, 364 lit. b)					
0040	Średni czas trwania postępowań sądowych zakończonych w danym okresie (w latach)	Załącznik V część 2 pkt 362, pkt 364 lit. c)					"

ZAŁĄCZNIK V

„ZAŁĄCZNIK V

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE INFORMACJI FINANSOWYCH

Spis treści

CZĘŚĆ 1: INSTRUKCJE OGÓLNE	830
1. Odniesienia	830
2. Konwencje	831
3. Konsolidacja	832
4. Portfele księgowe instrumentów finansowych	833
4.1. Aktywa finansowe	833
4.2. Zobowiązania finansowe	834
5. Instrumenty finansowe	834
5.1. Aktywa finansowe	835
5.2. Wartość bilansowa brutto	835
5.3. Zobowiązania finansowe	836
6. Podział według kontrahentów	836
INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW	837
1. Bilans	837
1.1. Aktywa (1.1)	837
1.2. Zobowiązania (1.2)	838
1.3. Kapitał własny (1.3)	839
2. Rachunek zysków i strat (2)	840
3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów (3)	843
4. Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów (4)	844
5. Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu według produktów (5)	846
6. Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE (6)	847
7. Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane (7)	848
8. Podział zobowiązań finansowych (8)	848
9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania (9)	849
10. Instrumenty pochodne i rachunkowość zabezpieczeń (10 i 11)	851
10.1. Klasyfikacja instrumentów pochodnych według rodzaju ryzyka	852
10.2. Kwoty podlegające zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów pochodnych	853
10.3. Instrumenty pochodne sklasyfikowane jako »zabezpieczenia ekonomiczne«	854
10.4. Podział instrumentów pochodnych według sektorów kontrahentów	854
10.5. Rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości (11.2):	855
10.6. Kwota podlegająca zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi (11.3 i 11.3.1)	855
10.7. Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej (11.4)	855

11.	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe (12)	856
11.1.	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i utraty wartości instrumentów kapitałowych na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD (12.0)	856
11.2.	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe zgodnie z MSSF (12.1)	856
11.3.	Przesunięcia między fazami utraty wartości (prezentacja w ujęciu brutto) (12.2)	858
12.	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje (13)	858
12.1.	Podział zabezpieczeń i gwarancji kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu (13.1)	858
12.2.	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie (będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy) (13.2.1)	859
12.3.	Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie (13.3.1)	859
13.	Hierarchia wartości godziwej: Instrumenty finansowe według wartości godziwej (14)	859
14.	Zaprzestanie ujmowania i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi (15) ..	860
15.	Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat (16)	860
15.1.	Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i sektorów kontrahentów (16.1)	860
15.2.	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.2)	861
15.3.	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według instrumentu (16.3)	862
15.4.	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według ryzyka (16.4)	862
15.5.	Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.4.1)	862
15.6.	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.5)	863
15.7.	Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń (16.6)	863
15.8.	Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych (16.7)	863
15.9.	Pozostałe koszty administracyjne (16.8)	863
16.	Uzgodnienie rachunkowego zakresu konsolidacji i zakresu konsolidacji na podstawie CRR (17)	864
17.	Ekspozycje nieobsługiwane (18)	864
17.1.	Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych (18.0)	864
17.2.	Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych – kredyty i zaliczki według sektorów kontrahentów (18.1)	868
17.3.	Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych oraz dodatkowe informacje dotyczące kredytów zabezpieczonych nieruchomościami (18.2)	869
18.	Ekspozycje restrukturyzowane (19)	870
19.	Podział pod względem geograficznym (20)	873
19.1.	Podział pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności (20.1–20.3)	873
19.2.	Podział pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta (20.4–20.7)	873
20.	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu (21)	874
21.	Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne usługi (22)	874
21.1.	Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności (22.1)	874
21.2.	Aktywa zaangażowane w świadczone usługi (22.2)	876
22.	Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji (30)	877

23.	Jednostki powiązane (31)	877
23.1.	Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne (31.1)	877
23.2.	Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z (31.2)	877
24.	Struktura grupy (40)	878
24.1.	Struktura grupy: »poszczególne podmioty« (40.1)	878
24.2.	Struktura grupy: »poszczególne instrumenty« (40.2)	879
25.	Wartość godziwa (41)	879
25.1.	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego (41.1)	879
25.2.	Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej (41.2)	879
26.	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny (42)	880
27.	Rezerwy (43)	880
28.	Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze (44)	880
28.1.	Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu (44.1)	880
28.2.	Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń (44.2)	880
28.3.	Koszty personelu według rodzaju świadczeń (44.3)	880
28.4.	Koszty personelu według kategorii wynagrodzenia i kategorii personelu (44.4)	881
29.	Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat (45)	881
29.1.	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego (45.1)	881
29.2.	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych (45.2)	881
29.3.	Inne przychody i koszty operacyjne (45.3)	881
30.	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (46)	882
31.	KREDYTY I ZALICZKI: INFORMACJE DODATKOWE (23)	882
32.	KREDYTY I ZALICZKI: PRZEPIŃY Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBŚLUGIWANYCH, UTRATY WARTOŚCI ORAZ SPISAŃ OD KOŃCA OSTATNIEGO ROKU OBROTOWEGO (24)	883
32.1.	Kredyty i zaliczki: Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych (24.1)	883
32.2.	Kredyty i zaliczki: Przepływ utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych (24.2)	884
32.3.	Kredyty i zaliczki: Spisania ekspozycji nieobsługiwanych w danym okresie (24.3)	885
33.	ZABEZPIECZENIE UZYSKANE POPRZEZ WEJŚCIE W POSIADANIE I W DRODZE POSTĘPOWAŃ EGZEKUCYJNYCH (25)	885
33.1.	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe: wpływy i wypływy (25.1)	885
33.2.	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe – Rodzaj uzyskanego zabezpieczenia (25.2)	886
33.3.	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe (25.3) ..	887
34.	ZARZĄDZANIE DZIAŁANAMI RESTRUKTURYZACYJNYMI I JAKOŚĆ DZIAŁAŃ RESTRUKTURYZACYJNYCH (26)	887
35.	KREDYTY I ZALICZKI: ŚREDNI CZAS TRWANIA I ŚREDNI OKRES ODZYSKANIA ŚRODKÓW (47)	888
	PRZYPORZĄDKOWANIE KATEGORII EKSPOZYCJI I SEKTORÓW KONTRAHENTÓW	889

CZĘŚĆ 1

INSTRUKCJE OGÓLNE

1. ODNIESIENIA

1. Niniejszy załącznik zawiera dodatkowe instrukcje dotyczące wzorów na potrzeby sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych («FINREP») w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. Niniejszy załącznik stanowi uzupełnienie instrukcji przedstawionych we wzorach w załącznikach III i IV w formie odniesień.
2. O ile nie przewidziano inaczej, instytucje stosujące krajowe standardy rachunkowości zgodne z MSSF («odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości») stosują wspólne instrukcje oraz instrukcje dotyczące MSSF zawarte w niniejszym załączniku. Powyższe pozostaje bez uszczerbku dla zgodności wymogów odpowiednich krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości z wymogami BAD. O ile nie przewidziano inaczej, instytucje stosujące wymogi dotyczące krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości, które są niezgodne z MSSF lub w przypadku których nie zapewniono jeszcze zgodności z wymogami zawartymi w MSSF 9, stosują wspólne instrukcje i instrukcje dotyczące BAD zawarte w niniejszym załączniku.
3. Punkty danych wskazane we wzorach opracowuje się zgodnie z zasadami dotyczącymi ujmowania, kompensowania i wyceny określonymi w odpowiednich mających zastosowanie standardach rachunkowości zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 77 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
4. Instytucja przedkłada wyłącznie te części wzorów, które dotyczą:
 - a) aktywów, zobowiązań, kapitału własnego, przychodów i kosztów, które są ujmowane przez instytucję;
 - b) ekspozycji i działań pozabilansowych, w których instytucja uczestniczy;
 - c) transakcji przeprowadzonych przez instytucję;
 - d) zasad wyceny, w tym metod szacowania odpisów aktualizujących z tytułu ryzyka kredytowego stosowanych przez instytucję.
5. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika stosuje się następujące skróty i nazwy skrócone:
 - a) »CRR«: rozporządzenie (UE) nr 575/2013;
 - b) »MSR« lub »MSSF«: »międzynarodowe standardy rachunkowości« zgodnie z definicją zawartą w art. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽¹⁾, które zostały przyjęte przez Komisję;
 - c) »rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych« lub »EBC/2013/33«: rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1071/2013 ⁽²⁾;
 - d) »rozporządzenie w sprawie NACE«: rozporządzenie (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽³⁾;
 - e) »kody NACE«: kody zawarte w rozporządzeniu w sprawie NACE;
 - f) »BAD«: dyrektywa Rady 86/635/EWG ⁽⁴⁾;

⁽¹⁾ Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.09.2002, s. 1).

⁽²⁾ Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1071/2013 z dnia 24 września 2013 r. dotyczące bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (EBC/2013/33) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 1).

⁽³⁾ Rozporządzenie (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20 grudnia 2006 r. w sprawie statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej NACE Rev. 2 i zmieniające rozporządzenie Rady (EWG) nr 3037/90 oraz niektóre rozporządzenia WE w sprawie określonych dziedzin statystycznych (Dz.U. L 393 z 30.12.2006, s. 1).

⁽⁴⁾ Dyrektywa Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1).

- g) »dyrektywa o rachunkowości«: dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE ⁽⁵⁾;
- h) »krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości«: krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości opracowane zgodnie z BAD;
- i) »MŚP«: mikroprzedsiębiorstwa oraz małe i średnie przedsiębiorstwa zdefiniowane w zaleceniu Komisji nr C(2003) 1422 ⁽⁶⁾;
- j) »kod ISIN«: międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy przyznawany papierom wartościowym, składający się z 12 znaków alfanumerycznych, pozwalający na jednoznaczną identyfikację emisji papierów wartościowych;
- k) »kod LEI«: globalny identyfikator podmiotu prawnego przyznawany podmiotom, pozwalający na jednoznaczną identyfikację strony transakcji finansowej;
- l) »fazy utraty wartości«: kategorie utraty wartości zdefiniowane w MSSF 9 pkt 5.5. »Faza 1« odnosi się do utraty wartości zmierzonej zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.5. »Faza 2« odnosi się do utraty wartości zmierzonej zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.3. »Faza 3« odnosi się do utraty wartości aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe zgodnie z definicją w MSSF 9 załącznik A;
- m) »zalecenie ERRS w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości« odnosi się do zalecenia Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 31 października 2016 r. w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości (ERRS/2016/14) ⁽⁷⁾.

2. KONWENCJE

- 6. Do celów załączników III i IV punkt danych zaznaczony na szaro oznacza, że ten punkt danych nie jest wymagany lub że przekazanie odnośnych informacji nie jest możliwe. W załączniku IV wiersz lub kolumna z odniesieniami zaznaczonymi na czarno oznacza, że instytucje korzystające z odniesień podanych w danym wierszu lub kolumnie nie przedkładają powiązanych punktów danych.
- 7. Wzory przedstawione w załącznikach III i IV zawierają dorożumiane reguły walidacyjne, które są określone w samych wzorach zgodnie z odpowiednią konwencją.
- 8. Zastosowanie nawiasów w nagłówku pozycji we wzorze oznacza, że daną pozycję należy odjąć w celu uzyskania łącznej kwoty, ale nie oznacza to konieczności zgłoszenia wartości tej pozycji jako ujemnej.
- 9. Pozycje, które należy zgłaszać w wartości ujemnej, są oznaczone we wzorach kompilacyjnych znakiem »(-)« na początku opisującego je nagłówka, np. »(-) Akcje własne«.
- 10. W »modelu punktów danych« (»DPM«) dotyczącym wzorów na potrzeby sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych w załącznikach III i IV każdy punkt danych (komórka) posiada »pozycję bazową«, której przypisuje się zmienną »ma/winien«. Przypisanie takiej zmiennej gwarantuje, że wszystkie podmioty, które zgłaszają punkty danych, stosują się do »konwencji znaków«, oraz pozwala zapoznać się z wartością zmiennej »ma/winien«, która odpowiada każdemu punktowi danych.
- 11. Schemat funkcjonowania tej konwencji przedstawiono w tabeli 1.

⁽⁵⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19).

⁽⁶⁾ Zalecenie Komisji z dnia 6 maja 2003 r. dotyczące definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw (C(2003)1422) (Dz.U. L 124 z 20.5.2003, s. 36).

⁽⁷⁾ Zalecenie Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 31 października 2016 r. w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości (ERRS/2016/14) (Dz.U. C 31 z 31.1.2017, s. 1).

Tabela 1

Konwencja ma/winien, znaki dodatnie i ujemne

Składnik	Ma/winien	Saldo/zmiana	Zgłoszona wartość
Aktywa	Winien	Saldo aktywów	Dodatnia («normalna», bez znaku)
		Zwiększenie aktywów	Dodatnia («normalna», bez znaku)
		Ujemne saldo aktywów	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
		Zmniejszenie aktywów	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
Koszty		Saldo kosztów	Dodatnia («normalna», bez znaku)
		Zwiększenie kosztów	Dodatnia («normalna», bez znaku)
		Ujemne saldo kosztów (w tym odwrócenia)	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
		Zmniejszenie kosztów	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
Zobowiązania	Ma	Saldo zobowiązań	Dodatnia («normalna», bez znaku)
		Zwiększenie zobowiązań	Dodatnia («normalna», bez znaku)
		Ujemne saldo zobowiązań	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
		Zmniejszenie zobowiązań	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
Kapitał własny		Saldo kapitału własnego	Dodatnia («normalna», bez znaku)
		Zwiększenie kapitału własnego	Dodatnia («normalna», bez znaku)
		Ujemne saldo kapitału własnego	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
		Zmniejszenie kapitału własnego	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
Przychody	Saldo przychodów	Dodatnia («normalna», bez znaku)	
	Zwiększenie przychodów	Dodatnia («normalna», bez znaku)	
	Ujemne saldo przychodów (w tym odwrócenia)	Ujemna (konieczny znak minus »-«)	
	Zmniejszenie przychodów	Ujemna (konieczny znak minus »-«)	

3. KONSOLIDACJA

12. O ile przepisy niniejszego załącznika nie stanowią inaczej, wzory FINREP opracowuje się z zastosowaniem zakresu konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 sekcja 2 CRR. Instytucje uwzględniają swoje jednostki zależne, wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone, stosując takie same metody jak w przypadku konsolidacji ostrożnościowej:

- a) zgodnie z art. 18 ust. 5 CRR instytucje mogą otrzymać zezwolenie na zastosowanie metody praw własności w odniesieniu do inwestycji w firmach ubezpieczeniowych będących jednostkami zależnymi i w niefinansowych jednostkach zależnych lub mogą zostać zobowiązane do zastosowania tej metody;
- b) zgodnie z art. 18 ust. 2 CRR instytucje mogą otrzymać zezwolenie na zastosowanie metody konsolidacji proporcjonalnej w odniesieniu do finansowych jednostek zależnych;
- c) zgodnie z art. 18 ust. 4 CRR instytucje mogą zostać zobowiązane do zastosowania metody konsolidacji proporcjonalnej w odniesieniu do inwestycji we wspólnych przedsięwzięciach.

4. PORTFELE KSIĘGOWE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

13. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika »portfele księgowe« oznaczają instrumenty finansowe agregowane według zasad wyceny. Agregacje takie nie obejmują inwestycji w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych, sald płatnych na żądanie sklasyfikowanych jako »Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie«, jak również instrumentów finansowych sklasyfikowanych jako »Przeznaczone do sprzedaży« i przedstawionych w pozycjach »Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży« i »Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży«.
14. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości instytucje, które otrzymały zezwolenie na zastosowanie określonych zasad wyceny instrumentów finansowych zgodnie z MSSF lub które zostały zobowiązane do zastosowania takich zasad, przedkładają odpowiednie portfele księgowe zgodne z MSSF w zakresie, w jakim zasady te są stosowane. Jeżeli zasady wyceny instrumentów finansowych, na których stosowanie instytucje otrzymały zezwolenie lub do których stosowania zostały zobowiązane na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD, odwołują się do zasad wyceny zawartych w MSR 39, instytucje przedstawiają informacje na temat portfeli księgowych w oparciu o BAD w odniesieniu do wszystkich swoich instrumentów finansowych, dopóki stosowane przez nie zasady wyceny nie będą odwoływać się do zasad wyceny w MSSF 9.

4.1. Aktywa finansowe

15. W odniesieniu do aktywów finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na MSSF:
- »Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu«;
 - »aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy«;
 - »aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy«;
 - »aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody«;
 - »aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego«.
16. W odniesieniu do aktywów finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości:
- »aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu«;
 - »aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy«;
 - »aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały«;
 - »aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia«;
 - »inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu«.
17. »Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu« obejmują wszystkie aktywa finansowe zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD. Niezależnie od metody wyceny stosowanej zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wszystkie instrumenty pochodne o dodatnim saldzie dla instytucji sprawozdającej, których nie zaklasyfikowano jako rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z pkt 22 niniejszej części, zgłasza się jako aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu. Tę klasyfikację stosuje się również do instrumentów pochodnych, których zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD nie ujmuje się w bilansie lub w przypadku których w bilansie ujmuje się jedynie zmiany ich wartości godziwej, lub które są wykorzystywane jako zabezpieczenia ekonomiczne zgodnie z definicją w części 2 pkt 1 37 niniejszego załącznika.
18. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, w odniesieniu do aktywów finansowych »metody ceny nabycia« obejmują te zasady wyceny, zgodnie z którymi instrument dłużny jest wyceniany według ceny nabycia wraz z naliczonymi odsetkami i z pomniejszeniem o wartość odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.
19. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia« obejmują instrumenty finansowe wyceniane według metod cen nabycia oraz instrumenty wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub wartości rynkowej (»LOCOM«) w sposób nieciągły (»LOCOM w trybie warunkowym«) bez względu na ich faktyczną wycenę w sprawozdawczym dniu odniesienia. Aktywa wyceniane według LOCOM w trybie warunkowym to aktywa, w przypadku których wycenę LOCOM stosuje się wyłącznie w szczególnych okolicznościach. Okoliczności te, takie jak np. utrata wartości, przedłużający się spadek wartości godziwej w porównaniu z kosztem nabycia lub zmiana zamierzeń zarządczych, przewidziano w mających zastosowanie standardach rachunkowości.

20. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD »Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu« obejmują aktywa finansowe, które nie kwalifikują się do ujęcia w innych portfelach księgowych. Ten portfel księgowy obejmuje m.in. aktywa finansowe wyceniane według metody LOCOM w sposób ciągły (»LOCOM w trybie bezwarunkowym«). Aktywa wyceniane według metody LOCOM w trybie bezwarunkowym to aktywa, w przypadku których mające zastosowanie standardy rachunkowości przewidują albo początkową i późniejszą wycenę według LOCOM, albo początkową wycenę według kosztu nabycia i późniejszą wycenę według LOCOM.
21. Niezależnie od metody ich wyceny inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, które nie zostały całkowicie lub proporcjonalnie skonsolidowane w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji, zgłasza się w pozycji »Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych«, z wyjątkiem sytuacji, gdy zaklasyfikowano je jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5.
22. »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń« obejmują instrumenty pochodne o dodatnim saldzie dla instytucji sprawozdającej, przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSSF. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty pochodne w portfelu bankowym klasyfikuje się jako instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń tylko wówczas, gdy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD istnieją szczególne reguły rachunkowości dotyczące instrumentów pochodnych w portfelu bankowym, a dane instrumenty pochodne ograniczają ryzyko innej pozycji w portfelu bankowym.

4.2. Zobowiązania finansowe

23. W odniesieniu do zobowiązań finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na MSSF:
 - a) »zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu«;
 - b) »zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy«;
 - c) »zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego«.
24. W odniesieniu do zobowiązań finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości:
 - a) »zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu«;
 - b) »zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia«.
25. »Zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu« obejmują wszystkie zobowiązania finansowe zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD. Niezależnie od metody wyceny stosowanej zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wszystkie instrumenty pochodne o ujemnym saldzie dla instytucji sprawozdającej, których nie zaklasyfikowano jako rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z pkt 26 niniejszej części, zgłasza się jako zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu. Tę klasyfikację stosuje się również do instrumentów pochodnych, których zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD nie ujmuje się w bilansie lub w przypadku których w bilansie ujmuje się jedynie zmiany ich wartości godziwej, lub które są wykorzystywane jako zabezpieczenia ekonomiczne zgodnie z definicją w części 2 pkt 137 niniejszego załącznika.
26. »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń« obejmują instrumenty pochodne o ujemnym saldzie dla instytucji sprawozdającej, przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSSF. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty pochodne w portfelu bankowym klasyfikuje się jako przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń tylko wówczas, gdy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD istnieją szczególne reguły rachunkowości dotyczące instrumentów pochodnych w portfelu bankowym, a dane instrumenty pochodne ograniczają ryzyko innej pozycji w portfelu bankowym.

5. INSTRUMENTY FINANSOWE

27. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika »wartość bilansowa« oznacza kwotę podlegającą wykazaniu w bilansie. Wartość bilansowa instrumentów finansowych obejmuje odsetki naliczone. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansową instrumentów pochodnych stanowi wartość bilansowa zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości, w tym, w stosownych przypadkach, rozliczenia międzyokresowe, wartości nadwyżki ze sprzedaży powyżej wartości nominalnej i rezerwy, albo wynosi ona zero, w przypadku gdy instrumentów pochodnych nie ujęto w bilansie.

28. Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe instrumentów finansowych, w tym narosłe odsetki, nadwyżki ze sprzedaży i dyskonta lub koszty transakcyjne, jeżeli zostały ujęte zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, zgłasza się razem z danym instrumentem, a nie w pozycji »inna aktywa« bądź »inne zobowiązania«.
29. W stosownych przypadkach na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD zgłasza się »Redukcje wartości w odniesieniu do pozycji z przeznaczeniem do obrotu wycenianych według wartości godziwej«. Redukcje wartości pomniejszają wartość aktywów z przeznaczeniem do obrotu i powiększają wartość zobowiązań z przeznaczeniem do obrotu.

5.1. Aktywa finansowe

30. Aktywa finansowe dzieli się pomiędzy następujące kategorie instrumentów: »Gotówka w kasie«, »Instrumenty pochodne«, »Instrumenty kapitałowe«, »Dłużne papiery wartościowe« oraz »Kredyty i zaliczki«.
31. »Dłużne papiery wartościowe« są to posiadane przez instytucję instrumenty dłużne wyemitowane jako papiery wartościowe niebędące kredytami zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych.
32. »Kredyty i zaliczki« są to posiadane przez instytucję instrumenty dłużne niebędące papierami wartościowymi. Pozycja ta obejmuje »kredyty« zgodnie z tabelą załącznika II część 2 rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak również zaliczki, których nie można sklasyfikować jako »kredyty«, zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych. »Zaliczki niebędące kredytami« zostały opisane bardziej szczegółowo w części 2 pkt 85 lit. g) niniejszego załącznika.
33. W FINREP »instrumenty dłużne« obejmują »kredyty i zaliczki« oraz »dłużne papiery wartościowe«.

5.2. Wartość bilansowa brutto

34. Wartość bilansowa brutto instrumentów dłużnych ma następujące znaczenie:
 - a) zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w przypadku instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, niezaliczonych do portfela instrumentów przeznaczonych do obrotu lub instrumentów z przeznaczeniem do obrotu, wartość bilansowa brutto zależy od tego, czy te instrumenty dłużne sklasyfikowano jako obsługiwane bądź nieobsługiwane. W przypadku obsługiwanych instrumentów dłużnych wartość bilansową brutto stanowi wartość godziwa. W przypadku nieobsługiwanych instrumentów dłużnych wartość bilansową brutto stanowi wartość godziwa po ponownym doliczeniu wszelkich skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego, jak określono w części 2 pkt 69 niniejszego załącznika. Do celów określenia wartości bilansowej brutto wycenę instrumentów dłużnych przeprowadza się na poziomie pojedynczych instrumentów finansowych;
 - b) zgodnie z MSSF w przypadku instrumentów dłużnych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody wartość bilansowa brutto oznacza wartość bilansową przed korektą o odpis na straty;
 - c) zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w przypadku instrumentów dłużnych sklasyfikowanych jako »aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia« wartość bilansowa brutto aktywów dotkniętych utratą wartości, jest równa wartości bilansowej przed korektą o indywidualne odpisy z tytułu ryzyka kredytowego. Wartość bilansowa brutto aktywów, które nie utraciły wartości, odpowiada wartości bilansowej przed korektą o ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego i ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego, o ile wpływają one na wartość bilansową;
 - d) zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansowa brutto instrumentów dłużnych sklasyfikowanych jako »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały« zależy od tego, czy te aktywa finansowe podlegają wymogom z zakresu utraty wartości. Jeżeli wspomniane aktywa podlegają wymogom z zakresu utraty wartości, wartość bilansową brutto stanowi wartość bilansowa przed korektą o wszelką skumulowaną utratę wartości, stosując wymogi określone w lit. c) powyżej w odniesieniu do aktywów dotkniętych utratą wartości oraz aktywów niedotkniętych utratą wartości, bądź o skumulowaną kwotę korekty wartości godziwej, którą uznano za odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości. Jeżeli te aktywa finansowe nie podlegają wymogom z zakresu utraty wartości, wartość bilansową brutto tych aktywów finansowych stanowi wartość godziwa w przypadku ekspozycji obsługiwanych, a w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych – wartość godziwa po ponownym doliczeniu wszelkich skumulowanych negatywnych korekt wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe;
 - e) zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansową brutto instrumentów dłużnych wycenionych według LOCOM w trybie bezwarunkowym lub warunkowym stanowi cena nabycia, jeżeli w okresie sprawozdawczym wyceniano je według ceny nabycia. Jeżeli te instrumenty dłużne wyceniono według wartości rynkowej, wartość bilansową brutto stanowi wartość rynkowa przed korektą o korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym;

- f) zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w odniesieniu do instrumentów dłużnych zgłaszanych w pozycji »Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu« według metod wyceny innych niż LOCOM wartość bilansową brutto stanowi wartość bilansowa przed uwzględnieniem jakichkolwiek korekt wyceny, które kwalifikują się jako utrata wartości;
- g) w przypadku aktywów finansowych z przeznaczeniem do obrotu zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD lub aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu zgodnie z MSSF wartość bilansową brutto stanowi wartość godziwa. Jeżeli z ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD wynika wymóg redukcji wartości w odniesieniu do instrumentów przeznaczonych do obrotu i wycenianych według wartości godziwej, wartość bilansową instrumentów finansowych stanowi wartość godziwa przed wspomnianymi redukcjami wartości.

5.3. Zobowiązania finansowe

- 35. Zobowiązania finansowe dzieli się pomiędzy następujące kategorie instrumentów: »Instrumenty pochodne«, »Pozycje krótkie«, »Depozyty«, »Wyemitowane dłużne papiery wartościowe« oraz »Inne zobowiązania finansowe«.
- 36. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika, »depozyty« definiuje się jako depozyty zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych.
- 37. »Wyemitowane dłużne papiery wartościowe« są to wyemitowane przez instytucję instrumenty dłużne niebędące depozytami zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych.
- 38. »Inne zobowiązania finansowe« obejmują wszystkie zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, pozycjami krótkimi, depozytami i wyemitowanymi dłużnymi papierami wartościowymi.
- 39. Zgodnie z MSSF »Inne zobowiązania finansowe« obejmują udzielone gwarancje finansowe, jeżeli są one wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a) albo według wartości początkowej pomniejszonej o skumulowane odpisy amortyzacyjne (MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii)). Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki zgłasza się jako »Inne zobowiązania finansowe«, w przypadku gdy zostały one wyznaczone jako zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a) lub w przypadku gdy stanowią one zobowiązania do udzielenia pożyczki poniżej rynkowej stopy procentowej (MSSF 9 pkt 2.3 lit. c) i MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. d)).
- 40. Jeżeli udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania wycenia się według wartości godziwej przez wynik finansowy, każdą zmianę wartości godziwej, w tym zmiany wynikające z ryzyka kredytowego, zgłasza się jako »inne zobowiązania finansowe«, a nie jako rezerwy na »Udzielone zobowiązania i gwarancje«.
- 41. »Inne zobowiązania finansowe« obejmują również dywidendy do wypłacenia, kwoty przypadające do zapłaty z tytułu pozycji przejściowych i tranzytowych oraz kwoty przypadające do zapłaty z tytułu przyszłych rozliczeń transakcji obejmujących papiery wartościowe lub transakcji walutowych, w przypadku gdy zobowiązania z tytułu transakcji ujęto przed terminem płatności.

6. PODZIAŁ WEDŁUG KONTRAHENTÓW

- 42. W przypadku gdy wymagany jest podział według kontrahentów, stosuje się następujące sektory kontrahentów:
 - a) banki centralne;
 - b) sektor instytucji rządowych i samorządowych: rządy centralne, krajowe lub regionalne i samorządy lokalne, w tym organy administracyjne i jednostki niekomercyjne, z wyjątkiem posiadanych przez te organy administracyjne spółek publicznych i prywatnych prowadzących działalność komercyjną (które należy zgłaszać w pozycji »instytucje kredytowe«, »inne instytucje finansowe« lub »przedsiębiorstwa niefinansowe« w zależności od prowadzonej przez nie działalności); fundusze zabezpieczenia społecznego; oraz organizacje międzynarodowe, takie jak instytucje Unii Europejskiej, Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz Bank Rozrachunków Międzynarodowych;
 - c) instytucje kredytowe: instytucje objęte definicją określoną w art. 4 ust. 1 pkt 1 CRR (»przedsiębiorstwo, którego działalność polega na przyjmowaniu depozytów pieniężnych lub innych funduszy podlegających zwrotowi od klientów oraz na udzielaniu kredytów na swój własny rachunek«) i wielostronne banki rozwoju;
 - d) inne instytucje finansowe: wszystkie instytucje finansowe i jednostki typu przedsiębiorstwo inne niż instytucje kredytowe, takie jak firmy inwestycyjne, fundusze inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń, fundusze emerytalne, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania oraz izby rozliczeniowe, jak również pozostali pośrednicy finansowi, pomocnicze instytucje finansowe i instytucje finansowe typu »captive« oraz instytucje udzielające pożyczek;

- e) przedsiębiorstwa niefinansowe: przedsiębiorstwa i jednostki typu przedsiębiorstwo niezaangażowane w pośrednictwo finansowe, których podstawową działalnością jest produkcja wyrobów rynkowych i usług niefinansowych zgodnie z tabelą załącznika II część 3 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych;
 - f) gospodarstwa domowe: osoby fizyczne lub grupy osób fizycznych będące konsumentami lub będące producentami wyrobów i usług niefinansowych wyłącznie na użytek własny lub będące producentami wyrobów rynkowych oraz usług niefinansowych i finansowych, pod warunkiem że ich działalność nie jest tożsama z działalnością jednostek typu przedsiębiorstwo. Do tej kategorii zalicza się instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe i zajmujące się głównie wytwarzaniem towarów i usług nierynkowych przeznaczonych dla konkretnych grup gospodarstw domowych.
43. Przepisanie do sektora kontrahentów opiera się wyłącznie na charakterze bezpośredniego kontrahenta. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się w oparciu o cechy tego dłużnika, który miał dla instytucji większe lub decydujące znaczenie przy podejmowaniu decyzji o przyznaniu ekspozycji. Spośród innych klasyfikacji podział wspólnie utworzonych ekspozycji według sektora kontrahentów, kraju siedziby i kodów NACE opiera się na cechach tego dłużnika, który ma większe lub decydujące znaczenie.
44. W poniższych transakcjach bezpośrednim kontrahentem jest:
- a) w przypadku kredytów i zaliczek – bezpośredni kredytobiorca. W przypadku należności z tytułu dostaw i usług bezpośrednim kredytobiorcą jest kontrahent zobowiązany do zapłaty należności, z wyjątkiem transakcji z prawem regresu, w przypadku których bezpośrednim kredytobiorcą jest cedent należności, jeżeli instytucja sprawozdająca nie nabywa zasadniczo całego ryzyka i pełni korzyści wynikających z własności przeniesionych należności;
 - b) w przypadku dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych – emitent tych papierów wartościowych;
 - c) w przypadku depozytów – deponent;
 - d) w przypadku pozycji krótkich – kontrahent będący stroną transakcji zaciągnięcia pożyczki papierów wartościowych lub umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu;
 - e) w przypadku instrumentów pochodnych – bezpośredni kontrahent będący stroną instrumentu pochodnego. W przypadku rozliczanych centralnie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym bezpośrednim kontrahentem jest izba rozliczeniowa pełniąca rolę kontrahenta centralnego. Podział instrumentów pochodnych ryzyka kredytowego według kontrahentów odnosi się do sektora, do którego należy kontrahent będący stroną kontraktu (nabywca lub sprzedawca ochrony);
 - f) w przypadku udzielonych gwarancji finansowych kontrahentem jest bezpośredni kontrahent będący stroną gwarantowanego instrumentu dłużnego;
 - g) w przypadku udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki lub innych zobowiązań – kontrahent, którego ryzyko przejmuje instytucja sprawozdająca;
 - h) w przypadku otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań – gwarant lub kontrahent, który udzielił zobowiązania instytucji sprawozdającej.

CZĘŚĆ 2

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. BILANS

1.1. Aktywa (1.1)

1. »Gotówka w kasie« obejmuje portfele krajowych i zagranicznych banknotów i monet w obiegu, które są powszechnie wykorzystywane do dokonywania płatności.
2. »Środki w bankach centralnych« obejmują salda w bankach centralnych płatne na żądanie.
3. »Inne depozyty płatne na żądanie« obejmują salda w instytucjach kredytowych płatne na żądanie.

4. »Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych« obejmują inwestycje w jednostkach stowarzyszonych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach zależnych, które nie zostały w pełni lub proporcjonalnie skonsolidowane w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji, z wyjątkiem przypadków, gdy zaklasyfikowano je jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5, niezależnie od sposobu ich wyceny, w tym w przypadku gdy standardy rachunkowości dopuszczają zaliczenie ich do różnych portfeli księgowych wykorzystywanych na potrzeby instrumentów finansowych. Wartość bilansowa inwestycji uwzględnianych zgodnie z metodą praw własności obejmuje powiązaną wartość firmy.
5. Aktywa niebędące aktywami finansowymi, które z uwagi na swój charakter nie mogły zostać ujęte w określonych pozycjach bilansu, zgłasza się w pozycji »Inne aktywa«. Inne aktywa obejmują m.in. złoto, srebro i inne towary, nawet jeżeli są one utrzymywane z przeznaczeniem do obrotu.
6. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansową odkupionych akcji własnych ujmuje się w pozycji »inne aktywa«, jeżeli odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości dopuszczają ich prezentację jako składnik aktywów.
7. »Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży« mają takie samo znaczenie jak w ramach MSSF 5.

1.2. Zobowiązania (1.2)

8. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD rezerwy na straty warunkowe wynikające z niewydajnej części powiązania zabezpieczającego na poziomie portfela zgłasza się albo w wierszu »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń«, jeżeli strata wynika z wyceny zabezpieczającego instrumentu pochodnego, albo w wierszu »Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej«, jeżeli strata wynika z wyceny zabezpieczanej pozycji. W przypadku braku możliwości dokonania rozróżnienia między stratami wynikającymi z wyceny zabezpieczającego instrumentu pochodnego a stratą wynikającą z wyceny zabezpieczanej pozycji wszystkie rezerwy na straty warunkowe wynikające z niewydajnej części powiązania zabezpieczającego na poziomie portfela zgłasza się w wierszu »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń«.
9. Rezerwy na »Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia« obejmują kwotę zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń netto.
10. Zgodnie z MSSF rezerwy na »Inne długoterminowe świadczenia pracownicze« obejmują kwotę deficytów w programach długoterminowych świadczeń pracowniczych wymienionych w MSR 19 pkt 153. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów z tytułu krótkoterminowych świadczeń pracowniczych (MSR 19 pkt 11 lit. a)), programów o zdefiniowanej składce (MSR 19 pkt 51 lit. a)) oraz świadczeń z tytułu rozwiązania stosunku pracy (MSR 19 pkt 169 lit. a)) ujmuje się w pozycji »Inne zobowiązania«.
11. Zgodnie z MSSF rezerwy na »Udzielone zobowiązania i gwarancje« obejmują rezerwy związane z wszystkimi zobowiązaniami i gwarancjami, niezależnie od tego, czy ich utratę wartości ustala się zgodnie z MSSF 9 lub czy tworzenie rezerw z ich tytułu przebiega zgodnie z MSR 37 bądź też czy traktuje się je jako umowy ubezpieczeniowe zgodnie z MSSF 4. Zobowiązań wynikających z zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy nie zgłasza się jako rezerw, nawet jeśli zawiązano je ze względu na ryzyko kredytowe, lecz jako »inne zobowiązania finansowe« zgodnie z częścią 1 pkt 40 niniejszego załącznika. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD rezerwy na »Udzielone zobowiązania i gwarancje« obejmują rezerwy związane ze wszystkimi zobowiązaniami i gwarancjami.
12. »Kapitał podstawowy płatny na żądanie« obejmuje instrumenty kapitałowe wyemitowane przez instytucję, które nie spełniają kryteriów pozwalających zaliczyć je do kategorii kapitału własnego. Instytucje uwzględniają w tej pozycji udziały w spółdzielniach, które nie spełniają kryteriów pozwalających sklasyfikować je jako kapitał własny.
13. Zobowiązania niebędące zobowiązaniami finansowymi, które z uwagi na swój charakter nie mogły zostać ujęte w określonych pozycjach bilansu, zgłasza się w pozycji »Inne zobowiązania«.
14. »Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży« mają takie samo znaczenie jak w ramach MSSF 5.
15. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD »Fundusze ogólnego ryzyka bankowego« są to kwoty, które zostały przypisane zgodnie z art. 38 BAD. Po ujęciu kwoty te pojawiają się oddzielnie jako zobowiązania w pozycji »rezerwy« albo jako kapitał własny w pozycji »pozostałe kapitały rezerwowe« zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.

1.3. Kapitał własny (1.3)

16. Zgodnie z MSSF instrumenty kapitałowe będące instrumentami finansowymi obejmują kontrakty wchodzące w zakres MSR 32.
17. Zgodnie odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD »Niewniesiony kapitał zadeklarowany« obejmuje wartość bilansową wyemitowanego przez instytucję kapitału, do którego wniesienia subskrybenci zostali wezwani, ale który nie został wniesiony według stanu na sprawozdawczy dzień odniesienia. Jeżeli podwyższenie kapitału, którego jeszcze nie opłacono, ujęto jako podwyższenie kapitału podstawowego, niewniesiony kapitał zadeklarowany zgłasza się w pozycji »Niewniesiony kapitał zadeklarowany« we wzorze 1.3, jak również w pozycji »inne aktywa« we wzorze 1.1. Jeżeli zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD podwyższenie kapitału można ująć dopiero po otrzymaniu płatności od akcjonariuszy lub udziałowców, niewniesionego kapitału nie zgłasza się we wzorze 1.3.
18. »Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych« obejmuje wyemitowany przez instytucję element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych (tj. instrumentów finansowych zawierających zarówno element zobowiązaniowy, jak i element kapitałowy), sklasyfikowany zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości (uwzględniając złożone instrumenty finansowe z wieloma wbudowanymi instrumentami pochodnymi, których wartości są ze sobą wzajemnie powiązane).
19. »Inne wyemitowane instrumenty kapitałowe« obejmują instrumenty kapitałowe będące instrumentami finansowymi, inne niż »Kapitał« i »Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych«.
20. »Pozostałe udziały kapitałowe« obejmują wszystkie instrumenty kapitałowe niebędące instrumentami finansowymi, w tym m.in. transakcje płatności w formie akcji rozliczane w instrumentach kapitałowych (MSSF 2 pkt 10).
21. »Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« obejmują skumulowane zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej z tytułu inwestycji w instrumenty kapitałowe, w odniesieniu do których jednostka sprawozdawcza dokonała nieodwracalnego wyboru, by prezentować zmiany wartości godziwej w innych całkowitych dochodach.
22. »Nieefektywność zabezpieczeń wartości godziwej pod kątem zabezpieczenia instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« obejmuje skumulowaną nieefektywność zabezpieczeń zaistniałą w przypadku zabezpieczeń wartości godziwej, w których pozycja zabezpieczana jest instrumentem kapitałowym wycenianym według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Nieefektywność zabezpieczeń zgłaszana w tym wierszu stanowi różnicę między skumulowaną zmianą wartości godziwej instrumentu kapitałowego zgłaszaną w pozycji »Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (pozycja zabezpieczana)« a skumulowanymi zmianami wartości godziwej zabezpieczającego instrumentu pochodnego zgłaszanymi w pozycji »Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrument zabezpieczający)« (MSSF 9 pkt 6.5.3 i MSSF 9 pkt 6.5.8).
23. »Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wynikające ze zmian w ryzyku kredytowym« obejmują skumulowane zyski i straty ujęte w innych całkowitych dochodach i dotyczące własnego ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, niezależnie od tego, czy wyznaczenie to ma miejsce przy początkowym ujęciu czy też w późniejszym terminie.
24. »Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą (efektywna część)« obejmuje rezerwy z tytułu przeliczenia waluty obcej dla efektywnej części zarówno bieżących zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą, jak i zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą, które nie mają już zastosowania, o ile jednostki działające za granicą pozostają ujęte w bilansie.
25. »Zabezpieczające instrumenty pochodne. Rezerwa z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych (efektywna część)« obejmuje rezerwę z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych dla efektywnej części zmiany wartości godziwej zabezpieczających instrumentów pochodnych w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, zarówno w odniesieniu do bieżących zabezpieczeń przepływów pieniężnych, jak i zabezpieczeń przepływów pieniężnych, które nie mają już zastosowania.
26. »Zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« obejmują skumulowane zyski lub straty z tytułu instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, po odliczeniu odpisu na straty wycenianego na dzień sprawozdawczy zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.

27. »Instrumenty zabezpieczające (elementy niewydzielone)« obejmują skumulowane zmiany wartości godziwej wszystkich poniższych elementów:
- wartości czasowej opcji, w przypadku gdy zmiany wartości czasowej i wartości wewnętrznej danej opcji następują odrębnie, a jako instrument zabezpieczający wyznaczono wyłącznie zmianę wartości wewnętrznej (MSSF 9 pkt 6.5.15);
 - elementu terminowego (forward) kontraktu terminowego typu forward, w przypadku gdy element terminowy i element bieżący (spot) tego kontraktu terminowego typu forward są rozdzielone, a jako instrument zabezpieczający wyznaczono wyłącznie zmianę elementu bieżącego kontraktu terminowego typu forward;
 - walutowego spreadu bazowego z tytułu instrumentu finansowego, w przypadku gdy spread ten pominięto przy wyznaczaniu tego instrumentu finansowego jako instrumentu zabezpieczającego (MSSF 9 pkt 6.5.15, MSSF 9 pkt 6.5.16).
28. Zgodnie z MSSF »Kapitał z aktualizacji wyceny« obejmuje kwotę rezerw wynikających z zastosowania MSR po raz pierwszy, które nie zostały rozwiązane na potrzeby innego rodzaju rezerw.
29. »Pozostałe kapitały rezerwowe« dzieli się na »Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności« oraz na »Inne«. »Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności« obejmują łączną kwotę przychodów i kosztów wygenerowanych przez wspomniane inwestycje przez wynik finansowy w ostatnich latach, w przypadku gdy uwzględniono je zgodnie z metodą praw własności. Pozycja »Inne« obejmuje rezerwy inne niż te ujawnione oddzielnie w pozostałych pozycjach i może obejmować ustawowy kapitał rezerwowy oraz statutowy kapitał rezerwowy.
30. »Akcje własne« obejmują wszystkie instrumenty finansowe wykazujące cechy własnych instrumentów kapitałowych, które zostały wykupione przez instytucję, gdy nie zostały sprzedane lub zamortyzowane, z wyjątkiem przypadków, gdy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD zgłasza się je w pozycji »pozostałe aktywa«.

2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (2)

31. Przychody i koszty odsetkowe z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy lub z tytułu zabezpieczających instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do kategorii »rachunkowość zabezpieczeń« zgłasza się albo oddzielnie od innych zysków i strat ujętych w pozycjach »przychody odsetkowe« i »koszty odsetkowe« (»cena czysta«), albo jako część zysków i strat z tytułu tych kategorii instrumentów (»cena brudna«). Podejście oparte na cenie czystej lub brudnej stosuje się konsekwentnie w odniesieniu do wszystkich instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zabezpieczających instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do kategorii »rachunkowość zabezpieczeń«.
32. Instytucje zgłaszają następujące pozycje, które obejmują przychody i koszty związane z jednostkami powiązаныmi, które nie są w pełni lub proporcjonalnie skonsolidowane w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji, w podziale na portfele księgowe:
- »przychody odsetkowe«;
 - »koszty odsetkowe«;
 - »przychody z tytułu dywidend«;
 - »zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto«;
 - »zyski lub (-) straty z tytułu modyfikacji, netto«;
 - »utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy«.
33. »Przychody odsetkowe. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu« oraz »Koszty odsetkowe. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu« obejmują – w przypadku zastosowania ceny czystej – kwoty związane z instrumentami pochodnymi zaklasyfikowanymi do kategorii »przeznaczone do obrotu«, które są instrumentami zabezpieczającymi z ekonomicznego, lecz nie z księgowego punktu widzenia, mające na celu prezentację prawidłowych przychodów i kosztów odsetkowych z tytułu zabezpieczanych instrumentów finansowych.

34. W przypadku zastosowania ceny czystej »Przychody odsetkowe. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu« oraz »Koszty odsetkowe. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu« obejmują również opłaty przypisane do poszczególnych okresów i płatności wyrównawcze w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej i wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym całego instrumentu finansowego lub jego części, który przy tej okazji wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej (MSSF 9 pkt 6.7).
35. »Przychody odsetkowe. Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej« oraz »Wydatki odsetkowe. Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej« obejmują – w przypadku zastosowania ceny czystej – kwoty związane z tymi instrumentami pochodnymi zaklasyfikowanymi do kategorii »rachunkowość zabezpieczeń«, które pokrywają ryzyko stopy procentowej, w tym zabezpieczeniami grupy pozycji obejmującej kompensujące się pozycje ryzyka (zabezpieczenia pozycji netto), w przypadku których zabezpieczone ryzyko wywiera wpływ na różne pozycje w rachunku zysków i strat. W przypadku zastosowania ceny czystej kwoty te zgłasza się jako przychody i koszty odsetkowe w ujęciu brutto w celu przedstawienia prawidłowych przychodów i kosztów odsetkowych z tytułu pozycji zabezpieczonych, z którymi są one powiązane. W przypadku zastosowania ceny czystej, jeżeli zabezpieczona pozycja generuje przychody (koszty) odsetkowe, kwoty te zgłasza się jako przychody (koszty) odsetkowe, nawet jeśli wspomniana kwota ma wartość ujemną (dodatnią).
36. »Przychody odsetkowe – inne aktywa« obejmują kwoty przychodów odsetkowych nieuwzględnione w innych pozycjach, takie jak przychody odsetkowe związane z kasą, środkami w bankach centralnych i innymi depozytami płatnymi na żądanie oraz z aktywami trwałymi i grupami do zbycia sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży, a także z wynikiem odsetkowym netto z aktywów netto z tytułu zdefiniowanych świadczeń.
37. Zgodnie z MSSF i jeżeli odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości nie stanowią inaczej, odsetki z tytułu zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej zgłasza się w pozycji »Przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań«. Zobowiązania te i odsetki od nich generują dodatnią stopę zwrotu dla instytucji.
38. »Koszty odsetkowe – inne zobowiązania« obejmują kwoty kosztów odsetkowych związane z zobowiązaniami nieuwzględnione w innych pozycjach, takie jak koszty odsetkowe związane ze zobowiązaniami uwzględnionymi w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, koszty z tytułu zwiększenia wartości bilansowej rezerwy wskutek upływu czasu lub koszty odsetkowe netto z tytułu zobowiązań netto z tytułu zdefiniowanych świadczeń.
39. Zgodnie z MSSF i jeżeli odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości nie stanowią inaczej, odsetki z tytułu aktywów finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej zgłasza się w pozycji »Koszty odsetkowe z tytułu aktywów«. Aktywa te i odsetki od nich generują ujemną stopę zwrotu dla instytucji.
40. Przychody z tytułu dywidend od instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgłasza się albo jako »przychody z tytułu dywidend« oddzielnie od innych zysków i strat z tytułu tych kategorii instrumentów (jeżeli zastosowano cenę czystą), albo jako część zysków lub strat z tytułu tych kategorii instrumentów (jeżeli zastosowano cenę brudną).
41. Przychody z tytułu dywidend od instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody obejmują dywidendy związane z instrumentami, które zaprzestano ujmować w trakcie danego sprawozdawczego okresu odniesienia, oraz dywidendy związane z instrumentami utrzymywanymi na koniec sprawozdawczego okresu odniesienia.
42. Przychody z tytułu dywidend z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych obejmują dywidendy z tych inwestycji, jeżeli ujmuje się je przy użyciu metody innej niż metoda praw własności.
43. »Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto« obejmują zyski i straty przy ponownej wycenie i zaprzestaniu ujmowania instrumentów finansowych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu. W pozycji tej uwzględnia się również zyski i straty z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym części lub całości instrumentu finansowego, który wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy, a także przychody z tytułu dywidend oraz przychody i koszty odsetkowe z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, w przypadku gdy zastosowano cenę brudną.
44. »Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy« obejmują również kwotę ujętą w rachunku zysków i strat w odniesieniu do własnego ryzyka kredytowego związanego z zobowiązaniami wyznaczonymi jako wyceniane według wartości godziwej, w przypadku gdy ujęcie zmian własnego ryzyka kredytowego w innych całkowitych dochodach prowadzi do powstania lub zwiększenia niedopasowania księgowego (MSSF 9 pkt 5.7.8). Pozycja ta obejmuje również zyski i straty na instrumentach zabezpieczanych, które wyznaczono jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w przypadku gdy wyznaczenia dokonano w celu zarządzania ryzykiem kredytowym, jak również przychody i koszty odsetkowe z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w przypadku gdy zastosowano cenę brudną.

45. »Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy« nie obejmują zysków z instrumentów kapitałowych, które jednostka sprawozdawcza postanowiła wycenić według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (MSSF 9 pkt 5.7.1 lit. b)).
46. W przypadku gdy zmiana modelu działalności gospodarczej prowadzi do przekwalifikowania składnika aktywów finansowych do innego portfela księgowego, zysku lub straty z tego przeklasyfikowania zgłasza się w odpowiednich wierszach portfela księgowego, do którego przeklasyfikowano dany składnik aktywów finansowych, zgodnie z następującymi zasadami:
- jeżeli składnik aktywów finansowych przeklasyfikowano z kategorii składników wycenianych według kosztu zamortyzowanego do portfela księgowego wycenianego według wartości godziwej przez wynik finansowy (MSSF 9 pkt 5.6.2), zyski lub straty z przeklasyfikowania zgłasza się, stosownie do przypadku, w pozycji »Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto« lub w pozycji »Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto«;
 - jeżeli składnik aktywów finansowych przeklasyfikowano z kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy (MSSF 9 pkt 5.6.7), skumulowane zyski lub straty uprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach przeklasyfikowane do wyniku finansowego zgłasza się, stosownie do przypadku, w pozycji »Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto« lub w pozycji »Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto«.
47. »Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto« obejmują zyski i straty z tytułu instrumentów zabezpieczających i pozycji zabezpieczanych, w tym zyski lub straty z tytułu pozycji zabezpieczanych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody innych niż instrumenty kapitałowe, w zabezpieczeniu wartości godziwej zgodnie z MSSF 9 pkt 6.5.8. Pozycja ta obejmuje również nieefektywną część zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych. Przeklasyfikowanie rezerwy z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych lub rezerwy z tytułu zabezpieczeń inwestycji netto w jednostce działającej za granicą ujmuje się w tych samych wierszach »Rachunku zysków i strat« co pozycje, na które wpływ mają przepływy pieniężne związane z pozycjami zabezpieczonymi. »Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto« obejmują również zyski i straty z tytułu zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą. W pozycji tej uwzględnia się również zyski z tytułu zabezpieczeń pozycji netto.
48. »Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych« obejmują zyski i straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, z wyjątkiem przypadków, gdy składniki te zaklasyfikowano jako przeznaczone do sprzedaży lub jako inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych.
- 48i. »Wkłady pieniężne na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarantowania depozytów« obejmują kwoty wkładów na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarantowania depozytów, jeżeli są one wpłacane w formie gotówkowej. Gdy wkład wnoszony jest w formie zobowiązania do zapłaty, takie zobowiązanie do zapłaty uwzględnia się w pozycji »Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw«, jeżeli zobowiązanie do zapłaty powoduje powstanie zobowiązania zgodnie z obowiązującym standardem rachunkowości.
49. »Zyski lub (-) straty z tytułu modyfikacji, netto« obejmują kwoty wynikające z dostosowania wartości bilansowej brutto aktywów finansowych w celu odzwierciedlenia renegotjowanych lub zmienionych przepływów pieniężnych wynikających z umowy (MSSF 9 pkt 5.4.3 i załącznik A). Zyski lub straty z tytułu modyfikacji nie obejmują wpływu zmian na wysokość oczekiwanych strat kredytowych, które zgłasza się w pozycji »Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy«.
50. »Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw«. Udzielone zobowiązania i gwarancje” obejmują obciążenia netto w »Rachunku zysku i strat« z tytułu rezerw na wszystkie zobowiązania i gwarancje wchodzące w zakres MSSF 9, MSR 37 lub MSSF 4 zgodnie z pkt 11 niniejszej części bądź przewidziane na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD. Zgodnie z MSSF każdą zmianę wartości godziwej zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych według wartości godziwej zgłasza się w pozycji »Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto«. Rezerwy obejmują zatem kwotę utraty wartości zobowiązań i gwarancji, w przypadku których utratę wartości ustala się zgodnie z MSSF 9 lub w przypadku których tworzenie rezerw z ich tytułu przebiega zgodnie z MSR 37 bądź też które traktuje się jako umowy ubezpieczeniowe zgodnie z MSSF 4.
51. Zgodnie z MSSF w pozycji »Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy« uwzględnia się wszystkie zyski lub straty z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych wynikające z zastosowania przepisów dotyczących utraty wartości przewidzianych w MSR 9 pkt 5.5, niezależnie od tego, czy oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5 szacuje się w perspektywie 12 miesięcy czy też w całym okresie życia, w tym także zyski lub straty z tytułu utraty wartości należności z tytułu dostaw i usług, aktywów z tytułu umów oraz należności leasingowych (MSSF 9 pkt 5.5.15).

52. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w pozycji »Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy« uwzględnia się wszystkie odpisy aktualizujące i odwrócenia odpisów aktualizujących wartość instrumentów finansowych wycenianych metodą ceny nabycia ze względu na zmianę wiarygodności kredytowej dłużnika lub emitenta, jak również – w zależności od specyfikacji krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości – odpisy aktualizujące ze względu na utratę wartości instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności oraz zgodnie z innymi metodami wyceny, w tym LOCOM.
53. »Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy« obejmuje również kwoty spisane – zgodnie z definicją w pkt 72, 74 i 165 lit. b) niniejszej części w niniejszym załączniku – które przekraczają wysokość odpisu na straty na dzień spisania i są zatem ujmowane jako strata bezpośrednio w rachunku zysków i strat, jak również odzyskania uprzednio spisanych kwot ujętych bezpośrednio w rachunku zysków i strat.
54. Udział w zysku lub stracie jednostek zależnych, jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć ujętych zgodnie z metodą praw własności w regulacyjnym zakresie konsolidacji zgłasza się w pozycji »Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych ujętych zgodnie z metodą praw własności«. Zgodnie z MSR 28 pkt 10 wartość bilansową inwestycji pomniejsza się o kwotę dywidend wypłaconych przez te jednostki. Utratę wartość tych inwestycji zgłasza się w pozycji »(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)«. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania tych inwestycji zgłasza się zgodnie z pkt 55 i 56 niniejszej części.
55. »Zysk lub strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana« obejmuje zysk lub stratę z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana.
56. Zgodnie z MSSF zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych zgłasza się w pozycji »Zysk lub (-) strata przed opodatkowaniem z tytułu działalności zaniechanej«, jeżeli zgodnie z MSSF 5 uznaje się je za działalność zaniechaną. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD te zyski i straty zgłasza się w pozycji »Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, netto«.
3. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW (3)
57. »Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w stosunku do instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« obejmują zmianę skumulowanej nieefektywności zabezpieczeń w zabezpieczeniach wartości godziwej, w których pozycja zabezpieczana jest instrumentem kapitałowym wycenianym według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zmiana skumulowanej nieefektywności zabezpieczeń zgłaszana w tym wierszu stanowi różnicę między zmianami zmiany wartości godziwej instrumentu kapitałowego zgłaszanej w pozycji »Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (pozycja zabezpieczana)« a zmianami zmiany wartości godziwej zabezpieczającego instrumentu pochodnego zgłaszanej w pozycji »Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrument zabezpieczający)«.
58. »Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą (efektywna część)« obejmuje zmianę skumulowanych rezerw z tytułu przeliczenia waluty obcej dla efektywnej części zarówno bieżących, jak i zakończonych zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą.
59. W odniesieniu do zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą i zabezpieczeń przepływów pieniężnych odnośne kwoty zgłaszane w pozycji »Przeniesione do zysku lub straty« obejmują kwoty przeniesione w związku z tym, że wystąpiły zabezpieczone przepływy, które wedle oczekiwań nie powinny już więcej wystąpić.
60. »Instrumenty zabezpieczające (elementy niewydzielone)« obejmują zmiany skumulowanych zmian wartości godziwej wszystkich poniższych elementów, których nie wskazano jako elementu zabezpieczającego:
- wartość czasowa opcji;
 - elementy terminowe (forward) kontraktów terminowych typu forward;
 - walutowy spread bazowy instrumentów finansowych.

61. W przypadku opcji kwoty przeklasyfikowane do zysku lub straty i zgłoszone w pozycji »Przeniesione do zysku lub straty« obejmują przeklasyfikowania z powodu opcji, które zabezpieczają pozycję zabezpieczaną związaną z transakcją, oraz opcji, które zabezpieczają pozycję zabezpieczaną związaną z okresem.
 62. »Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« obejmują zyski lub straty z tytułu instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody inne niż zyski lub straty z tytułu utraty wartości oraz zyski i straty z tytułu różnic kursowych, które zgłasza się odpowiednio w pozycji »(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)« oraz »Różnice kursowe (zysk lub (-) strata), netto« we wzorze 2. W pozycji »Przeniesione do zysku lub straty« uwzględnia się w szczególności przeniesienie do zysku lub straty ze względu na zaprzestanie ujmowania lub przeklasyfikowanie do kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.
 63. W przypadku przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych według kosztu zamortyzowanego do kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (MSSF 9 pkt 5.6.4) zyski i straty wynikające z przeklasyfikowania zgłasza się w pozycji »Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody«.
 64. W przypadku przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy (MSSF 9 pkt 5.6.7) lub do kategorii składników wycenianych według kosztu zamortyzowanego (MSSF 9 pkt 5.6.5) skumulowane zyski i straty z przeklasyfikowania uprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach zgłasza się odpowiednio w pozycji »Przeniesione do zysku lub straty« oraz w pozycji »Inne przeklasyfikowania«, korygując w tym drugim przypadku wartość bilansową składnika aktywów finansowych.
 65. W odniesieniu do wszystkich innych składników innych całkowitych dochodów w pozycji »Inne przeklasyfikowania« uwzględnia się przeniesienia inne niż przeklasyfikowania z innych całkowitych dochodów do zysku lub straty bądź też do początkowej wartości bilansowej pozycji zabezpieczanych w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych.
 66. Zgodnie z MSSF »Podatek dochodowy związany z pozycjami, które nie zostaną przeklasyfikowane« oraz »Podatek dochodowy związany z pozycjami, które można przeklasyfikować do zysku lub (-) straty« (MSR 1 pkt 91 lit. b), WS6) zgłasza się jako odrębne pozycje.
4. PODZIAŁ AKTYWÓW FINANSOWYCH WEDŁUG INSTRUMENTÓW I WEDŁUG SEKTORÓW KONTRAHENTÓW (4)
67. Aktywa finansowe dzieli się według portfeli księgowych i instrumentów oraz – w stosownych przypadkach – według kontrahentów. W przypadku instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody i według kosztu zamortyzowanego wartość bilansową brutto aktywów i skumulowaną utratę wartości zgłasza się w podziale na fazy utraty wartości.
 68. Instrumenty pochodne zgłaszane jako aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD obejmują instrumenty wyceniane według wartości godziwej, jak również instrumenty wyceniane według metod cen nabycia lub LOCOM.
 69. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika »skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego« oznaczają – w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych – skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego, w przypadku gdy skumulowana zmiana netto ma wartość ujemną. Skumulowaną zmianę netto wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego oblicza się poprzez zsumowanie wszystkich ujemnych i dodatnich zmian wartości godziwej wynikających z ryzyka kredytowego, które miały miejsce od momentu ujęcia instrumentu dłużnego. Kwotę tę zgłasza się wyłącznie wówczas, gdy wynikiem zsumowania dodatnich i ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego jest wartość ujemna. Wycenę instrumentów dłużnych przeprowadza się na poziomie pojedynczych instrumentów finansowych. Dla każdego instrumentu dłużnego »skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego« zgłasza się, dopóki nie zaprzestano ujmowania danego instrumentu.
 70. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika »skumulowana utrata wartości« oznacza:
 - a) w odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub według metody ceny nabycia – skumulowaną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości – po odliczeniu wykorzystania i odwróceń, które ujęto – w stosownych przypadkach – w odniesieniu do każdej fazy utraty wartości. Skumulowana utrata wartości zmniejsza wartość bilansową instrumentu dłużnego poprzez zastosowanie konta odpisów z tytułu utraty wartości zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD lub poprzez bezpośrednie redukcje, które nie stanowią zdarzenia prowadzącego do zaprzestania ujmowania zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD;

- b) w odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z MSSF – skumulowana utrata wartości stanowi sumę oczekiwanych strat kredytowych i ich zmian uznanych jako zmniejszenie wartości godziwej danego instrumentu od momentu jego początkowego ujęcia;
- c) w odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, podlegających utracie wartości – skumulowaną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości, po odliczeniu wykorzystania i odwróceń, które ujęto. Zmniejszenia wartości bilansowej dokonuje się albo poprzez wykorzystanie konta odpisów z tytułu utraty wartości, albo poprzez bezpośrednie redukcje, które nie stanowią zdarzenia prowadzącego do zaprzestania ujmowania.
71. Zgodnie z MSSF skumulowana utrata wartości obejmuje odpisy na oczekiwane straty kredytowe z tytułu aktywów finansowych w ramach każdej z faz utraty wartości określonych w MSSF 9. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD obejmuje ona indywidualne i ogólne odpisy z tytułu ryzyka kredytowego, jak również ogólne odpisy z tytułu ryzyka bankowego, jeżeli pomniejszają wartość bilansową instrumentów dłużnych. Skumulowana utrata obejmuje również spowodowane ryzykiem kredytowym korekty wartości aktywów finansowych na podstawie LOCOM.
72. »Skumulowane należności częściowo spisane« i »Skumulowane należności całkowicie spisane« obejmują, odpowiednio, skumulowaną częściową i całkowitą kwotę (na sprawozdawczy dzień odniesienia) kwoty głównej i naliczonych zaległych odsetek i opłat z tytułu każdego instrumentu dłużnego, którego do tej pory zaprzestano ujmować z wykorzystaniem którejkolwiek z metod opisanych w pkt 74, ponieważ instytucja nie może zasadnie oczekiwać odzyskania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Kwoty te zgłasza się do momentu całkowitego wygaśnięcia wszystkich praw instytucji sprawozdającej (wskutek upływu terminu przedawnienia, umorzenia lub z innych przyczyn) lub do momentu ich odzyskania. W związku z tym w przypadku nieodzyskania spisanych kwot podlegają one zgłoszeniu, gdy pozostają przedmiotem czynności egzekucyjnych.
73. Jeżeli instrument dłużny zostanie ostatecznie całkowicie spisany w rezultacie kolejnych skutecznych częściowych spisań, skumulowaną spisaną kwotę przeklasyfikuje się z kolumny »Skumulowane należności częściowo spisane« do kolumny »Skumulowane należności całkowicie spisane«.
74. Spisania stanowią zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania i dotyczą całego składnika aktywów finansowych lub jego części, w tym również wówczas, gdy modyfikacja składnika aktywów sprawia, że instytucja rezygnuje z przysługującego jej prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych z części lub całości tego składnika, jak dokładniej wyjaśniono w pkt 72. Spisania obejmują kwoty będące wynikiem zarówno zmniejszenia wartości bilansowej aktywów finansowych ujmowanego bezpośrednio w rachunku zysków i strat, jak i obniżenia kwot na kontach odpisów z tytułu utraty wartości z uwagi na straty kredytowe wpisane w ciężar wartości bilansowej aktywów finansowych.
75. Kolumna »w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym« obejmuje instrumenty, które uznano za charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym na dzień sprawozdawczy i w stosunku do których instytucja zakłada, że ryzyko kredytowe nie uległo znacznemu zwiększeniu od początkowego ujęcia zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.10.
76. Należności z tytułu dostaw i usług w rozumieniu MSR 1 pkt 54 lit. h), aktywa z tytułu umów oraz należności leasingowe, wobec których zastosowano uproszczone podejście, o którym mowa w MSSF 9 pkt 5.5.15, do oszacowania odpisów na straty, zgłasza się w pozycji »kredyty i zaliczki« we wzorze 4.4.1. Odnosny odpis na straty z tytułu tych aktywów zgłasza się albo w pozycji »Skumulowana utrata wartości aktywów, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)«, albo w pozycji »Skumulowana utrata wartości aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)«, w zależności od tego, czy należności z tytułu dostaw i usług, aktywa z tytułu umów lub należności leasingowe uznaje się za aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.
77. Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe w momencie początkowego ujęcia, jak określono w MSSF 9 załącznik A, zgłasza się osobno we wzorach 4.3.1 i 4.4.1. W przypadku tych aktywów skumulowana utrata wartości obejmuje wyłącznie skumulowane zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia od początkowego ujęcia (MSSF 9 pkt 5.5.13). Odpowiadającą wartość bilansową brutto oraz skumulowaną utratę wartości w odniesieniu do tych aktywów zgłasza się w pozycji »Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)« przy początkowym ujęciu oraz tak długo, jak długo uznaje się je za aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe zgodnie z definicją »aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe« przedstawioną w MSSF 9 załącznik A. Jeżeli po początkowym ujęciu takich aktywów nie uważa się już za aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, zgłasza się je w pozycji »Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)«.

78. We wzorze 4.5 instytucje zgłaszają wartość bilansową »Kredytów i zaliczek« i »Dłużnych papierów wartościowych«, które są objęte definicją »długu podporządkowanego« przedstawioną w pkt 100 niniejszej części.
79. We wzorze 4.8 informacje podlegające zgłoszeniu zależą od tego, czy aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały mogą podlegać wymogom w zakresie utraty wartości w zastosowaniu krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD. Jeżeli te aktywa finansowe podlegają utracie wartości, instytucje zgłaszają w tym wzorze informacje dotyczące wartości bilansowej, wartości bilansowej brutto aktywów niedotkniętych utratą wartości, i aktywów dotkniętych utratą wartości, skumulowanej utraty wartości i skumulowanych spisań. Jeżeli wspomniane aktywa finansowe nie podlegają utracie wartości, instytucje zgłaszają skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych.
80. We wzorze 4.9 aktywa finansowe wyceniane według LOCOM w trybie warunkowym oraz dotyczące ich korekty wartości ujmują się odrębnie od innych aktywów finansowych wycenianych metodą ceny nabycia i związanych z nimi odpisów z tytułu utraty wartości. Aktywa finansowe wyceniane metodą ceny nabycia, w tym aktywa finansowe wyceniane według LOCOM w trybie warunkowym, zgłasza się jako aktywa niedotknięte utratą wartości, jeżeli nie wiążą się z nimi korekty wartości lub odpisy z tytułu utraty wartości, oraz jako aktywa dotknięte utratą wartości, jeżeli wiążą się z nimi korekty wartości lub odpisy z tytułu utraty wartości lub jeżeli wiążą się z nimi odpisy z tytułu utraty wartości. Korekty wartości kwalifikujące się jako odpisy z tytułu utraty wartości to korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym odzwierciedlające pogorszenie się wiarygodności kredytowej kontrahenta. Aktywów finansowych wycenianych według metody LOCOM w trybie warunkowym, wobec których zastosowano korekty wartości spowodowane ryzykiem rynkowym odzwierciedlające wpływ zmian warunków rynkowych na wartość danego składnika aktywów, nie uznaje się za dotknięte utratą wartości. Skumulowane korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym zgłasza się osobno.
81. We wzorze 4.10 aktywa wyceniane według LOCOM w trybie bezwarunkowym, jak również związane z nimi korekty wartości zgłasza się odrębnie od aktywów wycenianych według innych metod wyceny. Aktywa finansowe wyceniane według LOCOM w trybie bezwarunkowym oraz aktywa finansowe wyceniane według innych metod wyceny zgłasza się jako aktywa dotknięte utratą wartości, jeżeli wiążą się z nimi korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym, jak określono w pkt 80, lub odpisy z tytułu utraty wartości. Aktywów finansowych wycenianych według LOCOM w trybie bezwarunkowym, wobec których zastosowano korekty wartości spowodowane ryzykiem rynkowym, jak określono w pkt 80, nie uznaje się za dotknięte utratą wartości. Skumulowane korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym zgłasza się osobno.
82. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD kwotę ogólnych odpisów aktualizujących z tytułu ryzyka bankowego podlegającą zgłoszeniu w odpowiednich wzorach stanowi wyłącznie ta część tych odpisów, która wpływa na wartość bilansową instrumentów dłużnych (art. 37 ust. 2 BAD).
5. PODZIAŁ KREDYTÓW I ZALICZEK NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU WEDŁUG PRODUKTÓW (5)
83. Kredyty i zaliczki inne niż przeznaczone do obrotu lub aktywa z przeznaczeniem do obrotu dzieli się według rodzaju produktów i według sektora kontrahenta w odniesieniu do wartości bilansowej oraz wyłącznie według rodzaju produktów w odniesieniu do wartości bilansowej brutto.
84. Salda płatne na żądanie sklasyfikowane jako »Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie« również zgłasza się w tym wzorze niezależnie od sposobu ich wyceny.
85. Kredyty i zaliczki przypisuje się do następujących produktów:
- pozycja »na żądanie (wezwanie) i w krótkim terminie (rachunek bieżący)« obejmuje salda płatne na żądanie (wezwanie), w krótkim terminie (do końca dnia roboczego w dniu następującym po dniu, w którym wystosowano wezwanie), rachunki bieżące i podobne salda, które mogą obejmować kredyty będące depozytami O/N na rzecz kredytobiorcy (kredyty podlegające spłacie do końca dnia roboczego w dniu następującym po dniu, w którym je udzielono), niezależnie od ich formy prawnej. Przedmiotowa pozycja obejmuje również »kredyty w rachunku bieżącym« będące saldami ujemnymi na saldach obrotów bieżących oraz obowiązkowe rezerwy utrzymywane w banku centralnym;
 - »zadłużenie z tytułu kart kredytowych« obejmuje kredyty udzielone za pośrednictwem kart obciążeniowych z odroczonej płatnością albo za pośrednictwem kart kredytowych zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych;
 - »należności z tytułu dostaw i usług« obejmują kredyty udzielone innym dłużnikom na podstawie weksli lub innych dokumentów przyznających prawo do otrzymania przychodów z transakcji sprzedaży towarów lub z tytułu świadczenia usług. Pozycja ta obejmuje wszystkie transakcje faktoringu i podobne transakcje, takie jak akcepty, bezpośredni zakup należności z tytułu dostaw i usług, forfaiting, dyskonto faktur, weksle, papiery komercyjne i inne roszczenia, w ramach których instytucja sprawozdająca kupuje należności z tytułu dostaw i usług (zarówno z regresem, jak i bez regresu);

- d) »leasingi finansowe« obejmują wartość bilansową należności z tytułu leasingu finansowego. Zgodnie z MSSF »należności z tytułu leasingu finansowego« definiuje się w taki sam sposób jak w MSR 17;
- e) »kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu« obejmują finansowanie przyznane w zamian za papiery wartościowe lub złoto zakupione na mocy umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub pożyczone na mocy umów pożyczki papierów wartościowych, jak określono w pkt 183 i 184 niniejszej części;
- f) »inne kredyty terminowe« obejmują salda ujemne o ustalonych umownie okresach zapadalności lub terminach niewuwzględnione w innych pozycjach;
- g) »zaliczki niebędące kredytami« obejmują zaliczki, które nie mogą zostać sklasyfikowane jako »kredyty« zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych. Pozycja ta obejmuje m. in. należne kwoty brutto z tytułu pozycji przejściowych (takich jak środki przeznaczone na inwestycje, przelewy lub rozliczenia) oraz pozycji tranzytowych (takich jak чеки i inne formy płatności przesłane do zrealizowania).

86. Kredyty i zaliczki klasyfikuje się w oparciu o otrzymane zabezpieczenie zgodnie z poniższym:

- a) »kredyty zabezpieczone nieruchomościami« obejmują kredyty i zaliczki formalnie zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi lub komercyjnymi niezależnie od wartości współczynnika kredytu do jego zabezpieczenia (powszechnie zwanego »wskaźnikiem LTV« – ang. loan-to-value) i formy prawnej zabezpieczenia;
- b) »inne kredyty zabezpieczone« obejmują kredyty i zaliczki formalnie zabezpieczone zabezpieczeniem, niezależnie od wartości współczynnika kredytu do jego zabezpieczenia (powszechnie zwanego »wskaźnikiem LTV«) i formy prawnej zabezpieczenia, inne niż »Kredyty zabezpieczone nieruchomościami«. Wspomniane zabezpieczenie obejmuje zastawy papierów wartościowych, środki pieniężne oraz inne zabezpieczenia niezależnie od formy prawnej zabezpieczenia.

87. Kredyty i zaliczki klasyfikuje się w oparciu o zabezpieczenie niezależnie od przeznaczenia kredytu. Kredyty i zaliczki zabezpieczone więcej niż jednym rodzajem zabezpieczenia klasyfikuje się jako zabezpieczone nieruchomościami, a ich wartość bilansową zgłasza w pozycji »Kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomościami«, w przypadku gdy te kredyty i zaliczki zabezpieczono nieruchomością, niezależnie od tego, czy zabezpieczono je również innym rodzajem zabezpieczenia.

88. Kredyty i zaliczki klasyfikuje się w oparciu o ich przeznaczenie jako:

- a) »kredyt konsumpcyjny« obejmujący kredyty udzielane głównie na potrzeby konsumpcji końcowej towarów i usług zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych;
- b) »kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej« obejmujące kredyty udzielane gospodarstwom domowym na inwestycję w nieruchomości mieszkalne na własny użytek lub na wynajem, w tym na budowę i remonty zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych.

89. Kredyty klasyfikuje się w oparciu o możliwy sposób ich odzyskania. »Kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych« obejmują kredyty, które mają cechy ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 147 ust. 8 CRR.

6. PODZIAŁ KREDYTÓW I ZALICZEK NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU NA RZECZ PRZEDSIĘBIORSTW NIEFINANSOWYCH WEDŁUG KODÓW NACE (6)

90. Wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek udzielonych na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych innych niż kredyty i zaliczki uwzględnione w portfelach aktywów przeznaczonych do obrotu lub aktywów z przeznaczeniem do obrotu klasyfikuje się według sektora działalności gospodarczej z zastosowaniem kodów NACE w oparciu o główną działalność kontrahenta.

91. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się zgodnie z częścią 1 pkt 43 niniejszego załącznika.

92. Kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według »sekcji«). Instytucje zgłaszają kredyty i zaliczki udzielone przedsiębiorstwom niefinansowym, które prowadzą działalność finansową lub ubezpieczeniową w pozycji »K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa«.

93. Zgodnie z MSSF aktywa finansowe podlegające utracie wartości obejmują (i) aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego oraz (ii) aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD aktywa finansowe podlegające utracie wartości obejmują aktywa finansowe wyceniane według metody ceny nabycia, w tym według metody LOCOM. W zależności od specyfikacji zawartych w krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości mogą one obejmować (i) aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitały oraz (ii) aktywa finansowe wyceniane według innych metod wyceny.

7. AKTYWA FINANSOWE PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI, KTÓRE SĄ PRZETERMINOWANE (7)

94. Wartość bilansową instrumentów dłużnych, które są uwzględnione w portfelach księgowych podlegających utracie wartości, zgłasza się we wzorze 7.1 tylko wówczas, gdy są one przeterminowane. Instrumenty przeterminowane przypisuje się do odpowiednich klas przeterminowania w oparciu o ich indywidualną sytuację.

95. Portfele księgowe podlegające utracie wartości stanowią aktywa finansowe podlegające utracie wartości, zgodnie z pkt 93 niniejszej części.

96. Aktywa finansowe kwalifikują się jako przeterminowane, jeżeli jakakolwiek część kwoty głównej, odsetek lub opłat nie została zapłacona w terminie wymagalności. Ekspozycje przeterminowane zgłasza się w ich całej wartości bilansowej. Wartości bilansowe tych składników aktywów zgłasza się według faz utraty wartości lub statusu pod względem utraty wartości zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości oraz w podziale według liczby dni przeterminowania najstarszej przeterminowanej i niezapłaconej kwoty na sprawozdawczy dzień odniesienia.

8. PODZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH (8)

97. »Depozyty« i podział według produktów definiuje się zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych. Regulowane lokaty oszczędnościowe klasyfikuje się zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych oraz przyporządkowuje odpowiednim kontrahentom. W szczególności nierozliczeniowe depozyty oszczędnościowe, które mimo że zgodnie z prawem mogą być realizowane na żądanie, to ich realizacja pociąga za sobą znaczące kary finansowe i ograniczenia, i których cechy są bardzo podobne do cech charakteryzujących depozyty O/N, klasyfikuje się jako depozyty zwrotne za wypowiedzeniem.

98. »Wyemitowane dłużne papiery wartościowe« dezagreguje się na następujące rodzaje produktów:

- a) »certyfikaty depozytowe« są to papiery wartościowe dające ich posiadaczom możliwość podjęcia środków z rachunku;
- b) »papiery wartościowe zabezpieczone aktywami« stanowią papiery wartościowe pochodzące z transakcji sekurytyzacyjnych, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR;
- c) »obligacje zabezpieczone«, o których mowa w art. 129 ust. 1 CRR;
- d) »kontrakty hybrydowe« obejmują kontrakty z wbudowanymi instrumentami pochodnymi;
- e) »pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe« stanowią dłużne papiery wartościowe nieujęte w produktach, o których mowa w lit. a)–d), z rozróżnieniem na zamienne złożone instrumenty finansowe i instrumenty niezamienne.

99. Wyemitowane »Podporządkowane zobowiązania finansowe« traktuje się w taki sam sposób jak inne zaciągnięte zobowiązania finansowe. Zobowiązania podporządkowane wyemitowane w postaci papierów wartościowych klasyfikuje się jako »Wyemitowane dłużne papiery wartościowe«, a zobowiązania podporządkowane w postaci depozytów – jako »Depozyty«.

100. Wzór 8.2 obejmuje wartość bilansową »Depozytów« i »Wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych«, które stanowią dług podporządkowany zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych, sklasyfikowany według portfeli księgowych. »Podporządkowane instrumenty dłużne« umożliwiają dodatkowe roszczenie wobec emitenta, które może zostać zrealizowane dopiero po zaspokojeniu wszystkich roszczeń wyższej rangi.

101. »Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu zmian we własnym ryzyku kredytowym« obejmują wszystkie wspomniane skumulowane zmiany wartości godziwej, niezależnie od tego, czy ujęto je w zyskach lub stratach, czy też w innych całkowitych dochodach.

9. ZOBOWIĄZANIA DO UDZIELENIA POŻYCZKI, GWARANCJE FINANSOWE I INNE ZOBOWIĄZANIA (9)
102. Ekspozycje pozabilansowe obejmują pozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do CRR. We wzorach 9.1, 9.1.1 i 9.2 wszystkie ekspozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do CRR dzieli się na zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania.
103. Informacje na temat udzielonych i otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań obejmują zarówno zobowiązania odwołalne, jak i nieodwołalne.
104. Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania wymienione w załączniku I do CRR mogą być instrumentami, które wchodzą w zakres MSSF 9, jeżeli wycenia się je według wartości godziwej przez wynik finansowy lub jeżeli podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9, jak również instrumentami, które wchodzą w zakres MSR 37 lub MSSF 4.
105. Zgodnie z MSSF udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania zgłasza się we wzorze 9.1.1, jeżeli spełniony jest którykolwiek z następujących warunków:
- podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9;
 - wyznaczono je jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9;
 - wchodzą w zakres MSR 37 lub MSSF 4.
106. Zobowiązania, które ujmuje się jako straty kredytowe z tytułu udzielonych gwarancji finansowych i zobowiązań, o których mowa w pkt 105 lit. a) i c) niniejszej części w niniejszym załączniku, zgłasza się jako rezerwy niezależnie od zastosowanych kryteriów wyceny.
107. Instytucje podlegające MSSF zgłaszają kwotę nominalną i rezerwy dotyczące instrumentów, które podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9, w tym instrumentów wycenianych według kosztu początkowego pomniejszonego o ujęte skumulowane dochody, w podziale na fazy utraty wartości.
108. We wzorze 9.1.1 zgłasza się wyłącznie nominalną kwotę zobowiązania, jeżeli instrument dłużny składa się zarówno z instrumentu ujętego w bilansie, jak i składnika pozabilansowego. Jeżeli jednostka sprawozdająca nie jest w stanie osobno wykryć oczekiwanych strat kredytowych z tytułu składników bilansowych i pozabilansowych, oczekiwane straty kredytowe z tytułu zobowiązania zgłasza się łącznie ze skumulowaną utratą wartości składnika bilansowego. Jeżeli łączne oczekiwane straty kredytowe przewyższają wartość bilansową brutto instrumentu dłużnego, pozostałe saldo oczekiwanych strat kredytowych zgłasza się jako rezerwę w ramach odpowiedniej fazy utraty wartości we wzorze 9.1.1 (MSSF 9 pkt 5.5.20 i MSSF 7 pkt B8E).
109. Gwarancję finansową lub zobowiązanie do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej, które wycenia się zgodnie z MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. d), i dla których odpis na straty z ich tytułu ustala się zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5, zgłasza się w ramach odpowiedniej fazy utraty wartości.
110. Jeżeli zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania wycenia się według wartości godziwej zgodnie z MSSF 9, instytucje zgłaszają we wzorze 9.1.1 w odpowiednich kolumnach kwotę nominalną tych gwarancji finansowych i zobowiązań i skumulowane ujemne zmiany ich wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego. »Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego« zgłasza się, stosując kryteria określone w pkt 69 niniejszej części.
111. Kwotę nominalną innych zobowiązań lub gwarancji, które wchodzą w zakres MSR 37 lub MSSF 4, oraz utworzone na nie rezerwy zgłasza się w odpowiednich kolumnach.
112. Instytucje podlegające krajowym ogólnie przyjętym zasadom rachunkowości opartym na BAD zgłaszają we wzorze 9.1 nominalną kwotę zobowiązań i gwarancji finansowych, o których mowa w pkt 102 i 103, jak również kwotę rezerw, które należy obowiązkowo utrzymywać z tytułu tych ekspozycji pozabilansowych.

113. »Zobowiązania do udzielenia pożyczki« są uprawdopodobnionymi przyszłymi zobowiązaniami do udzielenia kredytu na ustalonych wcześniej warunkach, z wyjątkiem tych, które są instrumentami pochodnymi, ponieważ mogą być rozliczane netto w środkach pieniężnych bądź poprzez dostarczenie lub wyemitowanie innego instrumentu finansowego. Jako »Zobowiązania do udzielenia pożyczki« klasyfikuje się następujące pozycje załącznika I do CRR:
- »depozyty terminowe typu forward«;
 - »niewykorzystane zobowiązania kredytowe«, które obejmują zobowiązania do »udzielenia kredytu« lub »udzielenia akceptu« na ustalonych wcześniej warunkach.
114. »Gwarancje finansowe« są to umowy zobowiązujące ich wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego, w tym gwarancje udzielone w stosunku do innych gwarancji finansowych. Zgodnie z MSSF te umowy muszą spełniać kryteria definicji umów gwarancji finansowych zawartej w MSSF 9 pkt 2.1 lit. e) i MSSF 4 pkt A. Jako »gwarancje finansowe« klasyfikuje się następujące pozycje załącznika I do CRR:
- »gwarancje mające charakter substytutu kredytu«;
 - »kredytowe instrumenty pochodne«, które spełniają kryteria definicji gwarancji finansowej;
 - »nieodwołalne akredytywy 'standby' mające charakter substytutu kredytu«.
115. »Inne zobowiązania« obejmują następujące pozycje załącznika I do CRR:
- »niespłacona część częściowo opłaconych akcji i papierów wartościowych«;
 - »akredytywy dokumentowe otwarte lub potwierdzone«;
 - »pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu«;
 - »akredytywy dokumentowe, w przypadku których podstawowa wysyłka towaru stanowi zabezpieczenie akredytywy, oraz inne transakcje na warunkach samospłaty«;
 - »gwarancje i zabezpieczenia« (w tym gwarancje przetargowe i zabezpieczenia należytego wykonania umowy) oraz »gwarancje niemające charakteru substytutu kredytu«;
 - »gwarancje zapłaty za wysłane towary, gwarancje zapłaty cła i gwarancje zapłaty podatku«;
 - »programy gwarancji emisji krótkoterminowych« (NIF) i »Odnawialne gwarancje emisji« (RUF);
 - »niewykorzystane zobowiązania kredytowe«, które obejmują zobowiązania »udzielenia kredytu« lub »udzielenia akceptu«, w przypadku gdy warunki nie zostały wcześniej ustalone;
 - »niewykorzystane zobowiązania kredytowe«, które obejmują umowy »zakupu papierów wartościowych« lub »udzielenia gwarancji«;
 - »niewykorzystane zobowiązania kredytowe dotyczące gwarancji przetargowych i zabezpieczenia należytego wykonania umowy«;
 - »inne pozycje pozabilansowe« w załączniku I do CRR.
116. Zgodnie z MSSF poniższe pozycje ujmuje się w bilansie i w związku z tym nie należy ich zgłaszać jako ekspozycji pozabilansowych:
- »kredytowe instrumenty pochodne«, które nie spełniają kryteriów definicji gwarancji finansowej, stanowią »instrumenty pochodne« zgodnie z MSSF 9;
 - »akcepty« stanowią zobowiązania instytucji do wypłacenia w terminie zapadalności wartości nominalnej weksła, zazwyczaj obejmującego sprzedaż towarów. W związku z tym klasyfikuje się je w bilansie jako »należności z tytułu dostaw i usług«;
 - »poręczenia wekslowe«, które nie spełniają kryteriów zaprzestania ujmowania przewidzianych w MSSF 9;
 - »transakcje z prawem regresu«, które nie spełniają kryteriów zaprzestania ujmowania przewidzianych w MSSF 9;

- e) »aktywa nabyte w ramach bezwarunkowych transakcji terminowych« stanowią »instrumenty pochodne« zgodnie z MSSF 9;
- f) »umowy sprzedaży aktywów z przyrzeczeniem odkupu w rozumieniu art. 12 ust. 3 i 5 dyrektywy 86/635/EWG«. Na mocy tego rodzaju umów jednostka przejmująca może, ale nie musi, zwrócić aktywa po wcześniej uzgodnionej cenie w uprzednio wyznaczonym terminie lub w terminie, który zostanie wyznaczony w przyszłości. Dlatego też takie umowy spełniają kryteria definicji instrumentów pochodnych przedstawionej w MSSF 9 załącznik A.
117. W pozycji »w tym: nieobsługiwane« ujmuje się kwotę nominalną tych udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań, które uznaje się za nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 niniejszej części.
118. W odniesieniu do udzielonych gwarancji finansowych, zobowiązań do udzielenia pożyczki i innych zobowiązań »Kwota nominalna« oznacza kwotę najlepiej odzwierciedlającą maksymalną ekspozycję instytucji na ryzyko kredytowe, nie uwzględniając żadnych ustanowionych zabezpieczeń lub innych instrumentów wsparcia jakości kredytowej. W szczególności w odniesieniu do otrzymanych gwarancji finansowych kwota nominalna oznacza maksymalną kwotę, którą jednostka musiałaby zapłacić w przypadku konieczności wypłaty świadczenia z tytułu gwarancji. W odniesieniu do zobowiązań do udzielenia pożyczki kwota nominalna oznacza niewykorzystaną kwotę, którą instytucja zobowiązała się pożyczyć. Kwoty nominalne są to wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynników konwersji i technik ograniczania ryzyka kredytowego.
119. We wzorze 9.2, w odniesieniu do otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, kwota nominalna oznacza całkowitą niewykorzystaną kwotę, którą kontrahent zobowiązał się pożyczyć instytucji. W odniesieniu do innych otrzymanych zobowiązań kwota nominalna oznacza całkowitą kwotę, do której zobowiązała się druga strona transakcji. W odniesieniu do otrzymanych gwarancji finansowych »maksymalna uznawalna kwota gwarancji« oznacza maksymalną kwotę, którą kontrahent musiałby zapłacić w przypadku konieczności wypłaty świadczenia z tytułu gwarancji. Jeżeli otrzymana gwarancja finansowa została wystawiona przez więcej niż jednego gwaranta, kwotę objętą gwarancją zgłasza się w tym wzorze tylko raz; kwotę objętą gwarancją przypisuje się gwarantowi, który ma większe znaczenie dla ograniczenia ryzyka kredytowego.
10. INSTRUMENTY POCHODNE I RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ (10 I 11)
120. Do celów wzorów 10 i 11 instrumenty pochodne uznaje się albo za zabezpieczające instrumenty pochodne, jeżeli wykorzystuje się je w ramach kwalifikującego się powiązania zabezpieczającego zgodnie z MSSF lub mającymi zastosowanie krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, albo – w pozostałych przypadkach – za przeznaczone do obrotu.
121. Wartość bilansową i kwotę referencyjną instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, w tym zabezpieczeń ekonomicznych, oraz instrumentów pochodnych przeznaczonych do celów rachunkowości zabezpieczeń zgłasza się we wzorze 10 i 11 w podziale według rodzaju ryzyka bazowego, rodzaju rynku oraz rodzaju produktu. Instytucje zgłaszają instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń również według rodzaju zabezpieczenia. Informacje na temat instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi zgłasza się osobno w podziale na rodzaje zabezpieczeń.
122. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w tych wzorach zgłasza się wszystkie instrumenty pochodne, niezależnie od tego, czy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości ujmuje się je w bilansie, czy też nie.
123. Podziału wartości bilansowej, wartości godziwej i kwoty referencyjnej instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu i zabezpieczających instrumentów pochodnych według portfeli księgowych i rodzajów zabezpieczeń dokonuje się z uwzględnieniem portfeli księgowych i rodzajów zabezpieczeń, które mają zastosowanie w MSSF lub krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości opartych na BAD, w zależności od tego, które ramy mają zastosowanie do jednostki sprawozdającej.
124. Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu i zabezpieczające instrumenty pochodne, które zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wycenia się według ceny nabycia lub LOCOM, identyfikuje się oddzielnie.
125. We wzorze 11 ujmuje się instrumenty zabezpieczające oraz pozycje zabezpieczane, niezależnie od standardu rachunkowości użytego w celu ujęcia kwalifikującego się powiązania zabezpieczającego, w tym również w przypadku, gdy to kwalifikujące się powiązanie zabezpieczające odnosi się do pozycji netto. Jeżeli instytucja postanowiła nadal stosować MSR 39 do celów rachunkowości zabezpieczeń (MSSF 9 pkt 7.2.21), odniesienia do rodzajów zabezpieczeń i portfeli księgowych oraz ich nazwy odczytuje się jako odpowiednie odniesienia i nazwy w MSR 39 pkt 9: »Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« odnoszą się do »Aktywów dostępnych do sprzedaży«, a »Aktywa wyceniane według kosztu zamortyzowanego« obejmują »Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności« oraz »Pożyczki i należności«.

126. Instrumenty pochodne stanowiące element instrumentów hybrydowych, które zostały oddzielone od umowy zasadniczej, zgłasza się we wzorach 10 i 11 zgodnie z charakterem instrumentu pochodnego. We wspomnianych wzorach nie uwzględnia się kwoty umowy zasadniczej. Jeżeli jednak instrument hybrydowy jest wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy, umowę zgłasza się jako całość, a wbudowanych instrumentów pochodnych nie zgłasza się we wzorach 10 i 11.
127. Zobowiązania uznawane za instrumenty pochodne (MSSF 9 pkt 2.3 lit. b)) oraz kredytowe instrumenty pochodne, które nie spełniają kryteriów definicji gwarancji finansowej zawartej w pkt 114 niniejszej części w niniejszym załączniku, zgłasza się we wzorach 10 i 11 z zastosowaniem tych samych podziałów jak w przypadku innych instrumentów pochodnych, natomiast nie zgłasza się ich we wzorze 9.
128. Wartość bilansową aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi lub zobowiązań finansowych niebędących instrumentami pochodnymi, które ujmuje się jako instrument zabezpieczający zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, zgłasza się osobno we wzorze 11.3.

10.1. Klasyfikacja instrumentów pochodnych według rodzaju ryzyka

129. Wszystkie instrumenty pochodne klasyfikuje się do jednej z następujących kategorii ryzyka:
- ryzyko stopy procentowej: instrumenty pochodne stóp procentowych są to kontrakty związane z oprocentowanym instrumentem finansowym, których przepływy pieniężne ustala się w oparciu o referencyjne stopy procentowe lub inny kontrakt na stopę procentową, jak np. opcja na kontrakt terminowy typu future przeznaczony na zakup bonu skarbowego. Kategoria ta jest ograniczona do tych transakcji, których wszystkie składniki posiadają ekspozycję wyłącznie na stopę procentową jednej waluty. Tym samym z kategorii tej wyłączone są kontrakty zawierające element wymiany jednej lub większej liczby walut obcych, takich jak swapy walutowe i opcje walutowe, oraz inne kontrakty cechujące się głównie narażeniem na ryzyko walutowe, które należy zgłaszać jako kontrakty walutowe. Jedynym wyjątkiem jest sytuacja, gdy swapy walutowe wykorzystuje się w ramach zabezpieczania portfela przed ryzykiem stopy procentowej, w którym to przypadku zgłasza się je w odpowiednich wierszach przewidzianych dla tych rodzajów zabezpieczeń. Kontrakty na stopę procentową obejmują kontrakty terminowe na stopę procentową, jednowalutowe swapy stopy procentowej, kontrakty terminowe na stopy procentowe, opcje na stopy procentowe (w tym opcje typu cap, floor, collar oraz corridor), swapy stopy procentowej oraz warranty oparte na stopach procentowych;
 - ryzyko związane z inwestowaniem w akcje: instrumenty pochodne na akcje są to kontrakty, których zwrot, lub część zwrotu, jest powiązany z ceną danej akcji lub z indeksem cen akcji;
 - ryzyko związane z kursem walutowym i złotem: przedmiotowe instrumenty pochodne obejmują kontrakty zawierające element wymiany walut na rynku terminowym oraz ekspozycje na złoto. Dlatego też obejmują one bezwarunkowe zakupy terminowe, swapy walutowe (w tym swapy walutowo-procentowe), kontrakty walutowe typu future, opcje walutowe, swapy walutowe i warranty walutowe. Walutowe instrumenty pochodne obejmują wszystkie transakcje wiążące się z ekspozycją na więcej niż jedną walutę, zarówno na kursy wymiany, jak i na stopy procentowe, z wyjątkiem przypadków gdy swapy walutowe są wykorzystywane w ramach zabezpieczania portfela przed ryzykiem stopy procentowej. Umowy dotyczące złota obejmują wszystkie transakcje wiążące się z ekspozycją na ten towar;
 - ryzyko kredytowe: kredytowe instrumenty pochodne są to kontrakty niespełniające kryteriów definicji gwarancji finansowych (MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c)), w ramach których wypłata jest powiązana głównie z określoną miarą wiarygodności kredytowej określonego kredytu odniesienia. Kontrakty określają wymianę płatności, w ramach której wartość co najmniej jednego z dwóch elementów transakcji ustala się na podstawie jakości spłaty kredytu referencyjnego. Wpłaty mogą zostać zainicjowane szeregiem zdarzeń, w tym niewykonaniem zobowiązania, obniżeniem oceny wiarygodności kredytowej lub przewidzianą w umowie zmianą spreadu kredytowego referencyjnego składnika aktywów. Kredytowe instrumenty pochodne, które spełniają kryteria definicji gwarancji finansowej zawartej w pkt 114 niniejszej części w niniejszym załączniku, zgłasza się wyłącznie we wzorze 9;
 - ryzyko towarowe: przedmiotowe instrumenty pochodne są to kontrakty, których zwrot, lub część zwrotu, jest powiązany z ceną lub z indeksem cen określonego towaru, takiego jak metal szlachetny (inny niż złoto), ropa naftowa, tarcica czy produkty rolne;
 - inne: przedmiotowe instrumenty pochodne obejmują wszelkie inne kontrakty na instrumenty pochodne, które nie wiążą się z ekspozycją na ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, ryzyko towarowe lub ryzyko kredytowe, takie jak instrumenty pochodne odnoszące się do zmian klimatycznych lub ubezpieczeniowe instrumenty pochodne.

130. Jeżeli więcej niż jeden rodzaj ryzyka bazowego wywiera wpływ na dany instrument pochodny, instrument ten przypisuje się do najbardziej wrażliwego rodzaju ryzyka. W przypadku instrumentów pochodnych z wieloma ekspozycjami w razie braku pewności transakcje przypisuje się zgodnie z następującą hierarchią ważności:
- towary: w tej kategorii zgłasza się wszystkie transakcje dotyczące instrumentów pochodnych związanych z ekspozycją towarową lub ekspozycją na indeks towarów, niezależnie od tego, czy wiążą się ze wspólną ekspozycją towarową oraz jakąkolwiek inną kategorią ryzyka, która może obejmować ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej czy ryzyko związane z inwestowaniem w akcje;
 - akcje: z wyjątkiem kontraktów charakteryzujących się wspólną ekspozycją towarową i ekspozycją na akcje, które należy zgłaszać jako towary, wszystkie transakcje dotyczące instrumentów pochodnych związane z notowaniami akcji lub indeksów akcyjnych zgłasza się w kategorii akcji. Transakcje akcyjne charakteryzujące się ekspozycją na kursy walutowe lub stopy procentowe należy uwzględnić w tej kategorii;
 - pozycje walutowe i pozycje w złocie: kategoria ta obejmuje wszystkie transakcje dotyczące instrumentów pochodnych (z wyłączeniem transakcji już zgłoszonych w kategoriach towary lub akcje) charakteryzujące się ekspozycją na więcej niż jedną walutę, niezależnie od tego, czy dotyczą oprocentowanych instrumentów finansowych czy kursów walutowych, z wyjątkiem przypadków gdy swapy walutowe są wykorzystywane w ramach zabezpieczania portfela przed ryzykiem stopy procentowej.

10.2. Kwoty podlegające zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów pochodnych

131. Zgodnie z MSSF »wartością bilansową« dla wszystkich instrumentów pochodnych (zabezpieczających lub przeznaczonych do obrotu) jest wartość godziwa. Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej (powyżej zera) są »aktywami finansowymi«, a instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej (poniżej zera) – »zobowiązaniami finansowymi«. »Wartość bilansową« zgłasza się oddzielnie dla instrumentów pochodnych o dodatniej wartości godziwej (»aktywów finansowych«) i oddzielnie dla tych o ujemnej wartości godziwej (»zobowiązań finansowych«). W momencie początkowego ujęcia instrument pochodny klasyfikuje się jako »składnik aktywów finansowych« lub jako »zobowiązanie finansowe« zgodnie z jego początkową wartością godziwą. Po początkowym ujęciu, w miarę zwiększania lub zmniejszania się wartości godziwej instrumentu pochodnego, warunki wymiany mogą stać się korzystne (i wówczas instrument pochodny klasyfikuje się jako »składnik aktywów finansowych«) albo niekorzystne dla instytucji (i wówczas instrument pochodny klasyfikuje się jako »zobowiązanie finansowe«). Wartość bilansową zabezpieczających instrumentów pochodnych stanowi ich cała wartość godziwa, wliczając w to, w stosownych przypadkach, elementy tej wartości godziwej, których nie określono jako zabezpieczających instrumentów pochodnych.
132. Oprócz wartości bilansowych zgodnie z definicją w części 1 pkt 27 w niniejszym załączniku instytucje sprawozdające zgłaszają wartości godziwe zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w odniesieniu do wszystkich instrumentów pochodnych, bez względu na to, czy zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty te należy ujmować w bilansie czy też jako pozycje pozabilansowe.
133. »Kwota referencyjna« oznacza kwotę nominalną brutto wszystkich zawartych transakcji, których jeszcze nie rozliczono na sprawozdawczy dzień odniesienia, niezależnie od tego, czy transakcje te prowadzą do ujęcia w bilansie ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych. Przy ustalaniu kwoty referencyjnej bierze się pod uwagę w szczególności następujące elementy:
- w przypadku kontraktów o zmiennej nominalnej lub referencyjnej kwocie głównej podstawę sprawozdawczości stanowi kwota nominalna lub referencyjna w sprawozdawczym dniu odniesienia;
 - wartość kwoty referencyjnej, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktu na instrumenty pochodne ze składnikiem mnożnikowym, jest efektywną kwotą referencyjną kontraktu lub wartością nominalną kontraktu;
 - swapy: kwota referencyjna swapu odpowiada bazowej kwocie głównej, w oparciu o którą ustalono kurs wymiany odsetek, kurs wymiany walut lub inne przychody lub wydatki;
 - kontrakty związane z akcjami i towarami: kwota referencyjna, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktu związanego z akcją lub towarem, odpowiada ilości towaru lub akcji zakontraktowanej na zakup lub sprzedaż pomnożonej przez wynikającą z umowy cenę jednostki. Kwota referencyjna, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktów towarowych z wielokrotną wymianą kwoty głównej, jest to kwota umowna pomnożona przez liczbę pozostałych wymian kwoty głównej przewidzianych w umowie;
 - kredytowe instrumenty pochodne: kwota umowy, którą należy zgłosić w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, odpowiada wartości nominalnej odpowiedniego kredytu referencyjnego;
 - opcje binarne cechują się określoną wartością opcji w terminie wygaśnięcia – wartość ta może odpowiadać kwocie pieniężnej albo liczbie kontraktów na instrument bazowy. Wartość nominalna opcji binarnych jest wyznaczoną z góry kwotą pieniężną albo wartością godziwą instrumentu bazowego w sprawozdawczym dniu odniesienia.

134. Kolumna »Kwota referencyjna« instrumentów pochodnych obejmuje w odniesieniu do każdej pozycji sumę kwot referencyjnych wszystkich kontraktów, w ramach których instytucja jest kontrahentem, niezależnie od tego, czy instrumenty pochodne są uznawane za aktywa czy za zobowiązania w bilansie czy też nie są w nim ujmowane. Zgłasza się wszystkie kwoty referencyjne, niezależnie od tego, czy wartość godziwa instrumentów pochodnych jest dodatnia, ujemna czy równa zero. Kompensowanie kwot referencyjnych nie jest dozwolone.
135. »Kwotę referencyjną« zgłasza się w kolumnie »Ogółem« oraz »w tym: sprzedane« dla pozycji: »Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym«, »Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym«, »Kredyty«, »Towary« oraz »Inne«. Pozycja »w tym: sprzedane« obejmuje kwoty referencyjne (kurs wykonania) umów, w ramach których kontrahentem (posiadaczom opcji) instytucji (wystawcy opcji) przysługuje prawo do wykonania opcji, a w odniesieniu do pozycji związanych z instrumentami pochodnymi ryzyka kredytowego – kwoty referencyjne umów, na mocy których instytucja (sprzedawca zabezpieczenia) dokonuje sprzedaży (przyznaje) zabezpieczenia swoim kontrahentom (nabywcom zabezpieczenia).
136. Transakcję przypisuje się do pozycji »Będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym« lub »Będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym« w oparciu o charakter rynku, na którym transakcja ma miejsce, a nie w oparciu o to, czy w stosunku do danej transakcji istnieje bezwzględny obowiązek rozliczania. »Rynek regulowany« jest rynkiem regulowanym w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 92 CRR. W związku z tym, w przypadku gdy jednostka sprawozdająca zawiera kontrakt pochodny na rynku pozagiełdowym, na którym centralne rozliczanie jest obowiązkowe, klasyfikuje ten kontrakt pochodny jako »Będący przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym«, a nie jako »Będący przedmiotem obrotu na rynku regulowanym«.

10.3. Instrumenty pochodne sklasyfikowane jako »zabezpieczenia ekonomiczne«

137. Instrumenty pochodne, które są utrzymywane w celach zabezpieczenia, lecz które nie spełniają kryteriów pozwalających uznać je za efektywne instrumenty zabezpieczające zgodnie z MSSF 9, MSR 39 (jeżeli MSR 39 jest stosowany do celów rachunkowości zabezpieczeń) lub standardami rachunkowości przewidzianymi w krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości opartych na BAD, zgłasza się we wzorze 10 jako »zabezpieczenia ekonomiczne«. Powyższe stosuje się również do wszystkich poniższych instrumentów:
- instrumentów pochodnych zabezpieczających nienotowane instrumenty kapitałowe, w przypadku których cena nabycia może stanowić odpowiedni szacunek wartości godziwej;
 - kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym części lub całości instrumentu finansowego wyznaczonego jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy przy początkowym ujęciu lub w późniejszym czasie bądź gdy nie jest on ujęty zgodnie z MSSF 9 pkt 6.7;
 - instrumentów pochodnych, które sklasyfikowano jako »przeznaczone do obrotu« zgodnie z MSSF 9 załącznik A lub jako aktywa z przeznaczeniem do obrotu zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, lecz które nie wchodzi w skład portfela handlowego zdefiniowanego w art. 4 ust. 1 pkt 86 CRR.
138. »Zabezpieczenia ekonomiczne« nie obejmują instrumentów pochodnych przeznaczonych do przeprowadzania operacji giełdowych na rachunek własny.
139. Instrumenty pochodne, które spełniają kryteria definicji »zabezpieczeń ekonomicznych«, zgłasza się oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka we wzorze 10.
140. Kredytowe instrumenty pochodne wykorzystywane do zarządzania ryzykiem kredytowym części lub całości instrumentu finansowego wyznaczonego jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy przy początkowym ujęciu lub w późniejszym czasie bądź gdy pozostaje on nieujęty zgodnie z MSSF 9 pkt 6.7, zgłasza się w odpowiednim wierszu we wzorze 10 w ramach pozycji »ryzyko kredytowe«. Inne zabezpieczenia ekonomiczne z tytułu ryzyka kredytowego, w stosunku do których jednostka sprawozdająca nie stosuje MSSF 9 pkt 6.7, zgłasza się osobno.

10.4. Podział instrumentów pochodnych według sektorów kontrahentów

141. Kontrahenci zgłaszają wartość bilansową oraz całkowitą kwotę referencyjną instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, jak również instrumentów pochodnych przeznaczonych do celów rachunkowości zabezpieczeń, które są przedmiotem obrotu na rynku pozagiełdowym, z zastosowaniem następujących kategorii kontrahentów:
- »instytucje kredytowe«;

- b) »inne instytucje finansowe«;
- c) »pozostałe« – kategoria ta obejmuje wszystkich innych kontrahentów.

142. Wszystkie instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, niezależnie od rodzaju ryzyka, z którym są powiązane, dzieli się według tych kontrahentów.

10.5. Rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości (11.2):

143. Jeżeli zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wymagane jest przypisanie zabezpieczających instrumentów pochodnych do poszczególnych kategorii zabezpieczeń, zabezpieczające instrumenty pochodne zgłasza się osobno dla każdej z właściwych kategorii: »zabezpieczenia wartości godziwej«, »zabezpieczenia przepływów pieniężnych«, »zabezpieczenia ceny nabycia«, »zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce działającej za granicą«, »zabezpieczenia wartości godziwej portfela przed ryzykiem stopy procentowej« oraz »zabezpieczenia przepływów pieniężnych portfela przed ryzykiem stopy procentowej«.

144. W stosownych przypadkach zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD pozycja »Zabezpieczenia ceny nabycia« odnosi się do kategorii zabezpieczeń, w ramach której zabezpieczający instrument pochodny zasadniczo wycenia się według ceny nabycia.

10.6. Kwota podlegająca zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi (11.3 i 11.3.1)

145. W odniesieniu do instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi kwotą podlegającą zgłoszeniu jest ich wartość bilansowa ustalona zgodnie z zasadami wyceny mającymi zastosowanie do portfeli księgowych, do których należą, na podstawie MSSF lub ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD. W odniesieniu do instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi nie zgłasza się »kwoty referencyjnej«.

10.7. Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej (11.4)

146. Wartość bilansową pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniach wartości godziwej ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej prezentuje się w podziale na portfele księgowe i rodzaj zabezpieczanego ryzyka w odniesieniu do zabezpieczanych składników aktywów finansowych i zabezpieczanych zobowiązań finansowych. Jeżeli instrument finansowy jest zabezpieczany przed więcej niż jednym rodzajem ryzyka, zgłasza się go w kategorii rodzaju ryzyka, w której zgłoszeniu podlega instrument zabezpieczający zgodnie z pkt 129.

147. »Mikrozabezpieczenia« to zabezpieczenia inne niż zabezpieczanie portfela przed ryzykiem stopy procentowej zgodnie z MSR 39 pkt 89 A. Mikrozabezpieczenia obejmują zabezpieczenia pozycji zerowych netto zgodnie z MSSF 9 pkt 6.6.6.

148. »Korekty zabezpieczenia z tytułu mikrozabezpieczeń« obejmują wszystkie korekty zabezpieczenia dla wszystkich mikrozabezpieczeń, jak określono w pkt 147.

149. »Korekty zabezpieczenia uwzględnione w wartości bilansowej aktywów/zobowiązań« stanowią skumulowaną kwotę zysków i strat z tytułu pozycji zabezpieczanych, o które skorygowano wartość bilansową tych pozycji i które ujęto w zysku lub stracie. Korekty zabezpieczenia dla pozycji zabezpieczanych będących instrumentami kapitałowymi wycenianymi według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgłasza się we wzorze 1.3. Nie zgłasza się korekt zabezpieczenia dla nieujętych uprawdopodobnionych przyszłych zobowiązań lub ich części składowych.

150. »Pozostałe korekty z tytułu zaniechanych mikrozabezpieczeń, w tym zabezpieczeń pozycji netto« obejmują te korekty zabezpieczenia, które – po ustaniu powiązania zabezpieczającego i na koniec procesu korekty pozycji zabezpieczanych o zyski i straty z tytułu zabezpieczania – pozostają do zamortyzowania w ciężar zysku lub straty za pośrednictwem przeliczonej efektywnej stopy procentowej dla pozycji zabezpieczanych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub w ciężar kwoty, która stanowi uprzednio ujęte skumulowane zyski lub straty z tytułu zabezpieczenia – dla zabezpieczanych składników aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

151. Jeżeli grupa aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych, w tym grupa aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych, które stanowią pozycję netto, kwalifikuje się jako pozycja zabezpieczana, aktywa finansowe i zobowiązania finansowe składające się na tę grupę zgłasza się według ich wartości bilansowej w ujęciu brutto, przed kompensowaniem między instrumentami w ramach grupy, w pozycji »Aktywa lub zobowiązania uwzględnione w zabezpieczeniu pozycji netto (przed kompensowaniem)«.

152. »Pozycje zabezpieczane w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej« obejmują aktywa finansowe i zobowiązania finansowe uwzględnione w zabezpieczeniu wartości godziwej ekspozycji na ryzyko stopy procentowej portfela aktywów finansowych i zobowiązań finansowych. Te instrumenty finansowe zgłasza się według ich wartości bilansowej w ujęciu brutto, przed kompensowaniem między instrumentami wchodzącymi w skład portfela.
11. ZMIANY W ODPISACH AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU STRAT KREDYTOWYCH I REZERWACH NA STRATY KREDYTOWE (12)
- 11.1. **Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i utraty wartości instrumentów kapitałowych na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD (12.0)**
153. Wzór 12.0 zawiera uzgodnienie salda początkowego i salda końcowego konta odpisów z tytułu utraty wartości dla aktywów finansowych wycenianych według metod cen nabycia, jak również dla aktywów finansowych wycenianych według innych metod wyceny lub wycenianych według wartości godziwej przez kapitały, jeżeli krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD stanowią, że te składniki aktywów mają podlegać utracie wartości. Korekt wartości aktywów wycenianych według LOCOM nie zgłasza się we wzorze 12.0.
154. »Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie« zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do głównej kategorii aktywów lub kontrahenta szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia kosztów netto, tj. gdy w odniesieniu do danej kategorii aktywów lub kontrahenta zwiększenia utraty wartości za dany okres przekraczają zmniejszenia. »Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie« zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do głównej kategorii aktywów lub kontrahenta szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia przychodów netto, tj. gdy w odniesieniu do danej kategorii aktywów lub kontrahenta zmniejszenia utraty wartości za dany okres przekraczają zwiększenia.
155. Zmiany kwot odpisów aktualizujących w wyniku spłaty i zbycia aktywów finansowych zgłasza się w pozycji »Inne korekty«. Spisania zgłasza się zgodnie z pkt 72–74.
- 11.2. **Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe zgodnie z MSSF (12.1)**
156. Wzór 12.1 zawiera uzgodnienie salda początkowego i salda końcowego konta odpisów z tytułu utraty wartości dla aktywów finansowych wycenianych według kosztu zamortyzowanego oraz według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w podziale według faz utraty wartości, instrumentów i kontrahentów.
157. Rezerwy na ekspozycje pozabilansowe, które podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9, zgłasza się według faz utraty wartości. Odpisy z tytułu utraty wartości zobowiązań do udzielenia pożyczki zgłasza się jako rezerwy tylko wówczas, gdy nie traktuje się ich łącznie z odpisami z tytułu utraty wartości aktywów bilansowych zgodnie z MSSF 9 pkt 7.B8E oraz pkt 108 niniejszej części. Zmiany stanu rezerw z tytułu zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych zgodnie z MSR 37 oraz gwarancji finansowych traktowanych jako umowy ubezpieczenia zgodnie z MSSF 4 nie zgłasza się w tym wzorze, lecz we wzorze 43. Wynikających z ryzyka kredytowego zmian wartości godziwej zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 nie zgłasza się w tym wzorze, lecz w pozycji »Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto« zgodnie z pkt 50 niniejszej części.
158. W pozycji »w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo« oraz »w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie« uwzględnia się zmiany skumulowanej kwoty odpisów z tytułu utraty wartości w odniesieniu do aktywów finansowych, które wyceniono grupowo lub indywidualnie.
159. »Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem« obejmują kwotę zwiększeń oczekiwanych strat rozliczonych przy początkowym ujęciu utworzonych lub nabytych aktywów finansowych. To zwiększenie odpisu zgłasza się w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia przypadającym po utworzeniu lub nabyciu tych aktywów finansowych. Zwiększenia lub zmniejszenia oczekiwanych strat z tytułu tych aktywów finansowych po ich początkowym ujęciu zgłasza się w innych kolumnach. Utworzone lub nabyte aktywa obejmują aktywa będące wynikiem wykorzystania udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

160. »Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania« obejmują kwotę zmian odpisów w związku z aktywami finansowymi, które w całości zaprzestano ujmować w sprawozdawczym okresie odniesienia ze względów innych niż spisania, w tym ze względu na przeniesienia na rzecz osób trzecich lub wygaśnięcie praw umownych w związku z całkowitą spłatą, zbycie tych aktywów finansowych lub ich przeniesienie do innego portfela księgowego. Zmianę w odpisach ujmuje się w tej kolumnie w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia przypadającym po spłacie, zbyciu lub przeniesieniu. W przypadku ekspozycji pozabilansowych w pozycji tej uwzględnia się również zmniejszenia odpisów z tytułu utraty wartości w związku z ujęciem pozycji pozabilansowej w bilansie jako składnika aktywów.
161. »Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)« obejmują kwotę netto zmian oczekiwanych strat na koniec sprawozdawczego okresu odniesienia ze względu na zwiększenie lub zmniejszenie ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, niezależnie od tego, czy zmiany te spowodowały przeniesienie składnika aktywów finansowych do innej fazy. W tej kolumnie zgłasza się wpływ na kwotę odpisu ze względu na zwiększenie lub zmniejszenie kwoty aktywów finansowych w związku z naliczonymi i zapłaconymi przychodami odsetkowymi. W pozycji tej uwzględnia się również wpływ upływu czasu na oczekiwane straty, obliczany zgodnie z MSSF 9 pkt 5.4.1 lit. a) i b). Zmiany szacunków z powodu aktualizacji lub przeglądu parametrów ryzyka oraz zmiany prognostycznych danych gospodarczych również zgłasza się w tej kolumnie. Zmiany oczekiwanych strat z powodu częściowej spłaty ekspozycji w drodze płatności ratalnych zgłasza się w tej kolumnie, z wyjątkiem ostatniej raty, którą zgłasza się w kolumnie »Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania«.
162. Wszystkie zmiany oczekiwanych strat kredytowych z tytułu ekspozycji odnawialnych zgłasza się w pozycji »Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)«, z wyjątkiem tych zmian, które dotyczą spisań i aktualizacji stosowanej przez instytucję metody szacowania strat kredytowych. Ekspozycje odnawialne to ekspozycje, w przypadku których salda należności od klientów mogą ulegać wahaniom w zależności od ich decyzji co do zaciągania i spłacania kredytu do wysokości limitu określonego przez instytucję.
163. »Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)« obejmują zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody szacowania oczekiwanych strat z powodu zmian w dotychczasowych modelach lub ustanowienia nowych modeli stosowanych do szacowania utraty wartości. Aktualizacje metody uwzględniają również wpływ przyjęcia nowych standardów. Zmiany metody, które powodują przeklasyfikowanie składnika aktywów do innej fazy utraty wartości, uznaje się za zmianę modelu w całości. W tej kolumnie nie zgłasza się zmian szacunków z powodu aktualizacji lub przeglądu parametrów ryzyka oraz zmian prognostycznych danych gospodarczych.
164. Sposób zgłaszania zmian oczekiwanych strat związanych ze zmodyfikowanymi składnikami aktywów (MSSF 9 pkt 5.4.3 i załącznik A) uzależniony jest od charakteru modyfikacji zgodnie z poniższym:
- jeżeli modyfikacja prowadzi do częściowego lub całkowitego zaprzestania ujmowania składnika aktywów ze względu na spisania, jak określono w pkt 74, wpływ na oczekiwane straty z powodu tego zaprzestania ujmowania zgłasza się w pozycji »Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem«, a wszelki inny wpływ modyfikacji na oczekiwane straty kredytowe – w innych odpowiednich kolumnach;
 - jeżeli modyfikacja prowadzi do całkowitego zaprzestania ujmowania składnika aktywów z przyczyn innych niż spisania, jak określono w pkt 74, oraz do zastąpienia go nowym składnikiem aktywów, wpływ modyfikacji na oczekiwane straty kredytowe zgłasza się w pozycji »Zmiany wynikające z zaprzestania ujmowania« w przypadku zmian z powodu składnika aktywów, którego ujmowania zaprzestano, oraz w pozycji »Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem« – w przypadku zmian z powodu nowo ujętego zmodyfikowanego składnika aktywów. Zaprzestanie ujmowania z przyczyn innych niż spisania obejmuje zaprzestanie ujmowania w przypadku, gdy warunki zmodyfikowanych składników aktywów uległy istotnym zmianom;
 - jeżeli modyfikacja nie prowadzi do zaprzestania ujmowania zmodyfikowanego składnika aktywów w całości lub części, jej wpływ na oczekiwane straty zgłasza się w pozycji »Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania«.
165. Spisania zgłasza się zgodnie z pkt 72–74 niniejszej części w niniejszym załączniku oraz zgodnie z następującymi zasadami:
- jeżeli instrument dłużny zaprzestano ujmować częściowo lub w całości, ponieważ nie można zasadnie oczekiwać odzyskania należnych z jego tytułu kwot, zmniejszenie odpisu na straty zgłaszane ze względu na spisane kwoty zgłasza się w pozycji: »Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem«;

- b) »kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat« stanowią kwoty aktywów finansowych spisane w trakcie sprawozdawczego okresu odniesienia, które przekraczają stan konta odpisów z tytułu utraty wartości dla danych składników aktywów finansowych na dzień zaprzestania ujmowania. Obejmują one wszystkie kwoty spisane w trakcie sprawozdawczego okresu odniesienia, a nie tylko te, które nadal są przedmiotem czynności egzekucyjnych.
166. »Inne korekty« obejmują wszelkie kwoty niezgłoszone w poprzednich kolumnach, w tym korekty oczekiwanych strat kredytowych z powodu różnic kursowych, jeżeli jest to spójne ze zgłoszeniem wpływu transakcji walutowych we wzorze 2.
- 166i. »Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych« obejmują różnicę między wartością bilansową aktywów finansowych wycenianych w dniu wyłączenia oraz otrzymanego wynagrodzenia.

11.3. Przesunięcia między fazami utraty wartości (prezentacja w ujęciu brutto) (12.2)

167. W przypadku aktywów finansowych – wartość bilansową brutto, a w przypadku ekspozycji pozabilansowych, które podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9 – kwotę nominalną, którą przeniesiono między fazami utraty wartości w trakcie sprawozdawczego okresu odniesienia, zgłasza się we wzorze 12.2.
168. Zgłoszeniu podlega wyłącznie wartość bilansowa brutto lub kwota nominalna tych aktywów finansowych lub ekspozycji pozabilansowych, które na sprawozdawczy dzień odniesienia znajdują się w innej fazie utraty wartości niż na początku roku obrotowego lub w momencie ich początkowego ujęcia. W odniesieniu do ekspozycji bilansowych, w przypadku których utrata wartości zgłoszona we wzorze 12.1 obejmuje komponent pozabilansowy (MSSF 9 pkt 5.5.20 i MSSF 7 pkt B8E), uwzględnia się zmianę fazy, w której znajduje się komponent bilansowy i pozabilansowy.
169. Do celów zgłaszania przeniesień, które nastąpiły w trakcie roku obrotowego, aktywa finansowe lub ekspozycje pozabilansowe, które od początku danego roku obrotowego lub od momentu ich początkowego ujęcia wielokrotnie zmieniły fazy utraty wartości, zgłasza się jako przeniesione z fazy utraty wartości, w której znajdowały się na początku roku obrotowego lub w momencie ich początkowego ujęcia, do fazy utraty wartości, w której są ujęte na sprawozdawczy dzień odniesienia.
170. Wartość bilansową brutto lub kwotę nominalną podlegającą zgłoszeniu we wzorze 12.2 stanowi wartość bilansowa brutto lub kwota nominalna według stanu na dzień sprawozdawczy, niezależnie od tego, czy kwota ta była wyższa lub niższa w dniu przeniesienia.

12. OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I GWARANCJE (13)

12.1. Podział zabezpieczeń i gwarancji kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu (13.1)

171. Zabezpieczenia i gwarancje służące zabezpieczeniu kredytów i zaliczek, bez względu na ich formę prawną, zgłasza się według rodzaju zastawów: kredyty zabezpieczone nieruchomościami i inne kredyty zabezpieczone, a także według otrzymanych gwarancji finansowych. Kredyty i zaliczki dzieli się według kontrahentów i przeznaczenia.
172. We wzorze 13.1 zgłasza się »maksymalną uznawalną kwotę zabezpieczenia lub gwarancji«. Suma kwot gwarancji finansowej lub zabezpieczenia przedstawiona w powiązanych kolumnach wzoru 13.1 nie może przekraczać wartości bilansowej powiązanego kredytu.
173. Do celów przekazywania informacji dotyczących kredytów i zaliczek według rodzaju zastawu stosuje się następujące definicje:
- a) w ramach pozycji »Kredyty zabezpieczone nieruchomościami« pozycja »Mieszkalne« obejmuje kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi, a pozycja »Komercyjne« obejmuje kredyty zabezpieczone zastawem na nieruchomościach innych niż mieszkalne, w tym zabezpieczone na lokalach biurowych i użytkowych oraz innych rodzajach nieruchomości komercyjnych. Ustalenia, czy zabezpieczeniem w formie nieruchomości jest nieruchomość mieszkalna czy też komercyjna, dokonuje się zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 75 CRR;
- b) w ramach pozycji »Inne kredyty zabezpieczone«:
- (i) pozycja »Środki pieniężne, depozyty, (wyemitowane dłużne papiery wartościowe)« obejmuje: a) depozyty w instytucji sprawozdającej, oddane w zastaw jako zabezpieczenie kredytu; b) lub dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez instytucję sprawozdającą, oddane w zastaw jako zabezpieczenie kredytu;

- (ii) pozycja »Ruchomości« obejmuje zastawy zabezpieczeń rzeczowych innych niż nieruchomości oraz obejmuje samochody, samoloty, statki, wyposażenie przemysłowe i mechaniczne (maszyny, wyposażenie mechaniczne i techniczne), zapasy i produkty podstawowe (towary, wyroby gotowe i półprodukty, surowce) oraz inne rodzaje majątku ruchomego;
 - (iii) pozycja »Akcje i dłużne papiery wartościowe« obejmuje zabezpieczenia w formie instrumentów kapitałowych, w tym inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, a także zabezpieczenia w formie dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez strony trzecie;
 - (iv) pozycja »Pozostałe« obejmuje zastawy na aktywach;
- c) pozycja »Otrzymane gwarancje finansowe« obejmuje umowy, które zgodnie z pkt 114 niniejszej części w niniejszym załączniku zobowiązują wystawcę do dokonania określonych płatności w celu zrekompensovania instytucji ponoszonej straty z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego.

174. W przypadku kredytów i zaliczek zabezpieczonych jednocześnie kilkoma rodzajami zabezpieczenia lub gwarancji kwotę »Maksymalnego uznawalnego zabezpieczenia/gwarancji« przypisuje się zgodnie z jakością takiego zabezpieczenia lub gwarancji, począwszy od tych o najwyższej jakości. W odniesieniu do kredytów zabezpieczonych nieruchomościami zabezpieczenie w formie nieruchomości zawsze zgłasza się w pierwszej kolejności niezależnie od jego jakości w porównaniu z innymi zabezpieczeniami. W przypadku gdy kwota z pozycji »Maksymalne uznawalne zabezpieczenie/gwarancja« przekracza wartość zabezpieczenia w formie nieruchomości, nadwyżkę tej kwoty przypisuje się do innych rodzajów zabezpieczeń i gwarancji według ich jakości, począwszy od tych najwyższej jakości.

12.2. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie (będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy) (13.2.1)

175. Przedmiotowy wzór stosuje się do zgłaszania informacji na temat zabezpieczenia, które uzyskano pomiędzy początkiem i końcem danego okresu odniesienia, i które pozostaje ujęte w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie obejmuje aktywa, których dłużnik nie oddał w zastaw jako zabezpieczenie, lecz które uzyskano w zamian za umorzenie długu, czy to na zasadzie dobrowolności, czy też w ramach postępowania sądowego. Rodzajami zabezpieczeń są zabezpieczenia, o których mowa w pkt 173, z wyjątkiem zabezpieczeń, o których mowa w lit. b) ppkt (i) wspomnianego punktu.
- 175i. Pozycja »Wartość w momencie początkowego ujęcia« oznacza wartość bilansową brutto zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie w momencie początkowego ujęcia w bilansie instytucji sprawozdającej.
- 175ii. Pozycja »Skumulowane ujemne zmiany« oznacza różnicę, na poziomie poszczególnych zabezpieczeń, między wartością w momencie początkowego ujęcia zabezpieczenia a wartością bilansową w sprawozdawczym dniu odniesienia, jeżeli ta różnica jest ujemna.

12.3. Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie (13.3.1)

176. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie, które pozostaje ujęte w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia, niezależnie od czasu, w którym zostało ono uzyskane, zgłasza się we wzorze 13.3.1. Uwzględnia się zarówno zabezpieczenia uzyskane poprzez wejście w posiadanie, sklasyfikowane jako »rzeczowe aktywa trwałe« oraz inne zabezpieczenia uzyskane poprzez wejście w posiadanie. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie obejmuje aktywa, których dłużnik nie oddał w zastaw jako zabezpieczenie, lecz które uzyskano w zamian za umorzenie długu, czy to na zasadzie dobrowolności, czy też w ramach postępowania sądowego.

13. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ: INSTRUMENTY FINANSOWE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ (14)

177. Instytucje zgłaszają wartość instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej zgodnie z hierarchią przedstawioną w MSSF 13 pkt 72. Jeżeli krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD przewidują wymóg alokacji aktywów wycenianych według wartości godziwej do różnych poziomów wartości godziwej, instytucje stosujące krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgłaszają również informacje przewidziane w tym wzorze.

178. »Zmiana wartości godziwej za dany okres« obejmuje zyski lub straty z tytułu przeprowadzonych w danym okresie aktualizacji wyceny – stosownie do przypadku zgodnie z MSSF 9, MSSF 13 lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości – instrumentów, które nadal istnieją na dzień sprawozdawczy. Te zyski i straty zgłasza się w postaci, w jakiej ujmuje się je w rachunku zysków i strat lub, w stosownych przypadkach, w sprawozdaniu z całkowitych dochodów; tym samym zgłaszane kwoty są kwotami przed opodatkowaniem.
179. »Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem« obejmuje kwotę zysków lub strat z tytułu aktualizacji wyceny instrumentów skumulowaną od dnia początkowego ujęcia do sprawozdawczego dnia odniesienia.
14. ZAPRZESTANIE UJMOWANIA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE ZWIĄZANE Z PRZENIESIONYMI AKTYWAMI FINANSOWYMI (15)
180. We wzorze 15 uwzględnia się informacje na temat przeniesionych aktywów finansowych, których część lub całość nie kwalifikuje się do tego, by zaprzestano ich uznawania, oraz na temat aktywów finansowych, których uznawania zaprzestano w całości, w odniesieniu do których instytucja zachowuje prawa obsługi.
181. Powiązane zobowiązania zgłasza się zgodnie z portfelem, do którego włączono powiązane przeniesione aktywa finansowe po stronie aktywów, nie zaś zgodnie z portfelem, do którego zostały one włączone po stronie zobowiązań.
182. Kolumna »Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych« obejmuje wartość bilansową aktywów finansowych, które ujęto do celów rachunkowych, ale zaprzestano ujmować do celów ostrożnościowych, ponieważ instytucja traktuje je jako pozycje sekurytyzacyjne do celów kapitałowych zgodnie z art. 109, 243 i 244 CRR.
183. »Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu« (»repo«) są to transakcje, w ramach których instytucja otrzymuje gotówkę w zamian za aktywa finansowe sprzedane po ustalonej cenie, zobowiązując się do odkupienia tych samych (lub identycznych) aktywów po ustalonej cenie w ustalonym przyszłym terminie. Za »Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu« (»repo«) uznawane są również transakcje związane z tymczasowym przeniesieniem złota pod zabezpieczenie gotówkowe. Kwoty otrzymane przez instytucję w zamian za aktywa finansowe przeniesione na osobę trzecią (»tymczasową jednostkę przejmującą«) klasyfikuje się jako »umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu«, o ile ustanowiono zobowiązanie do przeprowadzania transakcji odwrotnej, a nie tylko uwzględniono taką opcję. Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu obejmują również operacje typu repo, które mogą obejmować:
- kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w postaci pożyczek papierów wartościowych udzielanych pod zastaw gotówki;
 - kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w postaci umów sprzedaży/odkupu.
184. »Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu« (»repo«) i »kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu« (»umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu«) obejmują gotówkę otrzymaną lub pożyczoną przez instytucję.
185. W ramach transakcji sekurytyzacyjnej w przypadku zaprzestania ujmowania przeniesionych aktywów finansowych instytucje zgłaszają zyski (straty) z tytułu pozycji w rachunku zysków i strat odpowiadających »portfelom księgowym«, w których aktywa finansowe zostały uwzględnione przed zaprzestaniem ich ujmowania.
15. PODZIAŁ WYBRANYCH POZYCJI W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (16)
186. W odniesieniu do wybranych pozycji rachunku zysków i strat zgłasza się dalsze podziały zysków (lub przychodów) i strat (lub kosztów).
- 15.1. **Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i sektorów kontrahentów (16.1)**
187. Przychody odsetkowe dzieli się według dwóch poniższych kategorii:
- przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych i innych aktywów;
 - przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.

188. Koszty odsetkowe dzieli się według dwóch poniższych kategorii:
- koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych i innych zobowiązań;
 - koszty odsetkowe z tytułu aktywów finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.
189. Przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej obejmują przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i zaliczek, a także z tytułu depozytów, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych oraz innych zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.
190. Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych i aktywów finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej obejmują koszty odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, depozytów, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych oraz innych zobowiązań finansowych, a także z tytułu dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i zaliczek podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.
191. Na potrzeby wzoru 16.1 pozycje krótkie są uwzględniane w ramach innych zobowiązań finansowych. Pod uwagę bierze się wszystkie instrumenty uwzględnione w poszczególnych portfelach, z wyjątkiem instrumentów uwzględnionych w pozycjach »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń«, które nie są wykorzystywane do zabezpieczania ryzyka stopy procentowej.
192. W pozycji »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej« uwzględnia się przychody i koszty odsetkowe z tytułu instrumentów zabezpieczających, w przypadku gdy pozycje zabezpieczane generują odsetki.
193. Jeżeli stosowana jest cena czysta, odsetki od instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu obejmują kwoty związane z tymi instrumentami pochodnymi przeznaczonymi do obrotu, które kwalifikują się jako »zabezpieczenia ekonomiczne«, uwzględnione jako przychody lub koszty odsetkowe w celu skorygowania przychodów i kosztów generowanych przez zabezpieczane instrumenty finansowe z ekonomicznego, ale nie z księgowego punktu widzenia. W takim przypadku przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych stanowiących zabezpieczenie ekonomiczne zgłasza się osobno w ramach przychodów odsetkowych z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu. Opłaty przypisane do poszczególnych okresów i płatności wyrównawcze w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej i wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym całości lub części instrumentu finansowego, który przy tej okazji wyznaczono jako przychody odsetkowe z tytułu aktywów dotkniętych utratą wartości objętych indywidualnymi odpisami aktualizującymi z tytułu utraty wartości z tytułu ryzyka kredytowego.
194. Zgodnie z MSSF »w tym: przychody odsetkowe z aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe« oznaczają przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w tym zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD obejmuje ona przychody odsetkowe z tytułu aktywów dotkniętych utratą wartości objętych indywidualnymi odpisami aktualizującymi z tytułu utraty wartości z tytułu ryzyka kredytowego.
- 194i. »w tym: kredyt konsumpcyjny« oraz »w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej« odzwierciedlają przychody i koszty z tytułu kredytów i zaliczek, jak opisano w pkt 88 niniejszej części.
- 194ii. »w tym: odsetki od leasingów« odzwierciedlają odpowiednio przychody odsetkowe leasingodawcy z tytułu należności leasingowych (leasingi finansowe) oraz koszty odsetkowe leasingobiorcy z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu.
- 15.2. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.2)**
195. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy dzieli się według rodzajów instrumentów finansowych i według portfeli księgowych. W odniesieniu do każdej pozycji zgłasza się zrealizowane zyski lub straty netto z tytułu transakcji, której ujmowania zaprzestano. Kwota netto odpowiada różnicy między zrealizowanymi zyskami a zrealizowanymi stratami.
196. Wzór 16.2 stosuje się zgodnie z MSSF do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według kosztu zamortyzowanego oraz instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wzór 16.2 stosuje się do aktywów finansowych wycenianych według metody ceny nabycia, według wartości godziwej przez kapitały oraz według innych metod wyceny, takich jak wycena według LOCOM. W tym wzorze nie zgłasza się zysków lub strat z tytułu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych jako »z przeznaczeniem do obrotu« zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, niezależnie od zasad wyceny mających zastosowanie do tych instrumentów.

15.3. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według instrumentu (16.3)

197. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu zgłasza się według rodzajów instrumentów; każda pozycja podziału odpowiada zrealizowanej i niezrealizowanej kwocie netto (zyski pomniejszone o straty) instrumentu finansowego.
198. Zyski i straty z tytułu transakcji walutowych na rynku kasowym, z wyłączeniem wymiany zagranicznych banknotów i monet, uwzględnia się jako zyski i straty handlowe. Zysków lub strat z tytułu obrotu metalami szlachetnymi lub zaprzestania ujmowania i ponownej wyceny nie uwzględnia się w zyskach i stratach handlowych, lecz w pozycji »Inne przychody operacyjne« lub »Inne koszty operacyjne« zgodnie z pkt 316 niniejszej części.
199. W pozycji »w tym: zabezpieczenia ekonomiczne z wykorzystaniem opcji wyceny według wartości godziwej« uwzględnia się wyłącznie zyski i straty z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy i wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym całości lub części instrumentu finansowego, który przy tej okazji wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 pkt 6.7. Zyski lub straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów finansowych z portfela księgowego wycenianego według kosztu zamortyzowanego do portfela księgowego wycenianego według wartości godziwej przez wynik finansowy lub do portfela aktywów przeznaczonych do obrotu (MSSF 9 pkt 5.6.2) zgłasza się w pozycji: »w tym: zyski i straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów według kosztu zamortyzowanego«.

15.4. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według ryzyka (16.4)

200. Zyski i straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu dzieli się również według rodzaju ryzyka. Każda pozycja podziału odpowiada zrealizowanej i niezrealizowanej kwocie netto (zyski pomniejszone o straty) ryzyka bazowego (stopa procentowa, akcje, wymiana walut, kredyty, towary i inne) powiązanego z ekspozycją, uwzględniając powiązane instrumenty pochodne. Zyski i straty z tytułu różnic kursowych uwzględnia się w pozycji, w której uwzględniono pozostałe zyski i straty z tytułu zamienionego instrumentu. Zyski i straty z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych innych niż instrumenty pochodne uwzględnia się w kategoriach ryzyka w następujący sposób:
- ryzyko stopy procentowej: obejmujące obrót kredytami i zaliczkami, depozytami oraz dłużnymi papierami wartościowymi (posiadanymi lub emitowanymi);
 - ryzyko związane z inwestowaniem w akcje: obejmujące obrót udziałami, jednostkami UCITS oraz innymi instrumentami udziałowymi;
 - ryzyko związane z kursem walutowym: obejmujące wyłącznie obrót walutami;
 - ryzyko kredytowe: obejmujące obrót obligacjami powiązаныmi z ryzykiem kredytowym;
 - ryzyko towarowe: w pozycji tej uwzględnia się wyłącznie instrumenty pochodne, ponieważ zyski i straty z tytułu towarów utrzymywanych z przeznaczeniem do obrotu zgłasza się w pozycji »Inne przychody operacyjne« lub »Inne koszty operacyjne« zgodnie z pkt 316 niniejszej części;
 - inne: obejmuje obrót instrumentami finansowymi, których nie można sklasyfikować w ramach pozostałych podziałów.

15.5. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.4.1)

201. Zyski i straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy dzieli się według rodzajów instrumentów. Każda pozycja podziału odpowiada zrealizowanej i niezrealizowanej kwocie netto (zyski pomniejszone o straty) instrumentu finansowego.
202. Zyski lub straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów finansowych z portfela księgowego wycenianego według kosztu zamortyzowanego do portfela księgowego skupiającego aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy (MSSF 9 pkt 5.6.2) zgłasza się w pozycji: »w tym: zyski i straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów według kosztu zamortyzowanego«.

15.6. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.5)

203. Zyski i straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy dzieli się według rodzajów instrumentów. Instytucje zgłaszają zrealizowane i niezrealizowane zyski lub straty netto, jak również kwotę odpowiadającą zmianie wartości godziwej zobowiązań finansowych w danym okresie z powodu zmiany ryzyka kredytowego (własne ryzyko kredytowe kredytobiorcy lub emitenta), w przypadku gdy własnego ryzyka kredytowego nie zgłoszono w ramach innych całkowitych dochodów.
204. Jeżeli kredytowy instrument pochodny wyceniany według wartości godziwej jest wykorzystywany do zarządzania ryzykiem kredytowym całości lub części instrumentu finansowego, który przy tej okazji wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy, zyski lub straty z tytułu instrumentu finansowego w momencie tego wyznaczenia zgłasza się w pozycji »w tym: zyski lub (-) straty w momencie wyznaczenia aktywów i zobowiązań finansowych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy do celów zabezpieczenia, netto«. Późniejsze zyski lub straty z tytułu zmian wartości godziwej tych instrumentów finansowych zgłasza się w pozycji »w tym: zyski lub (-) straty po wyznaczeniu aktywów i zobowiązań finansowych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy do celów zabezpieczenia, netto«.

15.7. Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń (16.6)

205. Wszystkie zyski i straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, z wyjątkiem przychodów lub kosztów odsetkowych w przypadku zastosowania ceny czystej, dzieli się według rodzaju rachunkowości zabezpieczeń: zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą. Zyski i straty związane z zabezpieczeniem wartości godziwej dzieli się na instrument zabezpieczający i pozycję zabezpieczaną. Zyski i straty z tytułu instrumentów zabezpieczających nie obejmują zysków i strat związanych z elementami instrumentów zabezpieczających, których nie wyznaczono jako instrumenty zabezpieczające zgodnie z MSSF 9 pkt 6.2.4. Te niewyznaczone instrumenty zabezpieczające zgłasza się zgodnie z pkt 60 niniejszej części. Zyski i straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń obejmują również zyski i straty z tytułu zabezpieczeń grupy pozycji obejmującej kompensujące się pozycje ryzyka (zabezpieczenia pozycji netto).
206. W pozycji »Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikające z zabezpieczonego ryzyka« uwzględnia się zyski i straty z tytułu pozycji zabezpieczanych, w przypadku gdy pozycje te są instrumentami dłużnymi wycenianymi według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z MSSF 9 pkt 4.1.2 A (MSSF 9 pkt 6.5.8).
207. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD zgłoszenia podziału według rodzaju zabezpieczeń przewidzianego w tym wzorze dokonuje się, o ile podział ten jest zgodny z obowiązującymi wymogami w zakresie rachunkowości.

15.8. Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych (16.7)

208. »Zwiększenia« zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do portfela księgowego lub głównej kategorii aktywów szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia kosztów netto. »Odwrócenia« zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do portfela księgowego lub głównej kategorii aktywów szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia przychodów netto.

15.9. Pozostałe koszty administracyjne (16.8)

- 208i. Pozycja »Koszty informatyczne« oznacza koszty poniesione w związku z realizacją wspomaganych przez systemy IT procesów biznesowych, usług aplikacji oraz rozwiązań z zakresu infrastruktury w celu osiągnięcia wyników biznesowych, w tym koszty związane z utworzeniem i utrzymaniem systemów IT, z wyłączeniem wynagrodzenia informatyków zatrudnionych przez instytucję, które to wynagrodzenia zgłasza się w pozycji »koszty personelu«.
- 208ii. Wśród kosztów informatycznych »Outsourcing usług informatycznych« oznacza koszty IT związane z korzystaniem z usługodawców zewnętrznych. Pozycja ta nie obejmuje kosztów związanych z (i) typowymi usługami najmu pracowników (pracownikami zatrudnionymi za pośrednictwem agencji zatrudnienia), o ile instytucja zatrudnia po prostu tymczasowo personel i sprawuje pełną kontrolę nad świadczonymi usługami oraz z (ii) wyłącznie standaryzowanymi umowami o utrzymanie sprzętu/oprogramowania operacyjnego w odniesieniu do wyłącznie nabytych aktywów.
- 208iii. Pozycja »Podatki i cła (inne)« obejmuje podatki i cła inne niż (i) podatki związane z zyskiem lub stratą oraz (ii) podatki i cła z tytułu działalności zaniechanej. Pozycja ta obejmuje podatki i cła, takie jak podatki nałożone na towary i usługi oraz cła płacone przez instytucję.

- 208iv. Pozycja »Usługi doradcze i profesjonalne« oznacza koszty poniesione w związku z uzyskaniem porad eksperckich lub strategicznych.
- 208v. Pozycja »Reklama, marketing i komunikacja« obejmuje koszty związane z działaniami marketingowymi i informacyjnymi, takimi jak reklama, marketing bezpośredni lub internetowy, i wydarzeniami.
- 208vi. Pozycja »Koszty związane z ryzykiem kredytowym« oznacza koszty administracyjne w kontekście zdarzeń kredytowych, takie jak koszty poniesione w związku z obejmowaniem w posiadanie zabezpieczenia lub postępowaniami sądowymi.
- 208vii. Pozycja »Koszty postępowania sądowego nieobjęte rezerwami« oznacza koszty postępowania sądowego niezwiązane z ryzykiem kredytowym, które nie zostały objęte powiązaną rezerwą.
- 208viii. Pozycja »Koszty związane z nieruchomościami« oznacza koszty napraw i konserwacji, które nie przyczyniają się do poprawy użytkowania lub nie wydłużają okresu użytkowania nieruchomości, jak też koszty opłat komunalnych (woda, energia elektryczna oraz ogrzewanie).
- 208ix. Zgodnie z MSSF pozycja »Koszty leasingu« obejmuje koszty leasingobiorcy z tytułu leasingów krótkoterminowych oraz leasingów aktywów o niskiej wartości, o których mowa w MSSF 16 pkt 5 i 6. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości koszty leasingu obejmują koszty leasingobiorcy w przypadkach, gdy standard rachunkowości przewiduje traktowanie opłat leasingowych jako kosztów.
- 208x. Pozycja »Pozostałe koszty administracyjne – Inne« obejmuje wszystkie pozostałe składniki »pozostałych kosztów administracyjnych«, takie jak usługi administracyjne i logistyczne, koszty wysyłki oraz transport dokumentów, usługi nadzoru i zapewnienia bezpieczeństwa, usługi liczenia pieniędzy oraz transport. Wkładów pieniężnych na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarantowania depozytów nie zgłasza się w tej kategorii, ponieważ zgłasza się je w oddzielnym wierszu we wzorze 2.
16. UZGODNIENIE RACHUNKOWEGO ZAKRESU KONSOLIDACJI I ZAKRESU KONSOLIDACJI NA PODSTAWIE CRR (17)
209. Pozycja »Rachunkowy zakres konsolidacji« obejmuje wartość bilansową aktywów, zobowiązań i kapitału własnego, jak również kwoty nominalne ekspozycji pozabilansowych przygotowane z zastosowaniem rachunkowego zakresu konsolidacji; oznacza to, że zakresem konsolidacji objęte są jednostki zależne, które są zakładami ubezpieczeń i przedsiębiorstwami niefinansowymi. Instytucje uwzględniają jednostki zależne, wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone, stosując tę samą metodę jak w swoim sprawozdaniu finansowym.
210. W przedmiotowym wzorze pozycja »Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych« nie obejmuje jednostek zależnych, ponieważ zgodnie z rachunkowym zakresem konsolidacji wszystkie jednostki zależne są w pełni skonsolidowane.
211. »Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia« obejmują aktywa cedowane w ramach umowy reasekuracji, jak również ewentualne aktywa związane ze sporządzonymi umowami ubezpieczenia i reasekuracji.
212. »Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji« obejmują zobowiązania objęte sporządzonymi umowami ubezpieczenia i reasekuracji.
17. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE (18)
- 17.1. **Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych (18.0)**
213. Do celów wzoru 18 za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają którykolwiek z poniższych kryteriów:
- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni;
 - małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.
214. Takie sklasyfikowanie ekspozycji jako nieobsługiwanej obowiązuje niezależnie od sklasyfikowania ekspozycji jako ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, do celów regulacyjnych zgodnie z art. 178 CRR lub jako ekspozycji dotkniętej utratą wartości do celów rachunkowości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

215. Ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. Zgodnie z MSSF do celów wzoru 18 ekspozycje dotknięte utratą wartości to ekspozycje, które uznano za dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3), w tym zakupione lub utworzone aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe zgłoszone w tej fazie zgodnie z pkt 77 niniejszej części. Ekspozycje znajdujące się w fazach utraty wartości innych niż faza 3 uznaje się za nieobsługiwane, jeżeli spełniają kryteria pozwalające uznać je za nieobsługiwane.
216. Ekspozycje klasyfikuje się w odniesieniu do ich pełnej kwoty i nie uwzględniając zabezpieczenia. Istotność ocenia się zgodnie z art. 178 CRR.
217. Do celów wzoru 18 »ekspozycje« obejmują wszystkie instrumenty dłużne (dłużne papiery wartościowe oraz kredyty i zaliczki, w tym środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie) i ekspozycje pozabilansowe, z wyjątkiem przeznaczonych do obrotu.
218. Instrumenty dłużne ujmuje się w następujących portfelach księgowych: a) instrumenty dłużne wyceniane według ceny nabycia lub kosztu amortyzowanego; b) instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub według wartości godziwej przez kapitały podlegające utracie wartości; oraz c) instrumenty dłużne wyceniane według LOCOM w trybie bezwarunkowym lub według wartości godziwej przez wynik finansowy lub według wartości godziwej przez kapitały niepodlegające utracie wartości, zgodnie z kryteriami określonymi w pkt 233 niniejszej części. Każdą kategorię dzieli się według instrumentów oraz według kontrahentów.
219. Zgodnie z MSSF i odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD ekspozycje pozabilansowe obejmują następujące odwoławalne i nieodwoławalne pozycje:
- udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki;
 - udzielone gwarancje finansowe;
 - inne udzielone zobowiązania.
220. Instrumenty dłużne sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 zgłasza się osobno.
221. W odniesieniu do instrumentów dłużnych we wzorze 18 zgłasza się »wartość bilansową brutto« zgodnie z definicją przedstawioną w części 1 pkt 34 niniejszego załącznika. W odniesieniu do ekspozycji pozabilansowych zgłasza się kwotę nominalną, jak określono w pkt 118 niniejszego załącznika.
222. Do celów wzoru 18 ekspozycja jest »przeterminowana«, jeżeli spełnia kryteria określone w pkt 96 niniejszej części.
223. Do celów wzoru 18 »dłużnik« oznacza dłużnika w rozumieniu art. 178 CRR.
224. Zobowiązanie uznaje się za ekspozycję nieobsługiwaną w jej kwocie nominalnej, jeżeli jej wykorzystanie lub uruchomienie w inny sposób doprowadziłoby do powstania ekspozycji, w przypadku których istniałoby ryzyko, że nie zostaną spłacone w pełni bez konieczności realizacji zabezpieczenia.
225. Udzielone gwarancje finansowe uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane w ich kwocie nominalnej, jeżeli istnieje ryzyko wezwania przez stronę korzystającą z gwarancji do wykonania danej gwarancji finansowej, w tym w szczególności w przypadku, gdy ekspozycja gwarantowana spełnia kryteria uznania jej za nieobsługiwaną, o których mowa w pkt 213. Jeżeli stronie korzystającej z gwarancji nie wypłacono w terminie wymagalności świadczenia wynikającego z umowy gwarancji finansowej, instytucja sprawozdająca ocenia, czy wynikająca stąd wierzytelność spełnia kryteria uznania jej za nieobsługiwaną.
226. Ekspozycje uznane za nieobsługiwane zgodnie z pkt 213 klasyfikuje się jako nieobsługiwane na zasadzie indywidualnej (»w oparciu o transakcję«) lub jako nieobsługiwane w odniesieniu do ogólnej ekspozycji wobec danego dłużnika (»w oparciu o dłużnika«). Przy klasyfikacji ekspozycji nieobsługiwanych na zasadzie indywidualnej lub wobec danego dłużnika w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ekspozycji nieobsługiwanych stosuje się następujące rodzaje klasyfikacji:
- w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych sklasyfikowanych zgodnie z art. 178 CRR jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, stosuje się klasyfikację określoną we wspomnianym artykule;

- b) w przypadku ekspozycji sklasyfikowanych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości jako nieobsługiwane z powodu utraty wartości stosuje się kryteria dotyczące ujmowania utraty wartości określone w mających zastosowanie standardach rachunkowości;
 - c) w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych niesklasyfikowanych jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ani ekspozycje dotknięte utratą wartości, stosowane są przepisy art. 178 CRR dotyczące ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
227. Jeżeli dana instytucja posiada ekspozycje bilansowe wobec dłużnika, które są przeterminowane o ponad 90 dni, a wartość bilansowa ekspozycji przeterminowanych brutto stanowi ponad 20 % wartości bilansowej brutto wszystkich ekspozycji bilansowych wobec tego dłużnika, wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje wobec tego dłużnika uznaje się za nieobsługiwane. Jeżeli dłużnik należy do grupy, ocenia się potrzebę uznania za nieobsługiwane również ekspozycji wobec innych podmiotów należących do tej grupy, jeżeli ekspozycje te nie zostały już uznane za ekspozycje dotknięte utratą wartości lub za ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR, z wyjątkiem ekspozycji będących przedmiotem odrębnych sporów niezwiązanych z wypłacalnością kontrahenta.
228. Uznaje się, że ekspozycje przestały być nieobsługiwane, jeżeli wszystkie poniższe warunki są spełnione:
- a) ekspozycje spełniają stosowane przez instytucję sprawozdającą warunki zaprzestania klasyfikacji jako ekspozycje dotknięte utratą wartości lub ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z – odpowiednio – mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub art. 178 CRR;
 - b) sytuacja dłużnika poprawiła się w takim stopniu, że pełna spłata, zgodnie z pierwotnymi albo zmienionymi warunkami, zostanie prawdopodobnie dokonana;
 - c) dłużnik nie posiada żadnych kwot przeterminowanych o ponad 90 dni.
229. Jeżeli warunki określone w pkt 228 lit. a), b) i c) nie są spełnione, daną ekspozycję nadal klasyfikuje się jako nieobsługiwaną, nawet jeśli ekspozycja ta spełnia już stosowane przez instytucję sprawozdającą warunki zaprzestania klasyfikacji jako ekspozycja dotknięta utratą wartości lub ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z – odpowiednio – mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub art. 178 CRR.
230. Klasyfikacja ekspozycji nieobsługiwanej jako składnik aktywów trwałych przeznaczony do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 nie prowadzi do zaprzestania jej klasyfikacji jako ekspozycja nieobsługiwana.
231. Objęcie ekspozycji nieobsługiwanej działaniami restrukturyzacyjnymi nie pozbawia tej ekspozycji statusu ekspozycji nieobsługiwanej. Jeżeli ekspozycje mają status ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi, jak określono w pkt 262, uznaje się, że ekspozycje te przestały być nieobsługiwane, pod warunkiem że wszystkie poniższe warunki są spełnione:
- a) instytucja sprawozdająca nie uznaje ekspozycji za dotknięte utratą wartości lub za ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z – odpowiednio – mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub art. 178 CRR;
 - b) upłynął co najmniej rok od daty objęcia ekspozycji działaniami restrukturyzacyjnymi lub od daty zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanych, w zależności od tego, która z tych dat przypada później;
 - c) po podjęciu działań restrukturyzacyjnych nie pozostały żadne kwoty przeterminowane ani nie istnieją obawy co do pełnej spłaty ekspozycji zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji. Brak obaw co do pełnej spłaty ekspozycji stwierdza się po analizie sytuacji finansowej dłużnika przez instytucję. Brak obaw można stwierdzić, jeżeli dłużnik uiszczył – w drodze regularnych płatności zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji – kwotę równą kwocie uprzednio przeterminowanej (w przypadku istnienia kwot przeterminowanych) lub kwocie odpisanej (w przypadku braku kwot przeterminowanych) w ramach działań restrukturyzacyjnych lub jeżeli dłużnik w inny sposób wykazał swoją zdolność do spełnienia warunków mających zastosowanie po restrukturyzacji.

Powyższe szczególne warunki, o których mowa w lit. a), b) i c), mają zastosowanie w uzupełnieniu do stosowanych przez instytucje sprawozdające kryteriów dotyczących ekspozycji dotkniętych utratą wartości lub ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z – odpowiednio – mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub art. 178 CRR.

232. Jeżeli warunki, o których mowa w pkt 231 niniejszej części w niniejszym załączniku, nie są spełnione na koniec okresu jednego roku, o którym mowa w lit. b) niniejszego punktu, do czasu spełnienia wszystkich warunków ekspozycję nadal uznaje się za nieobsługiwaną ekspozycję restrukturyzowaną. Spełnianie warunków ocenia się co najmniej raz na kwartał.
233. Portfele księgowe przewidziane w MSSF, które wymieniono w części 1 pkt 15 niniejszego załącznika, oraz przewidziane w odpowiednich krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości opartych na BAD, które wymieniono w części 1 pkt 16 niniejszego załącznika, zgłasza się we wzorze 18 w następujący sposób:
- a) »instrumenty dłużne wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego« obejmują instrumenty dłużne ujęte w którejkolwiek z poniższych pozycji:
 - (i) »aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego« (MSSF);
 - (ii) »aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia«, w tym instrumenty dłużne wyceniane według LOCOM w trybie warunkowym (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD);
 - (iii) »inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu« z wyjątkiem instrumentów dłużnych wycenianych według LOCOM w trybie bezwarunkowym (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD);
 - b) »instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub według wartości godziwej przez kapitały podlegające utracie wartości« obejmują instrumenty dłużne ujęte w którejkolwiek z poniższych pozycji:
 - (i) »aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« (MSSF);
 - (ii) »aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały«, jeżeli instrumenty z tej kategorii wyceny mogą podlegać utracie wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD;
 - c) »instrumenty dłużne wyceniane według LOCOM w trybie bezwarunkowym lub według wartości godziwej przez wynik finansowy lub według wartości godziwej przez kapitały niepodlegające utracie wartości« obejmują instrumenty dłużne ujęte w którejkolwiek z poniższych pozycji:
 - (i) »aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy« (MSSF);
 - (ii) »aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy« (MSSF);
 - (iii) »aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy« (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD);
 - (iv) »inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu«, jeżeli instrumenty dłużne wycenia się według LOCOM w trybie bezwarunkowym (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD);
 - (v) »aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały«, jeżeli instrumenty dłużne z tej kategorii wyceny nie podlegają utracie wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD.
234. Jeżeli MSSF lub odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD przewidują wyznaczenie zobowiązań jako wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, wartość bilansową każdego składnika aktywów wynikającą z takiego wyznaczenia i wyceny według wartości godziwej zgłasza się w pozycji »Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy« (MSSF) lub w pozycji »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy« (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD). Wartości bilansowej jakiegokolwiek zobowiązania wynikającej z takiego wyznaczenia nie zgłasza się we wzorze 18. Kwotę referencyjną wszystkich zobowiązań wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy zgłasza się we wzorze 9.
- 234i. Następujące ekspozycje przedstawia się w odrębnych wierszach:
- a) kredyty zabezpieczone nieruchomościami, jak określono w pkt 86 lit. a) oraz 87 niniejszej części;
 - b) kredyt konsumpcyjny, jak określono w pkt 88 lit. a) niniejszej części.

235. Ekspozycje przeterminowane zgłasza się oddzielnie w kategoriach ekspozycji obsługiwanych i ekspozycji nieobsługiwanych w ich pełnej kwocie, jak określono w pkt 96 niniejszej części. Ekspozycje przeterminowane o ponad 90 dni, które nie są jednak istotne w rozumieniu art. 178 CRR, zgłasza się w ramach ekspozycji obsługiwanych w pozycji »Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni«.
236. Ekspozycje nieobsługiwane zgłasza się w podziale na przedziały okresu przeterminowania. Ekspozycje nieprzeterminowane lub przeterminowane o 90 dni lub mniej, uznane jednak za ekspozycje nieobsługiwane ze względu na prawdopodobieństwo niepełnej spłaty, zgłasza się w odrębnej kolumnie. Ekspozycje wykazujące zarówno kwoty przeterminowane, jak i prawdopodobieństwo niepełnej spłaty klasyfikuje się do przedziałów okresu przeterminowania w zależności od liczby dni ich przeterminowania.
237. Następujące ekspozycje zgłasza się w odrębnych kolumnach:
- ekspozycje, które uznaje się za dotknięte utratą wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości; zgodnie z MSSF zgłasza się kwotę aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3), w tym zakupionych lub utworzonych aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe; zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości zgłasza się kwotę aktywów dotkniętych utratą wartości;
 - ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR;
 - zgodnie z MSSF aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2), w tym zakupione lub utworzone aktywa finansowe, które nie spełniają już definicji aktywów »dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe« po ich początkowym ujęciu;
 - zgodnie z MSSF, w odniesieniu do ekspozycji obsługiwanych, aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1).
238. Skumulowaną utratę wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy zgłasza się zgodnie z pkt 11, 69–71, 106 i 110 niniejszej części.
239. Odrębnie zgłasza się informacje o zabezpieczeniach posiadanych i gwarancjach otrzymanych w związku z ekspozycjami obsługiwanych i nieobsługiwanych. Kwoty zgłaszane w odniesieniu do otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji oblicza się zgodnie z pkt 172 i 174 niniejszej części. Suma kwot zgłoszonych w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej lub kwoty nominalnej po odliczeniu rezerw z tytułu ekspozycji powiązanej.

17.2. Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych – kredyty i zaliczki według sektorów kontrahentów (18.1)

- 239i. Wzór 18.1 przedstawia wpływy i wypływy z tytułu kredytów i zaliczek, z wyłączeniem kredytów i zaliczek zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub z przeznaczeniem do obrotu, które zaklasyfikowano jako należące lub nienależące do kategorii ekspozycji nieobsługiwanych, jak określono w pkt 213–239 lub 260 niniejszej części. Wpływy i wypływy z tytułu kredytów i zaliczek nieobsługiwanych dzieli się według sektorów kontrahentów.
- 239ii. Wpływy do kategorii ekspozycji nieobsługiwanych zgłasza się narastająco od początku roku obrotowego. Wpływ odzwierciedla wartość bilansową brutto ekspozycji, które stały się ekspozycjami nieobsługiwanych, jak określono w pkt 213–239 lub 260 niniejszej części w tym okresie, w tym zakupionych ekspozycji nieobsługiwanych. Jako wpływ zgłasza się również zwiększenie wartości bilansowej brutto ekspozycji nieobsługiwanej z powodu naliczonych odsetek lub wzrostu skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego.
- 239iii. W przypadku ekspozycji, która w trakcie tego okresu ulegała wielokrotnie przeklasyfikowaniu z nieobsługiwanej na obsługiwaną lub odwrotnie, kwotę wpływów i wypływów zgłasza się na podstawie porównania między statusem ekspozycji (obsługiwana lub nieobsługiwana) na początku roku obrotowego lub w momencie początkowego ujęcia oraz jej statusem na sprawozdawczy dzień odniesienia.

239iv. Wyptywy z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych zgłasza się narastająco od początku roku obrotowego. Wyptyw odzwierciedla sumę wartości bilansowej brutto ekspozycji, które przestały być nieobsługiwanyi w danym okresie, a w stosownych przypadkach, obejmuje kwotę spisań dokonanych w kontekście częściowego lub pełnego zaprzestania ujmowania ekspozycji. Jako wyptyw zgłasza się również zmniejszenie wartości bilansowej brutto ekspozycji nieobsługiwanej z powodu zapłaconych odsetek lub zmniejszenie skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego.

239v. Wyptyw zgłasza się w następujących przypadkach:

- a) ekspozycja nieobsługiwana spełnia kryteria dotyczące zaprzestania klasyfikowania jej jako nieobsługiwanej, jak określono w pkt 228–232 niniejszej części, i jest przeklasyfikowywana jako obsługiwana nierestrukturyzowana lub obsługiwana restrukturyzowana;
- b) ekspozycja nieobsługiwana jest częściowo lub całkowicie spłacona; w przypadku częściowej spłaty jako wyptyw klasyfikuje się tylko kwotę spłaconą;
- c) zabezpieczenie jest likwidowane, w tym wyptywy z powodu innej likwidacji lub procedur prawnych, takich jak likwidacja aktywów innych niż zabezpieczenia uzyskane w wyniku procedur prawnych oraz dobrowolna sprzedaż zabezpieczenia;
- d) instytucja obejmuje w posiadanie zabezpieczenie, o którym mowa w ust. 175 niniejszej części, w tym w przypadkach zamiany długu na aktywa, dobrowolnego wykupu i zamiany długu na kapitał własny;
- e) ekspozycja nieobsługiwana została sprzedana;
- f) ryzyko dotyczące ekspozycji nieobsługiwanej jest przenoszone, a ekspozycja spełnia kryteria umożliwiające zaprzestanie jej ujmowania;
- g) ekspozycja nieobsługiwana jest częściowo lub całkowicie spisana; w przypadku częściowego spisania jako wyptyw klasyfikuje się tylko kwotę spisana;
- h) ekspozycja nieobsługiwana lub części ekspozycji nieobsługiwanej przestają być nieobsługiwane z innych powodów.

239vi. Przeklasyfikowania ekspozycji nieobsługiwanej z jednego portfela księgowego do innego nie zgłasza się ani jako wyptywu, ani jako wyptywu. W drodze wyjątku przeklasyfikowanie ekspozycji nieobsługiwanej z jakiegokolwiek portfela księgowego do kategorii »przeznaczone do sprzedaży« zgłasza się jako wyptyw z oryginalnego portfela księgowego oraz wyptyw do kategorii »przeznaczone do sprzedaży«.

239vii. Następujące ekspozycje przedstawia się w odrębnych wierszach:

- a) kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych, jak określono w pkt 239ix, w podziale na kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla MŚP oraz kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP;
- b) kredyty zabezpieczone nieruchomościami, jak określono w pkt 86 lit. a) oraz 87 niniejszej części;
- c) kredyt konsumpcyjny, jak określono w pkt 88 lit. a) niniejszej części.

17.3. Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych oraz dodatkowe informacje dotyczące kredytów zabezpieczonych nieruchomościami (18.2)

239viii. Wzór 18.2 przedstawia informacje dotyczące kredytów na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych oraz kredytów zabezpieczonych nieruchomościami komercyjnymi lub mieszkalnymi odpowiednio dla przedsiębiorstw niefinansowych oraz gospodarstw domowych w podziale na współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem (wskaźnik LTV). Kredyty i zaliczki zaklasyfikowane jako »przeznaczone do obrotu«, »aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu« i »instrumenty dłużne przeznaczone do sprzedaży« zostają wyłączone.

239ix. »Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych« obejmują ekspozycje określone w sekcji 2 rozdział 1 pkt 1 Zalecenia ERRS w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości ⁽⁸⁾.

⁽⁸⁾ Zalecenie Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 31 października 2016 r. w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości (ERRS/2016/14), Dz.U. C 31 z 31.1.2017, s. 1.

- 239x. Wskaźnik LTV oblicza się zgodnie z metodą obliczania »bieżącego współczynnika pokrycia należności zabezpieczeniem« (LTV-C) określonego w sekcji 2 rozdział 1 pkt 1 zalecenia ERRS w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości.
- 239xi. Informacje dotyczące otrzymanych zabezpieczeń i gwarancji finansowych w odniesieniu do kredytów zgłasza się zgodnie z pkt 239 niniejszej części. W rezultacie suma kwot zgłoszonych w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej powiązanej ekspozycji.

18. EKSPOZYCJE RESTRUKTURYZOWANE (19)

240. Do celów wzoru 19 ekspozycje restrukturyzowane są umowami dłużnymi, w odniesieniu do których podjęto działania restrukturyzacyjne. Działania restrukturyzacyjne obejmują ugody z dłużnikiem, który doświadcza lub wkrótce zacznie doświadczać trudności z wywiązywaniem się ze swoich zobowiązań finansowych (»trudności finansowe«).
241. Do celów wzoru 19 ugodą może wiązać się ze stratą dla kredytodawcy i dotyczy jednego z poniższych działań:
- zmiany warunków umowy, z których – jak się uznaje – dłużnik nie może się wywiązać z powodu swoich trudności finansowych (»dług zagrożony«), prowadzących do niedostatecznej zdolności do obsługi długu, a która to zmiana nie miałaby miejsca, jeżeli dłużnik nie doświadczałby trudności finansowych;
 - całkowitego lub częściowego refinansowania zagrożonej umowy dłużnej, którego by nie przyznano, gdyby dłużnik nie doświadczał trudności finansowych.
242. Dowody świadczące o ugodzie obejmują przynajmniej którąkolwiek z poniższych pozycji:
- zmianę dotychczasowych warunków umowy na korzyść dłużnika;
 - zawarcie w zmienionej umowie bardziej korzystnych warunków niż warunki, które uzyskaliby od tej samej instytucji w czasie zawarcia tych bardziej korzystnych warunków inni dłużnicy o podobnym profilu ryzyka.
243. Skorzystanie z klauzul, które – jeśli dłużnik korzysta z nich według swojego uznania – umożliwiają mu zmianę warunków umowy (»wbudowane klauzule restrukturyzacyjne«), uznaje się za ugodę, jeżeli instytucja zezwala na skorzystanie z tych klauzul i stwierdza, że dłużnik doświadcza trudności finansowych.
244. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika »refinansowanie« oznacza korzystanie z umów dłużnych w celu zapewnienia całkowitej lub częściowej spłaty innych umów dłużnych, z których warunków dłużnik nie jest w stanie się wywiązać.
245. Do celów wzoru 19 »dłużnik« obejmuje wszystkie podmioty prawne należące do tej samej grupy co dłużnik, które są objęte rachunkowym zakresem konsolidacji, oraz osoby fizyczne, które kontrolują tę grupę.
246. Do celów wzoru 19 »dług« obejmuje kredyty i zaliczki (w tym również środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie), dłużne papiery wartościowe oraz odwołalne i nieodwołalne udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, w tym te zobowiązania do udzielenia pożyczki, które wyznaczono jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, które są aktywami na dzień sprawozdawczy. Z »długu« wyłączone są ekspozycje przeznaczone do obrotu.
247. »Dług« obejmuje również kredyty i zaliczki oraz dłużne papiery wartościowe sklasyfikowane jako aktywa trwałe, a także grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5.
248. Do celów wzoru 19 »ekspozycja« oznacza to samo co »dług« w pkt 246 i 247 niniejszej części.
249. Portfele księgowo przewidziane w MSSF i wymienione w części 1 pkt 15 niniejszego załącznika oraz przewidziane w odpowiednich krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości opartych na BAD i wymienione w części 1 pkt 16 niniejszego załącznika zgłasza się we wzorze 19 w sposób określony w pkt 233 niniejszej części.

250. Do celów wzoru 19 »instytucja« oznacza instytucję, która zastosowała działania restrukturyzacyjne.
251. W odniesieniu do »długu« we wzorze 19 »wartość bilansową brutto« zgłasza się zgodnie z częścią 1 pkt 34 niniejszego załącznika. W odniesieniu do udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki będących ekspozycjami pozabilansowymi zgłasza się kwotę nominalną, jak określono w pkt 118 niniejszej części w niniejszym załączniku.
252. Jeżeli zawarto ugodę, ekspozycje uznaje się za restrukturyzowane, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub klasyfikacji ekspozycji jako ekspozycji dotkniętych utratą wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub jako ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR. Ekspozycje nie uznaje się za restrukturyzowane, jeżeli dłużnik nie doświadcza trudności finansowych. Zgodnie z MSSF zmodyfikowane aktywa finansowe (MSSF 9 pkt 5.4.3 i załącznik A) traktuje się jako restrukturyzowane w przypadkach zawarcia ugody zdefiniowanej w pkt 240 i 241 niniejszej części w niniejszym załączniku, niezależnie od wpływu modyfikacji na zmianę ryzyka kredytowego składnika aktywów finansowych od momentu początkowego ujęcia. Za działania restrukturyzacyjne uznaje się którekolwiek z poniższych środków:
- zmianę umowy, która została sklasyfikowana jako nieobsługiwana przed tą zmianą, lub która zostałaby sklasyfikowana jako nieobsługiwana, jeżeli nie zostałaby zmieniona;
 - zmianę umowy obejmującą całkowite lub częściowe umorzenie długu w drodze spisania;
 - zezwolenie instytucji na skorzystanie z wbudowanych klauzuli restrukturyzacyjnych w odniesieniu do dłużnika zagrożonego niewywiązaniem się z zobowiązania lub który zostałby uznany za zagrożonego niewywiązaniem się z zobowiązania w przypadku nieskorzystania z tych klauzuli;
 - dokonanie przez dłużnika – w momencie zawarcia ugody dotyczącej przyznania mu przez instytucję dodatkowego długu lub blisko tego momentu – spłaty kwoty głównej lub odsetek od innej umowy zawartej z instytucją, która to umowa była nieobsługiwana lub – w przypadku brak refinansowania – zostałaby sklasyfikowana jako nieobsługiwana.
253. Zmianę prowadzącą do spłat dokonanych dzięki realizacji zabezpieczenia uznaje się za działanie restrukturyzacyjne, jeżeli zmiana taka stanowi przedmiot ugody.
254. W każdym z poniższych przypadków istnieje domniemanie (o ile nie udowodniono inaczej), że restrukturyzacja miała miejsce:
- zmieniona umowa była w całości lub częściowo przeterminowana o ponad 30 dni (nie będąc jednak nieobsługiwana) co najmniej raz w ciągu trzymiesięcznego okresu przed jej zmianą lub byłaby przeterminowana o ponad 30 dni, w całości lub częściowo, bez tej zmiany;
 - w momencie zawarcia z instytucją ugody dotyczącej przyznania dodatkowego długu przez instytucję lub blisko tego momentu, dłużnik dokonał spłaty kwoty głównej lub odsetek od innej umowy zawartej z tą instytucją, która to umowa była w całości lub częściowo przeterminowana o 30 dni co najmniej raz podczas trzymiesięcznego okresu poprzedzającego jej refinansowanie;
 - instytucja zezwała na korzystanie z wbudowanych klauzul restrukturyzacyjnych w odniesieniu do dłużników będących stroną umowy przeterminowanej o 30 dni lub dłużników będących stroną umowy, która byłaby przeterminowana o 30 dni, gdyby nie skorzystano z tych klauzul.
255. Trudności finansowe ocenia się na poziomie dłużnika zgodnie z pkt 245. Jedynie ekspozycje, względem których podjęto działania restrukturyzacyjne, określa się jako ekspozycje restrukturyzowane.
256. Ekspozycje restrukturyzowane uwzględnia się w kategorii ekspozycji nieobsługiwanych lub w kategorii ekspozycji obsługiwanych zgodnie z pkt 213–239 i 260 niniejszej części. Klasyfikacji ekspozycji jako ekspozycji restrukturyzowanej zaprzestaje się, jeżeli spełnione są wszystkie poniższe warunki:
- ekspozycję restrukturyzowaną uznaje się za obsługiwaną, w tym w przypadku gdy ekspozycję tę usunięto z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych po dokonaniu analizy sytuacji finansowej dłużnika, która wykazała, że ekspozycja ta nie spełnia już warunków uznania jej za nieobsługiwaną;
 - od daty uznania ekspozycji restrukturyzowanej za obsługiwaną upłynął co najmniej dwuletni okres (»okres warunkowy«);

- c) przez co najmniej połowę okresu warunkowego dokonywane były regularne płatności w wyższej niż nieznaczna łącznej kwocie z tytułu odsetek lub kwoty głównej;
 - d) na koniec okresu warunkowego żadna z ekspozycji wobec dłużnika nie była przeterminowana o ponad 30 dni.
257. Jeżeli warunki, o których mowa w pkt 256, nie są spełnione na koniec okresu warunkowego, do czasu spełnienia wszystkich warunków ekspozycję nadal uznaje się za obsługiwaną ekspozycję restrukturyzowaną w okresie warunkowym. Spełnianie warunków ocenia się co najmniej raz na kwartał.
258. Ekspozycje restrukturyzowane sklasyfikowane jako aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 nadal klasyfikuje się jako ekspozycje restrukturyzowane.
259. Ekspozycja restrukturyzowana może być uznana za ekspozycję obsługiwaną od daty podjęcia działań restrukturyzacyjnych, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki:
- a) przedłużenie okresu ekspozycji nie doprowadziło do uznania jej za nieobsługiwaną;
 - b) na dzień podjęcia działań restrukturyzacyjnych ekspozycja nie została uznana za nieobsługiwaną.
260. Jeżeli dodatkowe działania restrukturyzacyjne są podejmowane w odniesieniu do obsługiwanej ekspozycji restrukturyzowanej w okresie warunkowym, która została usunięta z kategorii ekspozycji nieobsługiwanymi, lub ekspozycja restrukturyzowana w okresie warunkowym przeklasyfikowana z kategorii ekspozycji nieobsługiwanymi ulega przeterminowaniu o ponad 30 dni, ekspozycję tę klasyfikuje się jako nieobsługiwaną.
261. »Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi« (obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) obejmują ekspozycje restrukturyzowane, które nie spełniają kryteriów uznania ich za nieobsługiwane, i są uwzględniane w kategorii ekspozycji obsługiwanych. Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane uznaje się za ekspozycje w okresie warunkowym do czasu spełnienia kryteriów określonych w pkt 256 i 259 niniejszej części. Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym, które zostały usunięte z kategorii ekspozycji nieobsługiwanymi, zgłasza się odrębnie w ramach ekspozycji obsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi w kolumnie »w tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanymi«.
262. »Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi« (nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) obejmują ekspozycje restrukturyzowane, które spełniają kryteria uznania ich za nieobsługiwane, i które są uwzględniane w kategorii ekspozycji nieobsługiwanymi. Te nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane obejmują:
- a) ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane z powodu podjęcia działań restrukturyzacyjnych;
 - b) ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane przed podjęciem działań restrukturyzacyjnych;
 - c) ekspozycje restrukturyzowane, które zostały usunięte z kategorii ekspozycji obsługiwanych, w tym ekspozycje usunięte w wyniku zastosowania pkt 260.
263. Jeżeli zakres działań restrukturyzacyjnych rozszerzono na ekspozycje, które były nieobsługiwane przed objęciem ich tymi działaniami, kwotę tych ekspozycji restrukturyzowanych zgłasza się odrębnie w kolumnie »w tym: restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją«.
264. Następujące ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi zgłasza się w odrębnych kolumnach:
- a) ekspozycje, które uznaje się za dotknięte utratą wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. Zgodnie z MSSF w kolumnie tej zgłasza się kwotę aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3), w tym zakupionych lub utworzonych aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe zgłoszonych w tej fazie zgodnie z pkt 77 niniejszej części;
 - b) ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.

265. Kolumna »Refinansowanie« obejmuje wartość bilansową brutto nowej umowy (»dług refinansujący«) przyznaną w ramach transakcji refinansowania, która kwalifikuje się jako działanie restrukturyzacyjne, a także wartość bilansową brutto starej spłaconej umowy, która jest nadal należna.
266. Ekspozycje restrukturyzowane, których dotyczą jednocześnie zmiany warunków i refinansowanie, zgłasza się w kolumnie »Instrumenty, których warunki zostały zmienione« lub w kolumnie »Refinansowanie« w zależności od tego, który z tych środków ma największy wpływ na przepływy pieniężne. Refinansowanie przez grupę banków zgłasza się w kolumnie »Refinansowanie« w pełnej kwocie długu refinansującego przyznanego przez instytucję sprawozdającą lub długu refinansowanego jeszcze niespłaconego u instytucji sprawozdającej. Przekształcenie kilku długów w nowy dług zgłasza się jako zmianę, chyba że miała również miejsce transakcja refinansowania, która ma większy wpływ na przepływy pieniężne. Jeżeli restrukturyzacja w drodze zmiany warunków ekspozycji zagrożonej prowadzi do zaprzestania ujmowania tej ekspozycji i ujęcia nowej ekspozycji, tę nową ekspozycję uznaje się za dług restrukturyzowany.
267. Skumulowaną utratę wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy zgłasza się zgodnie z pkt 11, 69–71, 106 i 110 niniejszej części.
268. Zabezpieczenia i gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi zgłasza się w odniesieniu do wszystkich ekspozycji objętych tymi działaniami, niezależnie od tego, czy mają one status ekspozycji obsługiwanych czy nieobsługiwanych. Ponadto odrębnie wykazuje się zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi. Kwoty zgłaszane w odniesieniu do otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji oblicza się zgodnie z pkt 172 i 174 niniejszej części. Suma kwot zgłoszonych w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej powiązanej ekspozycji bilansowej lub kwoty nominalnej, po odliczeniu rezerw z tytułu powiązanej ekspozycji pozabilansowej.
19. **PODZIAŁ POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM (20)**
269. Instytucja korzysta ze wzoru 20 w przypadku przekroczenia progu opisanego w art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia.
- 19.1. **Podział pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności (20.1–20.3)**
270. W podziale działalności pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności we wzorach 20.1–20.3 dokonuje się rozróżnienia między »działalnością krajową« a »działalnością zagraniczną«. Do celów niniejszej części »miejsce wykonywania działalności« oznacza jurysdykcję, w której zarejestrowano podmiot prawny, który ujął odpowiedni składnik aktywów lub zobowiązanie. W przypadku oddziałów pozycja ta odnosi się do jurysdykcji ich siedziby. »Działalność krajowa« obejmuje działalność ujmowaną w państwie członkowskim, w którym mieści się instytucja sprawozdająca.
- 19.2. **Podział pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta (20.4–20.7)**
271. Wzory 20.4–20.7 zawierają informacje dotyczące »poszczególnych państw« z podziałem według siedziby bezpośredniego kontrahenta, jak określono w części 1 pkt 43 niniejszego załącznika. Przedstawiony podział obejmuje ekspozycje lub zobowiązania wobec rezydentów w każdym państwie obcym, w którym instytucja posiada ekspozycje. Ekspozycji lub zobowiązań wobec organizacji międzynarodowych i wielostronnych banków rozwoju nie przypisuje się do państwa siedziby instytucji, tylko do obszaru geograficznego »Inne państwa«.
272. »Instrumenty pochodne« obejmują zarówno instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu, w tym zabezpieczenia ekonomiczne, jak i zabezpieczające instrumenty pochodne zgodnie z MSSF i zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości, zgłaszane we wzorach 10 i 11.
273. Aktywa przeznaczone do obrotu zgodnie z MSSF i aktywa z przeznaczeniem do obrotu zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości zgłasza się odrębnie. Aktywa finansowe podlegające utracie wartości mają takie samo znaczenie jak w pkt 93 niniejszej części. Aktywa wyceniane według LOCOM, z którymi wiążą się korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym, uznaje się za dotknięte utratą wartości.
274. We wzorach 20.4 i 20.7 »Skumulowaną utratę wartości« oraz »Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych« zgłasza się zgodnie z pkt 69–71 niniejszej części.

275. W odniesieniu do instrumentów dłużnych we wzorze 20.4 zgłasza się »wartość bilansową brutto« ustaloną zgodnie z częścią 1 pkt 34 niniejszego załącznika. W odniesieniu do instrumentów pochodnych i instrumentów udziałowych kwota, którą należy zgłosić, odpowiada wartości bilansowej. W kolumnie »W tym: nieobsługiwane« zgłasza się instrumenty dłużne w sposób określony w pkt 213–239 lub 260 niniejszej części. Restrukturyzowane zadłużenie obejmuje wszystkie umowy »dłużne« na potrzeby wzoru 19, które są objęte zakresem działań restrukturyzacyjnych zdefiniowanych w pkt 240–268 niniejszej części.
276. We wzorze 20.5 w pozycji »Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje« uwzględnia się rezerwy wyceniane zgodnie z MSR 37, straty kredytowe z tytułu gwarancji finansowych traktowanych jako umowy ubezpieczenia na podstawie MSSF 4 oraz rezerwy na zobowiązania do udzielenia pożyczki i gwarancje finansowe zgodnie z wymogami z zakresu utraty wartości przewidzianymi w MSSF 9, a także rezerwy na zobowiązania i gwarancje na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD zgodnie z pkt 11 niniejszej części.
277. We wzorze 20.7 kredyty i zaliczki nieprzeznaczone do obrotu zgłasza się z zastosowaniem klasyfikacji zgodnie z kodami NACE według »poszczególnych państw«. Kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według »sekcji«). Kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości odnoszą się do tych samych portfeli, o których mowa w pkt 93 niniejszej części.
20. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE I RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE: AKTYWA PODLEGAJĄCE LEASINGOWI OPERACYJNEMU (21)
278. Do celów obliczania wartości prognozy, o którym mowa w art. 9 lit. e) niniejszego rozporządzenia, nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe, które zostały oddane w leasing osobom trzecim przez instytucję (leasingodawcę) w ramach umów, które kwalifikują się jako umowy leasingu operacyjnego zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, dzieli się przez łączną kwotę nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych.
279. Zgodnie z MSSF aktywa, które instytucja (leasingodawca) oddała w leasing osobom trzecim w ramach umów leasingu operacyjnego, dzieli się według metody wyceny.
21. ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, USŁUGI PRZECHOWYWANIA I INNE USŁUGI (22)
280. Do celów obliczania wartości prognozy, o którym mowa w art. 9 lit. f) niniejszego rozporządzenia, kwota »przychodów z tytułu opłat i prowizji netto« odpowiada bezwzględnej wartości różnicy między »przychodami z tytułu opłat i prowizji« a »kosztami z tytułu opłat i prowizji«. Do tych samych celów kwota »odsetek netto« odpowiada bezwzględnej wartości różnicy między »przychodami odsetkowymi« a »kosztami odsetkowymi«.
- 21.1. **Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności (22.1)**
281. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji zgłasza się według rodzaju działalności. Zgodnie z MSSF w tym wzorze uwzględnia się przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji inne niż obie poniższe pozycje:
- kwoty uwzględniane przy obliczaniu efektywnych odsetek od instrumentów finansowych (MSSF 7 pkt 20 lit. c));
 - kwoty wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy (MSSF 7 pkt 20 lit. c) ppkt (i)).
282. Koszty transakcji bezpośrednio związane z nabyciem lub emisją instrumentów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy nie są uwzględniane. Te koszty transakcji stanowią składnik początkowej wartości nabycia/emisji tych instrumentów i podlegają amortyzacji w zyskach lub stratach przez cały czas pozostały do ich wykupu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej (zob. MSSF 9 pkt 5.1.1).
283. Zgodnie z MSSF koszty transakcji bezpośrednio związane z nabyciem lub emisją instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy uwzględnia się jako część pozycji »Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto«, »Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto« i »Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto«, w zależności od portfela księgowego, do którego zaklasyfikowano te koszty transakcji. Te koszty transakcji nie są częścią początkowej wartości nabycia lub emisji tych instrumentów i podlegają natychmiastowemu ujęciu w rachunku zysków i strat.

284. Instytucje zgłaszają przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji zgodnie z następującymi kryteriami:
- a) »Papiery wartościowe. Emisje« obejmują opłaty i prowizje otrzymane za zaangażowanie w tworzenie lub emisję papierów wartościowych, które nie zostały utworzone ani wyemitowane przez instytucję;
 - b) »Papiery wartościowe. Polecenia przelewów« obejmują opłaty i prowizje z tytułu przyjęcia, przekazania i wykonania zleceń kupna lub sprzedaży papierów wartościowych w imieniu klientów;
 - c) »Papiery wartościowe. Inne przychody z tytułu opłat i prowizji w odniesieniu do papierów wartościowych« obejmują opłaty i prowizje wygenerowane przez instytucję świadczącą inne usługi związane z papierami wartościowymi, które nie zostały utworzone ani wyemitowane przez tę instytucję;
 - d) w ramach kosztów z tytułu opłat i prowizji »papiery wartościowe« obejmują opłaty i prowizje pobierane od instytucji, w przypadku gdy korzysta ona z usług związanych z papierami wartościowymi, niezależnie od tego, czy zostały one utworzone lub wyemitowane przez tę instytucję;
 - e) »Finansowanie przedsiębiorstw. Doradztwo w zakresie połączeń i przejęć« obejmuje opłaty i prowizje z tytułu usług doradczych towarzyszących połączeniom klientów korporacyjnych oraz działaniom związanym z przejęciami;
 - f) »Finansowanie przedsiębiorstw. Usługi skarbowe« obejmują opłaty i prowizje za usługi finansowania przedsiębiorstw związane z doradztwem w zakresie rynku kapitałowego na rzecz klientów korporacyjnych;
 - g) »Finansowanie przedsiębiorstw. Inne przychody z tytułu opłat i prowizji w odniesieniu do działalności z zakresu finansowania przedsiębiorstw« obejmują wszystkie inne opłaty i prowizje związane z finansowaniem przedsiębiorstw;
 - h) »Odpłatne doradztwo« obejmuje opłaty i prowizje pobierane w związku z usługami doradczymi na rzecz klientów, które nie są bezpośrednio powiązane z zarządzaniem aktywami, takie jak opłaty związane z bankowością prywatną. Nie uwzględnia się tu opłat z tytułu doradztwa w dziedzinie połączeń i przejęć, które uwzględnia się w pozycji »Finansowanie przedsiębiorstw. Doradztwo w dziedzinie połączeń i przejęć«;
 - i) »Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe« obejmują przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (pobierane od instytucji), jeżeli instytucja ta uczestniczy w systemach rozliczeń i rozrachunków kontrahenta;
 - j) »Zarządzanie aktywami«, »Usługi przechowywania«, »Centralna obsługa administracyjna przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania« i »Transakcje powiernicze« obejmują przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (lub pobierane od instytucji), która świadczy te usługi;
 - k) »Usługi płatnicze« obejmują przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (lub pobierane od instytucji), która świadczy usługi płatnicze (korzysta z usług płatniczych), o których mowa w załączniku I do dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366⁽⁹⁾. Informacje dotyczące przychodu z tytułu opłat i prowizji zgłasza się oddzielnie dla rachunków bieżących, kart kredytowych, kart debetowych oraz innych płatności kartą, poleceń przelewów i innych zleceń płatniczych, jak również pozostałych przychodów z tytułu opłat i prowizji związanych z usługami płatniczymi. »Inne przychody z tytułu opłat i prowizji w odniesieniu do usług płatniczych« obejmują opłaty za korzystanie z sieci bankomatów instytucji z wykorzystaniem kart niewydanych przez tę instytucję. Informacje dotyczące kosztów z tytułu opłat i prowizji związanych z kartami kredytowymi, debetowymi i innymi zgłasza się oddzielnie;
 - l) »Zasoby klientów podzielone, ale niezarządzane (według rodzajów produktów)« obejmują przychody z tytułu opłat i prowizji z tytułu dystrybucji produktów wyemitowanych przez podmioty spoza grupy objętej konsolidacją ostrożnościową wśród jej aktualnych klientów. Informację tę zgłasza się według rodzajów produktów;
 - m) W ramach kosztów z tytułu opłat i prowizji »Dystrybucja produktów przez podmioty zewnętrzne« obejmuje koszty z tytułu dystrybucji produktów i usług instytucji poprzez sieć agentów zewnętrznych/na podstawie umowy o dystrybucję zawartej z dostawcami zewnętrznymi, w tym brokerami kredytów hipotecznych, internetowymi platformami kredytowymi lub aplikacjami Fintech;
 - n) »Finansowanie zintegrowane« obejmuje opłaty i prowizje otrzymane za zaangażowanie w tworzenie lub emisję instrumentów finansowych innych niż papiery wartościowe tworzone lub emitowane przez instytucję;

⁽⁹⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (Dz.U. L 337 z 23.12.2015, s. 35).

- o) Opłaty z tytułu »Działalności związanej z obsługą zadłużenia« obejmują, po stronie przychodów, przychody z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję świadczącą usługi w zakresie obsługi zadłużenia, a po stronie kosztów – koszty z tytułu opłat i prowizji pobierane od instytucji przez podmioty świadczące usługi obsługi zadłużenia;
- p) »Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki« oraz »Udzielone gwarancje finansowe« obejmują kwotę, ujętą jako przychody za dany okres, amortyzacji opłat i prowizji z tytułu tych działań wstępnie ujętych jako »inne zobowiązania«;
- q) »Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki« i »Otrzymane gwarancje finansowe« obejmują opłaty i prowizje ujęte jako koszty przez instytucję w trakcie danego okresu w konsekwencji uiszczenia opłaty na rzecz kontrahenta, który zobowiązał się do udzielenia pożyczki lub udzielił gwarancji finansowej pierwotnie ujętej jako »inne aktywa«;
- r) W pozycji »udzielone kredyty« zgłasza się opłaty i prowizje, które są pobierane w procesie udzielania kredytów, ale nie są uwzględniane w wyliczeniach efektywnej stopy procentowej;
- s) »Transakcje walutowe« obejmuje przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji w odniesieniu do usług walutowych (w tym wymiany zagranicznych banknotów lub monet, opłat z tytułu czeków w walucie obcej, różnicy pomiędzy kursem sprzedaży a kursem kupna) oraz przychodów/kosztów z tytułu opłat związanych z transakcjami międzynarodowymi. W przypadku gdy przychody (koszty) wynikające z transakcji walutowych mogą być oddzielone od pozostałych przychodów z tytułu opłat związanych z kartami kredytowymi/debetowymi, pozycja ta obejmuje również opłaty i prowizje związane z wymianą walut generowane za pomocą kart kredytowych lub debetowych;
- t) »Towary« obejmują przychody z tytułu opłat i prowizji związane z działalnością w zakresie towarów, z wyjątkiem przychodów związanych z obrotem towarami, które zgłasza się jako inne przychody operacyjne;
- u) »Inne przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji« obejmują przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (lub pobierane od instytucji), które nie mogą być przypisane do żadnych z pozostałych wymienionych pozycji.

21.2. Aktywa zaangażowane w świadczone usługi (22.2)

285. Działalność związaną z zarządzaniem aktywami, świadczeniem usług przechowywania oraz świadczeniem innych usług przez instytucję zgłasza się, korzystając z następujących definicji:
- a) »Zarządzanie aktywami« dotyczy aktywów należących bezpośrednio do klientów, w odniesieniu do których instytucja zapewnia usługi zarządzania. »Zarządzanie aktywami« zgłasza się według rodzaju klienta: przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, fundusze emerytalne, portfele klientów zarządzane na zasadzie uznaniowości oraz inne instrumenty inwestycyjne;
 - b) »Przechowywane aktywa« dotyczą świadczonych przez instytucję usług w zakresie przechowywania instrumentów finansowych i administrowania nimi na rachunek klientów oraz usług pokrewnych do usług powierniczych, takich jak zarządzanie gotówką i zabezpieczeniem. »Przechowywane aktywa« zgłasza się według rodzajów klientów, których aktywa instytucja przechowuje, dokonując rozróżnienia między przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania a innymi klientami. Pozycja »w tym: powierzone innym jednostkom« dotyczy kwoty aktywów uwzględnionych w przechowywanych aktywach, których efektywne przechowywanie instytucja powierzyła innym podmiotom;
 - c) »Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania« dotyczy usług administracyjnych świadczonych przez instytucję na rzecz przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania. Usługi te obejmują m. in. świadczenie usług agenta transferowego, sporządzanie dokumentów księgowych, przygotowywanie prospektu emisyjnego, raportów finansowych i wszystkich innych dokumentów przeznaczonych dla inwestorów, prowadzenie korespondencji poprzez rozpowszechnianie raportów finansowych i wszystkich innych dokumentów przeznaczonych dla inwestorów, dokonywanie emisji i wykupów oraz prowadzenie rejestru inwestorów, a także obliczanie wartości aktywów netto;
 - d) »Transakcje powiernicze« dotyczą działań, w ramach których instytucja występuje w swoim własnym imieniu, działając jednak na rachunek i ryzyko swoich klientów. W ramach transakcji powierniczych instytucja często świadczy usługi takie jak usługi zarządzania powierzonymi aktywami na rzecz jednostki strukturyzowanej lub usługi zarządzania portfelami na zasadzie uznaniowości. Wszystkie transakcje powiernicze zgłasza się wyłącznie w tej pozycji, niezależnie od tego, czy instytucja świadczy inne usługi;
 - e) »Usługi płatnicze« dotyczą usług płatniczych wymienionych w załączniku I do dyrektywy (UE) 2015/2366;

- f) »Zasoby klientów podzielone, ale niezarządzane« dotyczą produktów wyemitowanych przez podmioty spoza grupy objętej konsolidacją ostrożnościową, których dystrybucję instytucja przeprowadziła wśród swoich aktualnych klientów. Pozycję tę zgłasza się według rodzajów produktów;
- g) »Kwota aktywów zaangażowanych w świadczone usługi« obejmuje kwotę aktywów, w odniesieniu do której instytucja podejmuje działania, z zastosowaniem wartości godziwej. Jeżeli wartość godziwa nie jest dostępna, można skorzystać z innych podstaw wyceny, w tym wartości nominalnej. Jeżeli instytucja świadczy usługi na rzecz podmiotów takich jak przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania lub fundusze emerytalne, przedmiotowe aktywa można wykazać według wartości, po której podmioty te ujmują aktywa w swoim bilansie. Zgłoszone kwoty obejmują, w stosownych przypadkach, odsetki naliczone.

22. UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STRUKTURYZOWANYCH NIEPODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI (30)

- 286. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika »wykorzystana pomoc na utrzymanie płynności finansowej« oznacza sumę wartości bilansowej kredytu i zaliczek udzielonych jednostkom strukturyzowanym niepodlegającym konsolidacji oraz wartości bilansowej posiadanych dłużnych papierów wartościowych, które zostały wyemitowane przez jednostki strukturyzowane niepodlegające konsolidacji.
- 287. »Straty poniesione przez instytucję sprawozdającą w bieżącym okresie« obejmują straty z tytułu utraty wartości oraz wszelkie inne straty poniesione w okresie sprawozdawczym przez instytucję sprawozdającą i dotyczą udziałów instytucji sprawozdającej w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji.

23. JEDNOSTKI POWIĄZANE (31)

- 288. Instytucje zgłaszają kwoty lub transakcje związane z ekspozycjami bilansowymi i pozabilansowymi, w przypadku których kontrahent jest jednostką powiązaną zgodnie z MSR 24.
- 289. Transakcje wewnątrzgrupowe i salda należności wewnątrz grupy objętej konsolidacją ostrożnościową podlegają eliminacji. W pozycji »Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy« instytucje uwzględniają salda i transakcje z jednostkami zależnymi, które nie zostały wyeliminowane, ponieważ jednostki zależne nie są w pełni skonsolidowane w ramach zakresu konsolidacji ostrożnościowej albo ponieważ, zgodnie z art. 19 CRR, jednostki zależne są wyłączone z zakresu konsolidacji ostrożnościowej ze względu na fakt, że są nieistotne, bądź też, w przypadku instytucji będących częścią większej grupy, z uwagi na fakt, że jednostki zależne są jednostkami zależnymi w stosunku do jednostki dominującej najwyższego szczebla, a nie w stosunku do instytucji. W pozycji »Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia« instytucje uwzględniają części sald i transakcji ze wspólnymi przedsięwzięciami i jednostkami stowarzyszonymi grupy, do której należy jednostka, które nie zostały wyeliminowane po przeprowadzeniu konsolidacji proporcjonalnej.

23.1. Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne (31.1)

- 290. W przypadku »Otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań« kwoty, które należy zgłosić, odpowiadają sumie »kwoty nominalnej« otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i innych zobowiązań oraz »maksymalnej uznawalnej kwocie gwarancji« otrzymanych gwarancji finansowych, jak określono w pkt 119.
- 291. »Skumulowaną utratę wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych« ustalone w sposób określony w pkt 69–71 niniejszej części zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych. »Rezerwy na nieobsługiwane ekspozycje pozabilansowe« obejmują rezerwy zgodnie z pkt 11, 106 i 111 niniejszej części w odniesieniu do ekspozycji, które są nieobsługiwane, jak określono zgodnie z pkt 213–239 niniejszej części.

23.2. Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z (31.2)

- 292. »Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów innych niż finansowe« obejmują wszystkie zyski i straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych wygenerowane przez transakcje z jednostkami powiązanymi. Pozycja ta obejmuje zyski i straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, wygenerowane przez transakcje z jednostkami powiązanymi i stanowiące element którejkolwiek z następujących pozycji »Rachunku zysków i strat«:
 - a) »zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych«, w przypadku sprawozdawczości na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD;

- b) »zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych«;
 - c) »zysk lub strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży niekwalifikujących się jako działalność zaniechana«;
 - d) »zysk lub strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej«.
293. »Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych« obejmuje odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości określone w pkt 51–53 niniejszej części w odniesieniu do ekspozycji, które są nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 niniejszej części. »Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych« obejmują rezerwy określone w pkt 50 niniejszej części w odniesieniu do ekspozycji pozabilansowych, które są nieobsługiwane, jak określono w pkt 213–239 niniejszej części.

24. STRUKTURA GRUPY (40)

294. Instytucje przedkładają szczegółowe informacje według stanu na dzień sprawozdawczy dotyczące jednostek zależnych, wspólnych przedsięwzięć i jednostek stowarzyszonych w pełni lub proporcjonalnie skonsolidowanych w ramach rachunkowego zakresu konsolidacji, jak również jednostek zgłaszanych w pozycji »Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych« zgodnie z pkt 4 niniejszej części, w tym jednostek, w których inwestycje są przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5. Zgłasza się wszystkie jednostki niezależnie od rodzaju prowadzonej przez nie działalności.
295. Z tego wzoru wyłączone są instrumenty kapitałowe, które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych oraz w akcje własne instytucji sprawozdającej (»akcje własne«).

24.1. Struktura grupy: »poszczególne podmioty« (40.1)

296. Następujące informacje zgłasza się dla poszczególnych podmiotów z osobna oraz następujące wymogi stosuje się do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika:
- a) »kod LEI« obejmuje kod LEI jednostki, w której dokonano inwestycji; Jeżeli dla jednostki, w której dokonano inwestycji, istnieje kod LEI, kod ten podlega zgłoszeniu;
 - b) »kod jednostki« obejmuje kod identyfikacyjny jednostki, w której dokonano inwestycji. Kod jednostki stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalny dla każdego wiersza we wzorze 40.1;
 - c) »nazwa podmiotu« obejmuje nazwę jednostki, w której dokonano inwestycji;
 - d) »data wejścia« oznacza dzień, w którym jednostka, w której dokonano inwestycji, weszła w »zakres grupy«;
 - e) »kapitał podstawowy jednostki, w której dokonano inwestycji« oznacza całkowitą kwotę kapitału wyemitowanego przez jednostkę, w której dokonano inwestycji, według stanu na sprawozdawczy dzień odniesienia;
 - f) »kapitał własny jednostki, w której dokonano inwestycji«, »Aktywa jednostki, w której dokonano inwestycji, razem« oraz »Zysk lub (-) strata jednostki, w której dokonano inwestycji« obejmują kwoty tych pozycji przedstawione w ostatnim sprawozdaniu finansowym jednostki, w której dokonano inwestycji;
 - g) »siedziba jednostki, w której dokonano inwestycji« oznacza kraj siedziby jednostki, w której dokonano inwestycji;
 - h) »sektor jednostki, w której dokonano inwestycji« oznacza sektor kontrahenta, o którym mowa w części 1 pkt 42 niniejszego załącznika;
 - i) »kod NACE« przedstawia się w oparciu o podstawową działalność jednostki, w której dokonano inwestycji. W przypadku przedsiębiorstw niefinansowych kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według »sekcji«). W przypadku instytucji finansowych kody NACE zgłasza się na drugim poziomie szczegółowości (według »działu«);
 - j) »skumulowane udziały w kapitale własnym (%)« odpowiadają odsetkowi instrumentów właścicielskich posiadanych przez instytucję w sprawozdawczym dniu odniesienia;
 - k) »prawa głosu (%)« oznaczają odsetek praw głosu powiązanych z instrumentami właścicielskimi posiadanymi przez instytucję w sprawozdawczym dniu odniesienia;

- l) »struktura grupy (powiązania)« oznacza powiązania między jednostką dominującą najwyższego poziomu a jednostką, w której dokonano inwestycji (jednostką dominującą lub jednostką sprawującą wspólną kontrolę nad instytucją sprawozdającą, jednostką zależną, wspólnym przedsięwzięciem lub jednostką stowarzyszoną);
- m) »podejście księgowo (grupa rachunkowa)« wskazuje powiązania między podejściem księgowym wraz z rachunkowym zakresem konsolidacji (pełna konsolidacja, konsolidacja proporcjonalna, metoda praw własności lub inna);
- n) »podejście księgowo (grupa CRR)« wskazuje powiązania między podejściem księgowym a zakresem konsolidacji na podstawie CRR (pełna konsolidacja, konsolidacja proporcjonalna, metoda praw własności lub inna);
- o) »wartość bilansowa« oznacza kwoty zgłoszone w bilansie instytucji w odniesieniu do jednostek, w których dokonano inwestycji, które nie zostały skonsolidowane w pełni ani częściowo;
- p) »cena przejęcia« oznacza kwotę zapłaconą przez inwestorów;
- q) »powiązanie wartości firmy z jednostką, w której dokonano inwestycji« oznacza kwotę wartości firmy zgłoszoną w skonsolidowanym bilansie instytucji sprawozdającej w odniesieniu do jednostki, w której dokonano inwestycji, w pozycjach »wartość firmy« lub »inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych«;
- r) »wartość godziwa inwestycji, w odniesieniu do których istnieją opublikowane notowania cen« oznacza cenę w sprawozdawczym dniu odniesienia; przedstawia się ją wyłącznie w przypadku, gdy instrumenty są notowane.

24.2. Struktura grupy: »poszczególne instrumenty« (40.2)

297. Następujące informacje zgłasza się dla poszczególnych instrumentów z osobna:

- a) »Kod papieru wartościowego« obejmuje kod ISIN papieru wartościowego. W przypadku papierów wartościowych, którym nie przypisano kodu ISIN, kod papieru wartościowego oznacza inny kod pozwalający jednoznacznie zidentyfikować dany papier wartościowy. »Kod papieru wartościowego« i »Kod jednostki dominującej« stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie są niepowtarzalne dla każdego wiersza we wzorze 40.2.
- b) »Kod jednostki dominującej« oznacza kod identyfikacyjny jednostki w ramach grupy, która jest posiadaczem inwestycji; »kod LEI jednostki dominującej« obejmuje kod LEI jednostki dominującej posiadającej dany papier wartościowy. Jeżeli dla jednostki dominującej istnieje kod LEI, kod ten podlega zgłoszeniu.
- c) »Kod jednostki«, »Skumulowane udziały w kapitale własnym (%)\", »Wartość bilansowa« oraz »Cena przejęcia« zostały zdefiniowane w pkt 296 niniejszej części. Kwoty te powinny odpowiadać wartości papierów wartościowych posiadanych przez powiązaną jednostkę dominującą.

25. WARTOŚĆ GODZIWA (41)

25.1. Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego (41.1)

298. W przedmiotowym wzorze zgłasza się informacje dotyczące wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych według kosztu zamortyzowanego zgodnie z hierarchią przedstawioną w MSSF 13 pkt 72, 76, 81 i 86. Jeżeli krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD przewidują również wymóg alokacji aktywów wycenianych według wartości godziwej do różnych poziomów wartości godziwej, instytucje stosujące krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgłaszają również informacje przewidziane w tym wzorze.

25.2. Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej (41.2)

- 299. W przedmiotowym wzorze zgłasza się informacje na temat stosowania opcji wyceny według wartości godziwej w odniesieniu do aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.
- 300. Pozycja »Kontrakty hybrydowe« obejmuje – w odniesieniu do zobowiązań – wartość bilansową hybrydowych instrumentów finansowych sklasyfikowanych w całości w portfelu księgowym zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy. Pozycja ta uwzględni zatem w całości wartość nierozdzielonych instrumentów hybrydowych.
- 301. W pozycji »Zarządzanie pod kątem ryzyka kredytowego« uwzględni się wartość bilansową instrumentów, które wyznaczono jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy przy okazji ich zabezpieczenia przed ryzykiem kredytowym za pomocą kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 pkt 6.7.

26. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE I RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE: WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG METODY WYCENY (42)
302. »Rzeczowe aktywa trwałe«, »Nieruchomości inwestycyjne« oraz »Inne wartości niematerialne i prawne« zgłasza się zgodnie z kryteriami stosowanymi przy dokonywaniu ich wyceny.
303. »Inne wartości niematerialne i prawne« obejmują wszystkie wartości niematerialne i prawne inne niż wartość firmy.
- 303i. W przypadku gdy instytucja pełni rolę leasingobiorcy, przekazuje ona oddzielne informacje dotyczące aktywów leasingowych (aktywa z tytułu prawa do użytkowania).
27. REZERWY (43)
304. Przedmiotowy wzór obejmuje uzgodnienie wartości bilansowej pozycji »Rezerwy« na początku i na koniec danego okresu według charakteru zmian, z wyjątkiem rezerw wycenianych zgodnie z MSSF 9, które zgłasza się we wzorze 12.
305. W pozycji »Inne udzielone zobowiązania i gwarancje wyceniane zgodnie z MSR 37 i udzielone gwarancje wyceniane zgodnie z MSSF 4« uwzględnia się rezerwy wyceniane zgodnie z MSR 37 oraz straty kredytowe z tytułu gwarancji finansowych traktowanych jako umowy ubezpieczenia na podstawie MSSF 4.
28. PROGRAMY O ZDEFINIOWANYM ŚWIADCZENIU I ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE (44)
306. W przedmiotowych wzorach uwzględnia się skumulowane informacje na temat wszystkich programów instytucji o zdefiniowanym świadczeniu. W przypadku istnienia więcej niż jednego programu o zdefiniowanym świadczeniu zgłasza się zagregowaną kwotę wszystkich tych programów.
- 28.1. Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu (44.1)**
307. Wzór dotyczący składników aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu przedstawia uzgodnienie skumulowanej wartości bieżącej wszystkich zobowiązań (aktywów) netto programu o zdefiniowanym świadczeniu, a także praw do rekompensaty (MSR 19 pkt 140 lit. a), b)).
308. »Aktywa netto programu o zdefiniowanym świadczeniu« obejmują, w przypadku wystąpienia nadwyżki, kwoty nadwyżki, które ujmują się w bilansie, ponieważ nie wpływają na nie limity ustanowione w MSR 19 pkt 63. Kwotę tej pozycji i kwotę ujętą w pozycji uzupełniającej »Wartość godziwa wszelkiego prawa do rekompensaty ujętego jako składnik aktywów« uwzględnia się w pozycji »Inne aktywa« w bilansie.
- 28.2. Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń (44.2)**
309. Wzór dotyczący zmian w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń przedstawia uzgodnienie salda początkowego i salda końcowego skumulowanej wartości bieżącej wszystkich zobowiązań instytucji z tytułu zdefiniowanych świadczeń. Wpływ różnych składników wymienionych w MSR 19 pkt 141 w danym okresie przedstawia się oddzielnie.
310. Kwota pozycji »Saldo końcowe (wartość bieżąca)« we wzorze dotyczącym zmian w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń odpowiada »Wartości bieżącej zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń«.
- 28.3. Koszty personelu według rodzaju świadczeń (44.3)**
311. Do celów zgłaszania kosztów personelu według rodzaju świadczeń stosuje się następujące definicje:
- a) pozycja »Emerytura i podobne koszty« obejmuje kwotę ujętą w danym okresie jako koszty personelu związane z wszelkimi zobowiązaniami z tytułu świadczeń po okresie zatrudnienia (zarówno programy o zdefiniowanej składce, jak i programy o zdefiniowanym świadczeniu), w tym składki po okresie zatrudnienia na rzecz funduszy zabezpieczenia społecznego (funduszy emerytalno-rentowych) prowadzonych przez rząd lub instytucje zabezpieczenia społecznego;
- b) pozycja »Płatności w formie akcji« obejmuje kwotę ujętą w okresie odniesienia jako koszty personelu związane z płatnościami w formie akcji;

- c) pozycja »Wynagrodzenia« obejmuje wynagrodzenie pracowników instytucji za pracę lub usługi, ale z wyłączeniem odpraw i wynagrodzeń w formie akcji, które zgłasza się w oddzielnych pozycjach;
- d) pozycja »Składki na zabezpieczenie społeczne« obejmuje składki na rzecz funduszy zabezpieczenia społecznego, kwoty płacone podmiotom rządowym lub instytucjom zabezpieczenia społecznego w celu otrzymania w przyszłości świadczeń z zabezpieczenia społecznego, ale z wyłączeniem składek po okresie zatrudnienia na rzecz funduszy zabezpieczenia społecznego w zakresie składek emerytalnych (składki na fundusze emerytalne);
- e) pozycja »Odprawy« oznacza płatności odnoszące się do wcześniejszego rozwiązania umowy i obejmuje świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy, jak określono w MSR 19.8;
- f) pozycja »Inne rodzaje kosztów personelu« obejmują koszty personelu, których nie można przypisać do żadnej z powyższych kategorii.

28.4. Koszty personelu według kategorii wynagrodzenia i kategorii personelu (44.4)

- 311i. Do celów zgłaszania kosztów personelu według kategorii wynagrodzenia i kategorii personelu stosuje się następujące definicje:
 - a) pozycje »wynagrodzenie stałe«, »wynagrodzenie zmienne«, »zidentyfikowani pracownicy« i »organ zarządzający pełniący funkcję zarządczą« mają to samo znaczenie co określone w Wytycznych EUNB »dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o której mowa w art. 74 ust. 3 i art. 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013« (EBA/GL/2015/22);
 - b) pozycje »organ zarządzający«, »organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą« oraz »kadra kierownicza wyższego szczebla« obejmują pracowników zgodnie z definicją w art. 3 ust. 1 pkt 7, 8 i 9 CRD.
- 311ii. Pozycja »liczba pracowników« obejmuje liczbę pracowników w sprawozdawczym dniu odniesienia, wyrażoną w ekwiwalencie pełnego czasu pracy (EPC) wraz z liczbą członków organu zarządzającego wyrażoną jako wielkość zatrudnienia w odniesieniu do zakresu konsolidacji ostrożnościowej (CRR). Spośród nich liczbę zidentyfikowanych pracowników oraz liczbę przedstawicieli w organie zarządzającym pełniącym funkcję zarządczą oraz w kadrze kierowniczej wyższego szczebla, a także liczbę przedstawicieli w organie zarządzającym pełniącym funkcję nadzorczą zgłasza się oddzielnie.

29. PODZIAŁ WYBRANYCH POZYCJI W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (45)

29.1. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego (45.1)

- 312. »Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy« obejmują wyłącznie zyski i straty wynikające ze zmiany własnego ryzyka kredytowego emitentów zobowiązań wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w przypadku gdy instytucja sprawozdająca postanowiła ujmować je w wyniku finansowym, ponieważ ujęcie ich w innych całkowitych dochodach doprowadziłoby do powstania lub zwiększenia niedopasowania księgowego.

29.2. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych (45.2)

- 313. »Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych« dzieli się według rodzajów aktywów. Każda pozycja zawiera zyski lub straty na aktywach, które zaprzestano ujmować. W pozycji »Inne aktywa« uwzględnia się rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne oraz inwestycje, których nie zgłoszono w innym miejscu.

29.3. Inne przychody i koszty operacyjne (45.3)

- 314. Inne przychody i koszty operacyjne dzieli się na następujące pozycje: korekty wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych wycenianych według modelu wartości godziwej; przychody z najmu i bezpośrednie koszty operacyjne związane z nieruchomością inwestycyjną; przychody i koszty z tytułu leasingu operacyjnego inne niż przychody i koszty związane z nieruchomością inwestycyjną oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne.

315. »Leasingi operacyjne inne niż nieruchomości inwestycyjne« obejmują, w kolumnie »przychody« osiągnięty zysk, a w kolumnie »koszty« – koszty poniesione przez instytucję jako leasingodawcę w ramach działań w zakresie leasingu operacyjnego innych niż te, w których aktywa klasyfikuje się jako nieruchomości inwestycyjne. Koszty ponoszone przez instytucję jako leasingobiorcę uwzględnia się w pozycji »Pozostałe koszty administracyjne«.
316. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania i aktualizacji wyceny portfeli złota, innych metali szlachetnych i innych towarów wycenianych według wartości godziwej, pomniejszonej o koszty sprzedaży, zgłasza się w pozycjach uwzględnionych w sekcji »Pozostałe przychody operacyjne. Inne« lub »Pozostałe koszty operacyjne. Inne«.
30. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (46)
317. W sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym ujawnia się uzgodnienie między wartością bilansową na początku okresu (saldo początkowe) i na koniec okresu (saldo końcowe) w odniesieniu do każdego składnika kapitału własnego.
318. W pozycji »Transfery między składnikami kapitału własnego« uwzględnia się wszystkie kwoty przeniesione w ramach kapitału własnego, w tym zarówno zyski i straty spowodowane własnym ryzykiem kredytowym związanym ze zobowiązaniami wyznaczonymi jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, jak również skumulowane zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które przenosi się do pozostałych składników kapitału własnego w momencie zaprzestania ich ujmowania.
31. KREDYTY I ZALICZKI: INFORMACJE DODATKOWE (23)
319. Wzór 23 przedstawia dodatkowe informacje dotyczące kredytów i zaliczek, w wyłączeniu kredytów i zaliczek zaklasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu, aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu i instrumenty dłużne przeznaczone do sprzedaży.
320. Do celów określenia »liczby instrumentów« instrument należy rozumieć jako produkt bankowy z pozostającą kwotą należności oraz, w stosownych przypadkach, limitem kredytowym, zwykle powiązany z rachunkiem. Ekspozycja wobec określonego kontrahenta może składać się z kilku instrumentów. Liczbę instrumentów określa się na podstawie sposobu, w jaki instytucja zarządza ekspozycją. Liczbę instrumentów wskazuje się oddzielnie dla ekspozycji »na etapie przedsądowym« oraz ekspozycji »na etapie postępowania sądowego«, jak określono w pkt 321 i 322 niniejszej części.
321. Ekspozycja powinna posiadać status »na etapie przedsądowym« w przypadku, gdy dłużnik został formalnie poinformowany, że w określonym czasie instytucja podejmie przeciwko niemu kroki prawne, jeżeli nie zostaną spełnione określone obowiązki wynikające z umowy lub inne obowiązki w zakresie płatności. Obejmuje to również przypadki, w których instytucja sprawozdająca wypowiedziała umowę, ponieważ dłużnik formalnie złamał jej warunki i został o tym odpowiednio poinformowany, ale instytucja nie podjęła jeszcze względem niego żadnych działań prawnych. Ekspozycje sklasyfikowane jako »na etapie przedsądowym« mogą być wyłączone z tej klasyfikacji, jeżeli nastąpi spłata zaległych kwot lub jeżeli znajdują się »na etapie postępowania sądowego«, jak określono w kolejnym punkcie.
322. Ekspozycja znajduje się »na etapie postępowania sądowego« w przypadku, gdy formalnie podjęto kroki prawne przeciwko dłużnikowi. Obejmuje to przypadki, w których sąd potwierdził, że miało miejsce formalne postępowanie sądowe lub system sądownictwa poinformowano o zamiarze wszczęcia postępowania sądowego.
323. Pozycja »Niezabezpieczone kredyty i zaliczki nieobjęte gwarancjami« odnosi się do ekspozycji, w przypadku których nie ustanowiono zabezpieczenia ani nie otrzymano gwarancji finansowych; nie uwzględnia się niezabezpieczonej części ekspozycji częściowo zabezpieczonej lub częściowo gwarantowanej.
324. Kredyty i zaliczki o skumulowanym wskaźniku pokrycia wynoszącym ponad 90 % zgłasza się oddzielnie. W tym celu »skumulowany wskaźnik pokrycia« oznacza stosunek skumulowanej utraty wartości, odpowiednio skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanego z kredytem lub zaliczką (w liczniku) do wartości bilansowej brutto tego kredytu lub zaliczki (w mianowniku).

325. Kredyty zabezpieczone nieruchomościami, jak określono w pkt 86 lit. a) oraz 87 niniejszej części, a także kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych, jak określono w pkt 239ix niniejszej części, zgłasza się w według wskaźnika określającego stosunek kwoty kredytu do wartości jego zabezpieczenia (wskaźnik LTV), jak określono w pkt 239x niniejszej części.
326. Informacje dotyczące ustanowionych zabezpieczeń i gwarancji otrzymanych w odniesieniu do kredytów i zaliczek zgłasza się zgodnie z pkt 239 niniejszej części. W rezultacie suma kwot zgłoszonych w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej powiązanej ekspozycji. Ponadto oddzielnie zgłasza się nieruchomości oddane w zastaw jako zabezpieczenie.
327. W drodze odstępstwa od poprzedniego punktu pozycja »zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami – pełna wartość« odzwierciedla pełną kwotę otrzymanego zabezpieczenia bez limitu odpowiadającego wartości bilansowej powiązanej ekspozycji.
32. KREDYTY I ZALICZKI: PRZEPIŁY Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH, UTRATY WARTOŚCI ORAZ SPISAŃ OD KOŃCA OSTATNIEGO ROKU OBROTOWEGO (24)
- 32.1. **Kredyty i zaliczki: Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych (24.1)**
328. Wzór 24.1 zawiera uzgodnienie salda początkowego i salda końcowego posiadanych kredytów i zaliczek, z wyłączeniem kredytów i zaliczek sklasyfikowanych jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, z przeznaczeniem do obrotu lub przeznaczone do sprzedaży, które sklasyfikowano jako nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 lub 260 niniejszej części i zgłoszono we wzorze 18. Wpływy i wypływy z tytułu kredytów i zaliczek nieobsługiwanych dzieli się według rodzaju wpływu lub wypływu.
329. Wpływy do kategorii ekspozycji nieobsługiwanych zgłasza się zgodnie z pkt 239ii–239iii oraz 239vi niniejszej części, z wyjątkiem wpływów do kategorii »przeznaczone do sprzedaży«, które nie są objęte zakresem niniejszego wzoru. Wpływy dzieli się według rodzaju (źródła) wpływu. W tym kontekście:
- pozycja »Wpływ z powodu odsetek naliczonych« stanowi odsetki naliczone w stosunku do kredytów i zaliczek nieobsługiwanych, których nie uwzględniono w żadnej innej kategorii podziału według rodzaju (źródła); w tym względzie wpływ ten obejmuje odsetki naliczone w stosunku do kredytów i zaliczek nieobsługiwanych, które sklasyfikowano jako nieobsługiwane na koniec poprzedniego roku obrotowego, i które były od tego czasu stale klasyfikowane jako takie; odsetki naliczone w stosunku do ekspozycji, które sklasyfikowano jako nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 lub 260 niniejszej części tylko w danym okresie zgłasza się wraz z samym wpływem w kategorii odpowiedniego rodzaju (źródła);
 - pozycja »w tym: ekspozycje przeklasyfikowane z kategorii obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych w okresie warunkowym uprzednio przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych« obejmują »obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych«, jak określono w pkt 261 niniejszej części, które zostały ponownie przeklasyfikowane jako nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 lub 260 niniejszej części w danym okresie;
 - pozycja »Wpływ z innych powodów« obejmuje wpływy, które nie mogą być powiązane z żadnym z pozostałych określonych źródeł wpływów, i obejmuje między innymi zwiększenie wartości bilansowej brutto ekspozycji nieobsługiwanych wynikające z dodatkowych kwot wypłaconych w danym okresie, kapitalizacji zaległych płatności, w tym skapitalizowanych opłat i kosztów oraz zmian w kursach wymiany związanych z kredytami i zaliczkami nieobsługiwanych, które sklasyfikowano jako nieobsługiwane na koniec poprzedniego roku obrotowego i które były od tego czasu stale klasyfikowane jako takie.
330. Następujące ekspozycje zgłasza się w odrębnych wierszach:
- pozycja »Wpływ mający miejsce więcej niż jeden raz« obejmuje kredyty i zaliczki, które w trakcie okresu wielokrotnie przeklasyfikowano z obsługiwanych na nieobsługiwane lub odwrotnie;

- b) pozycja »Wpływ ekspozycji udzielonych w ciągu ostatnich 24 miesięcy« przedstawia kredyty i zaliczki, które przyznano w ciągu 24 miesięcy poprzedzających sprawozdawczy dzień odniesienia i które w danym okresie sklasyfikowano jako nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 lub 260 niniejszej części. Spośród tych ekspozycji ekspozycje, które udzielono w danym okresie, zgłasza się dodatkowo oddzielnie.
331. Wpływy z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych zgłasza się zgodnie z pkt 239iii–239vi niniejszej części i dzieli się według rodzaju (przyczyny) wpływu. W tym kontekście »wpływ z powodu spisań« odzwierciedla kwotę spisań dokonanych w danym okresie, które nie mogą być powiązane z żadnym z innych określonych rodzajów wpływów i obejmują również spisania powiązane z całkowitym wygaśnięciem wszystkich praw instytucji sprawozdającej wskutek upływu terminu przedawnienia, umorzenia lub innych przyczyn, które miały miejsce w danym okresie.
332. W tych przypadkach, gdy częściowo zaprzestano ujmowania ekspozycji, a pozostała część została przeklasyfikowana jako obsługiwana, wpływ odnoszący się do przeklasyfikowania i wpływ odnoszący się do zaprzestania ujmowania zgłasza się jako oddzielne wpływy. W przypadku wpływów z powodu likwidacji zabezpieczeń, sprzedaży ekspozycji, przeniesień ryzyka i wejścia w posiadanie zabezpieczenia, zgłasza się uzyskane skumulowane odzyskane kwoty netto. Jeżeli spisania dokonano w momencie likwidacji zabezpieczeń, sprzedaży ekspozycji, przeniesień ryzyka i wejścia w posiadanie zabezpieczenia, kwotę tę zgłasza się jako część powiązanego rodzaju wpływu.
333. »Skumulowane odzyskane kwoty netto« oznaczają (i) odzyskaną kwotę środków pieniężnych lub ich ekwiwalentów pomniejszoną o powiązane koszty, odpowiednio w kontekście likwidacji zabezpieczenia, sprzedaży ekspozycji i przeniesień ryzyka, (ii) wartość w momencie początkowego ujęcia, jak określono w pkt 175i niniejszej części, zabezpieczenia uzyskanego w kontekście wpływów z powodu wejścia w posiadanie zabezpieczenia.
334. Wpływ dotyczący kredytów i zaliczek, które stały się nieobsługiwane w danym okresie i później przestały spełniać kryteria klasyfikacji jako nieobsługiwane, zgłasza się oddzielnie.
- 32.2. Kredyty i zaliczki: Przepływ utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych (24.2)**
335. Wzór 24.2 zawiera uzgodnienie salda początkowego i salda końcowego kont odpisów z tytułu utraty wartości oraz stanu skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu pożyczek i zaliczek, które są lub były zaklasyfikowane jako nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 lub 260 niniejszej części.
336. »Zwiększenia w danym okresie obejmują«:
- a) stan, na sprawozdawczy dzień odniesienia, skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu pożyczek i zaliczek, które stały się nieobsługiwane w danym okresie i są wciąż klasyfikowane jako nieobsługiwane na sprawozdawczy dzień odniesienia;
- b) stan, na dzień zaprzestania ujmowania, skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu pożyczek i zaliczek, które stały się nieobsługiwane w danym okresie i które zaprzestano ujmować w danym okresie; oraz
- c) zwiększenie skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu pożyczek i zaliczek, które sklasyfikowano jako nieobsługiwane na koniec poprzedniego roku obrotowego i które są wciąż klasyfikowane jako takie na sprawozdawczy dzień odniesienia albo które zaprzestano ujmować w danym okresie.
337. Część zwiększenia wynikającego z utraty wartości oraz skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej w odniesieniu do odsetek naliczonych zgłasza się ponadto oddzielnie.
338. »Zmniejszenia w danym okresie« obejmują:
- a) stan, na dzień zaprzestania ujmowania, skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu pożyczek i zaliczek, które przestały być nieobsługiwane w danym okresie i opuściły portfel instytucji w danym okresie;

- b) stan, na dzień odniesienia, skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu pożyczek i zaliczek, które przestały być nieobsługiwane w danym okresie i na sprawozdawczy dzień odniesienia nie są już klasyfikowane jako nieobsługiwane;
- c) stan, na sprawozdawczy dzień odniesienia, skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu pożyczek i zaliczek, które w danym okresie przeklasyfikowano jako »przeznaczone do sprzedaży«; oraz
- d) zmniejszenie skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu pożyczek i zaliczek, które sklasyfikowano jako nieobsługiwane na koniec poprzedniego roku obrotowego i które na sprawozdawczy dzień odniesienia są wciąż klasyfikowane jako takie.

339. Następujące pozycje zgłasza się oddzielnie:

- a) zmniejszenie wynikające z odwrócenia odpisów aktualizujących i odwrócenia ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego;
- b) zmniejszenie wynikające z »likwidacji« dyskonta w kontekście stosowania skutecznej metody księgowania stopy procentowej.

32.3. Kredyty i zaliczki: Spisania ekspozycji nieobsługiwanych w danym okresie (24.3)

340. Wzór 24.3 stosuje się do zgłaszania spisania, jak określono w pkt 74 niniejszej części, w zakresie, w jakim (i) dokonano ich w danym okresie (wpływy) oraz (ii) odnoszą się one do kredytów i zaliczek sklasyfikowanych jako nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 lub 260 niniejszej części w danym okresie, z wyłączeniem kredytów i zaliczek sklasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu, aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu lub przeznaczone do sprzedaży. Zgłasza się spisania zarówno częściowe, jak i całkowite. Spośród tych spisania zgłasza się oddzielnie te, które związane są z utratą prawa do legalnego odzyskania ekspozycji lub jej części.

33. ZABEZPIECZENIE UZYSKANE POPRZEZ WEJŚCIE W POSIADANIE I W DRODZE POSTĘPOWAŃ EGZEKUCYJNYCH (25)

341. »Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie« obejmuje zarówno aktywa, które dłużnik oddał w zastaw jako zabezpieczenie, jak też aktywa, których dłużnik nie oddał w zastaw jako zabezpieczenia, natomiast uzyskano je w zamian za umorzenie długu, czy to na podstawie dobrowolnej, czy też w ramach postępowania sądowego.

33.1. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe: wpływy i wypływy (25.1)

342. Formularz 25.1 stosuje się w celu przedstawienia uzgodnienia salda początkowego, na początku roku obrotowego, oraz salda końcowego stanu zabezpieczeń uzyskanych poprzez wejście w posiadanie, innych niż zabezpieczenia sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe. Ponadto wzór ten przedstawia informacje dotyczące powiązanego »zmniejszenia salda zadłużenia« oraz wartości zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie w momencie jego początkowego ujęcia.

343. Pozycja »Zmniejszenie salda zadłużenia« oznacza wartość bilansową brutto ekspozycji, którą zaprzestano ujmować w bilansie w zamian za zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie, dokładnie w momencie wymiany, oraz powiązaną utratę wartości i ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego skumulowane na ten moment. Jeżeli w momencie wymiany dokonano spisania, kwotę tę uznaje się również za część zmniejszenia salda zadłużenia. Nie zgłasza się przypadków zaprzestania ujmowania w bilansie wynikających z innych przyczyn, takich jak przepływy pieniężne.

344. »Wartość w momencie początkowego ujęcia« ma takie samo znaczenie jak w pkt 175i niniejszej części.

345. W odniesieniu do »wpływów w danym okresie«:
- zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie obejmuje: (i) nowe zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie (od początku roku obrotowego), niezależnie od tego, czy zabezpieczenie to jest nadal ujmowane w bilansie instytucji (utrzymywane) na sprawozdawczy dzień odniesienia, czy nie, i (ii) dodatnie zmiany w wycenie zabezpieczenia w danym okresie wynikające z różnych przyczyn (takich jak dodatnie zmiany w wartości godziwej, aprecjacja, odwrócenie utraty wartości, zmiany zasad rachunkowości). Tego typu wpływy zgłasza się dodatkowo oddzielnie.
 - »zmniejszenie salda zadłużenia« odzwierciedla zmniejszenie salda zadłużenia z tytułu ekspozycji, którą wyłączone z bilansu w związku z zabezpieczeniem, które uzyskano w danym okresie.
346. W odniesieniu do »wypływów w danym okresie«:
- zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie obejmuje: (i) zabezpieczenie sprzedane za gotówkę w danym okresie; (ii) zabezpieczenie sprzedane z zastąpieniem przez instrumenty finansowe w danym okresie; oraz (iii) ujemne zmiany w wycenie zabezpieczenia w danym okresie wynikające z różnych przyczyn (takich jak ujemne zmiany wartości godziwej, amortyzacja, utrata wartości, spisanie, zmiany w zasadach rachunkowości). Tego typu wpływy zgłasza się oddzielnie. W przypadkach, gdy zaprzestano ujmowania zabezpieczenia w bilansie w zamian za zarówno gotówkę, jak i instrumenty finansowe, odpowiednie kwoty dzieli się i przypisuje do dwóch rodzajów wpływu. Pozycja »Zabezpieczenie sprzedane z zastąpieniem przez instrumenty finansowe« opisuje przypadki, gdy zabezpieczenie jest sprzedawane kontrahentowi, a nabycie przez tego kontrahenta jest finansowane przez instytucję sprawozdającą.
 - »zmniejszenie salda zadłużenia« odzwierciedla zmniejszenie salda zadłużenia z tytułu ekspozycji w związku z przypadkami, w których zabezpieczenie sprzedano za gotówkę lub zastąpiono instrumentami finansowymi w danym okresie.
347. W przypadku sprzedaży zabezpieczenia za gotówkę »Wpływ, w związku z którym pobrano środki pieniężne« jest równy sumie pozycji »Pobrane środki pieniężne po odliczeniu kosztów« i »Zyski/(-) straty ze sprzedaży zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie«. Pozycja »Pobrane środki pieniężne po odliczeniu kosztów« oznacza kwotę otrzymanych środków pieniężnych pomniejszoną o koszty transakcyjne, takie jak opłaty i prowizje płacone na rzecz agentów, podatki i cła. »Zyski/(-) straty ze sprzedaży zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie« oznaczają różnicę pomiędzy wartością bilansową zabezpieczenia mierzoną w dniu wyłączenia a kwotą otrzymanych środków pieniężnych pomniejszoną o koszty transakcyjne. W przypadku zastąpienia zabezpieczenia instrumentami finansowymi, jak opisano w pkt 346 niniejszej części, zgłasza się wartość bilansową przyznanego finansowania.
348. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie zgłasza się w podziale na »okres posiadania« zabezpieczenia, tj. w oparciu o okres, przez jaki zabezpieczenie ujmowane jest w bilansie instytucji.
349. W kontekście przedstawiania uzyskanego zabezpieczenia w podziale na okres posiadania »wiekowania« zabezpieczenia w bilansie, tj. migracji między wcześniej zdefiniowanymi klasami zapadalności, nie zgłasza się ani jako wpływu, ani jako wpływu.
- 33.2. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe – Rodzaj uzyskanego zabezpieczenia (25.2)**
350. Wzór 25.2 zawiera podział zabezpieczeń uzyskanych poprzez wejście w posiadanie, jak określono w pkt 341 niniejszej części, w podziale na rodzaj uzyskanego zabezpieczenia. Wzór odzwierciedla zabezpieczenie ujęte w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia, niezależnie od momentu, w którym je uzyskano. Ponadto wzór przedstawia informacje dotyczące powiązanego »zmniejszenia salda zadłużenia« oraz »wartości w momencie początkowego ujęcia«, jak określono w pkt 343 i 344 niniejszej części, oraz liczbę zabezpieczeń uzyskanych poprzez wejście w posiadanie i ujętych w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia.
351. Rodzajem zabezpieczenia są zabezpieczenia, o których mowa w pkt 173 niniejszej części, z wyjątkiem tych zabezpieczeń, o których mowa w lit. b) ppkt (i) wspomnianego punktu.

352. W odniesieniu do zabezpieczenia w formie nieruchomości następujące informacje zgłasza się w odrębnych wierszach:
- nieruchomość, która jest w budowie lub w trakcie zagospodarowania;
 - w odniesieniu do nieruchomości komercyjnej – zabezpieczenie w postaci gruntów związanych z przedsiębiorstwami prowadzącymi działalność z zakresu nieruchomości komercyjnych, z wyłączeniem gruntów rolnych. Informacje dotyczące gruntów objętych i nieobjętych pozwoleniem na budowę zgłasza się dodatkowo oddzielnie.

33.3. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe (25.3)

353. We wzorze 25.3 zgłasza się informacje dotyczące zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie sklasyfikowanego jako rzeczowe aktywa trwałe. Ponadto wzór przedstawia informacje dotyczące powiązanego »zmniejszenia salda zadłużenia« oraz »wartości w momencie początkowego ujęcia«, jak określono w pkt 343 i 344 niniejszej części.
354. Podaje się informacje dotyczące zabezpieczenia na sprawozdawczy dzień odniesienia, niezależnie od tego, kiedy je uzyskano, oraz wpływów wynikających z nowego zabezpieczenia, które uzyskano poprzez wejście w posiadanie w okresie między początkiem a końcem okresu odniesienia i które jest nadal ujmowane w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia. W odniesieniu do »zmniejszenia salda zadłużenia« pozycja »razem« odzwierciedla zmniejszenie salda zadłużenia związane z zabezpieczeniem na sprawozdawczy dzień odniesienia, a »wpływy z powodu nowego zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie« odzwierciedlają zmniejszenie salda zadłużenia związane z zabezpieczeniem, które uzyskano w trakcie danego okresu.

34. ZARZĄDZANIE DZIAŁANAMI RESTRUKTURYZACYJNYMI I JAKOŚĆ DZIAŁAŃ RESTRUKTURYZACYJNYCH (26)

355. Wzór 26 zawiera szczegółowe informacje dotyczące kredytów i zaliczek sklasyfikowanych jako restrukturyzowane zgodnie z pkt 240–268 niniejszej części, z wyłączeniem instrumentów sklasyfikowanych jako »przeznaczone do sprzedaży«. Ekspozycje restrukturyzowane odnoszące się do zmiany dotychczasowych warunków albo całkowitego lub częściowego refinansowania umowy dotyczącej długu zagrożonego, jak określono w pkt 241 niniejszej części, dzieli się na bardziej szczegółowe rodzaje działań restrukturyzacyjnych.
356. »Liczbę instrumentów« określa się zgodnie z pkt 320 niniejszej części.
357. Wartość bilansową brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi przypisuje się do kategorii odzwierciedlającej rodzaj działania restrukturyzacyjnego. W przypadku gdy względem ekspozycji zastosowano różne działania restrukturyzacyjne, wartość bilansową brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi przypisuje się do najbardziej odpowiedniego rodzaju działania restrukturyzacyjnego. Najbardziej odpowiedni rodzaj działania restrukturyzacyjnego identyfikuje się w oparciu o rodzaj działania restrukturyzacyjnego, które ma największy wpływ na wartość bieżącą netto ekspozycji restrukturyzowanej lub z wykorzystaniem innych metod uznanych za stosowne.
358. Istnieją następujące rodzaje działań restrukturyzacyjnych:
- okres karencji/moratorium na spłatę zadłużenia: tymczasowe zawieszenie zobowiązań w przedmiocie spłaty kwoty głównej lub odsetek, przy czym spłata ma być wznowiona w późniejszym czasie;
 - obniżenie stopy procentowej: stałe lub tymczasowe obniżenie stopy procentowej (stałej lub zmiennej) do poziomu uczciwej i zrównoważonej stopy;
 - przedłużenie terminu zapadalności: przedłużenie terminu zapadalności ekspozycji powodujące ograniczenie wysokości rat poprzez rozłożenie spłat na dłuższy okres;
 - zmiana harmonogramu płatności: dostosowanie wynikającego z umowy harmonogramu spłat ze zmianą wysokości rat lub bez takiej zmiany, inne niż okres karencji/moratorium na spłatę zadłużenia, przedłużenie terminu zapadalności oraz umorzenie długu. Kategoria ta obejmuje m.in. kapitalizację zaległości finansowych lub narosłych zaległości odsetkowych do kapitału pozostałego do spłaty celem umożliwienia spłaty na podstawie zrównoważonego skorygowanego harmonogramu; obniżenie kwoty rat spłaty kwoty głównej w określonym okresie niezależnie od tego, czy odsetki pozostają do spłaty w całości lub czy podlegają one kapitalizacji lub przepadkowi;

- e) umorzenie długu: częściowe umorzenie ekspozycji przez instytucję sprawozdającą z uwagi na utratę prawa do jej legalnego odzyskania;
 - f) zamiana długu na aktywa: częściowe zastąpienie ekspozycji w formie instrumentów dłużnych aktywami lub akcjami;
 - g) inne działania restrukturyzacyjne, w tym m.in. całkowite lub częściowe refinansowanie umowy dotyczącej zagrożonego długu.
359. W przypadkach gdy działanie restrukturyzacyjne ma wpływ na wartość bilansową brutto ekspozycji, zgłasza się wartość bilansową brutto na sprawozdawczy dzień odniesienia, tj. po zastosowaniu działania restrukturyzacyjnego. W przypadku refinansowania zgłasza się wartość bilansową brutto nowo przyznanej umowy («dług refinansujący»), która kwalifikuje się jako działanie restrukturyzacyjne, a także wartość bilansową brutto starej spłaconej umowy, która jest nadal należna.
360. Następujące pozycje zgłasza się w odrębnych wierszach:
- a) Instrumenty, które podlegały działaniom restrukturyzacyjnym w różnych momentach w czasie, gdzie:
 - (i) Kredyty i zaliczki, które zostały zrestrukturyzowane »dwukrotnie« lub »więcej niż dwa razy« oznaczają ekspozycje sklasyfikowane jako zrestrukturyzowane zgodnie z pkt 240–268 niniejszej części na sprawozdawczy dzień odniesienia, względem których zastosowano działania restrukturyzacyjne, odpowiednio, dwukrotnie lub więcej niż dwa razy. Obejmuje to m.in. ekspozycje pierwotnie zrestrukturyzowane, które przestały mieć status zrestrukturyzowanych (ekspozycje zrestrukturyzowane, które uległy poprawie), ale które objęto następnie nowymi działaniami restrukturyzacyjnymi;
 - (ii) »Kredyty i zaliczki, wobec których podjęto dodatkowe, do już istniejących, działania restrukturyzacyjne« oznaczają ekspozycje zrestrukturyzowane w okresie warunkowym, względem których zastosowano działania restrukturyzacyjne dodatkowo do działań restrukturyzacyjnych, którymi objęto je wcześniej, a które nie uległy w międzyczasie poprawie.
 - b) Nieobsługiwane ekspozycje zrestrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów reklasyfikacji z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych. Obejmuje to nieobsługiwane ekspozycje zrestrukturyzowane, które na koniec okresu warunkowego wynoszącego 1 rok, określonego w pkt 231 lit. b) niniejszej części, nie spełniały kryteriów koniecznych do tego, by zaprzestać traktowania ich jako nieobsługiwane, jak opisano w pkt 232 niniejszej części.
361. Ekspozycje, które objęto działaniami restrukturyzacyjnymi od końca ostatniego roku obrotowego, zgłasza się w oddzielnych kolumnach.
35. KREDYTY I ZALICZKI: ŚREDNI CZAS TRWANIA I ŚREDNI OKRES ODZYSKANIA ŚRODKÓW (47)
362. Informacje przedstawione we wzorze 47 odnoszą się do kredytów i zaliczek, z wyłączeniem kredytów i zaliczek zaklasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu, aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu lub przeznaczone do sprzedaży.
363. »Średni ważony okres od daty uznania za przeterminowane (w latach)« oblicza się jako średnią ważoną liczby dni przeterminowania ekspozycji sklasyfikowanych jako nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 lub 260 niniejszej części na sprawozdawczy dzień odniesienia. W kalkulacji tej ekspozycje nieobsługiwane, które nie są przeterminowane, uznaje się za przeterminowane o zero dni. Ekspozycje ważone są wartością bilansową brutto mierzoną na sprawozdawczy dzień odniesienia. Średni ważony okres od daty uznania za przeterminowane wyraża się w latach (w zaokrągleniu do części dziesiętnych).
364. Zgłasza się następujące informacje dotyczące wyników postępowań sądowych w odniesieniu do nieobsługiwanych kredytów i zaliczek udzielonych w danym okresie:
- a) skumulowane odzyskane kwoty netto: Niniejsza pozycja obejmuje środki odzyskane w wyniku postępowań sądowych. Nie uwzględnia się kwot odzyskanych w wyniku dobrowolnych ugod;

- b) obniżenie wartości bilansowej brutto: Pozycja ta obejmuje wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek nieobsługiwanych, których ujmowania zaprzestano w odpowiedzi na zakończenie postępowania sądowego. Obejmuje to powiązane spisanie;
- c) średni czas trwania postępowań sądowych w danym okresie: obliczany jest jako średni czas, który upłynął między dniem klasyfikacji instrumentu jako »na etapie postępowania sądowego« zgodnie z pkt 322 niniejszej części a dniem zakończenia postępowania sądowego; podaje się go w latach (w zaokrągleniu do części dziesiątych).

CZĘŚĆ 3

PRZYPORZĄDKOWANIE KATEGORII EKSPOZYCJI I SEKTORÓW KONTRAHENTÓW

1. W tabelach 2 i 3 przyporządkowuje się kategorie ekspozycji wykorzystywane przy obliczaniu wymogów kapitałowych zgodnie z CRR do sektorów kontrahentów stosowanych w tabelach FINREP.

Tabela 2

Metoda standardowa

Kategorie ekspozycji wg metody standardowej (art. 112 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
a) Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
b) Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
c) Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
d) Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3) Instytucje kredytowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
e) Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
f) Ekspozycje wobec instytucji (tj. ekspozycje wobec instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych)	3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
g) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.

Kategorie ekspozycji wg metody standardowej (art. 112 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
h) Ekspozycje detaliczne	4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
i) Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
j) Ekspozycje, których niewykonanie zobowiązania dotyczy	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
ja) Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
k) Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
l) Pozycje sekurytyzacyjne	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z podstawowym ryzykiem sekurytyzacji. Jeżeli w FINREP pozycje sekurytyzowane są w dalszym ciągu ujmowane w bilansie, sektory kontrahentów odpowiadają sektorom bezpośrednich kontrahentów tych pozycji.
m) Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
n) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	Instrumenty udziałowe	Inwestycje w przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania klasyfikuje się jako instrumenty udziałowe w FINREP, niezależnie od tego, czy przepisy CRR dopuszczają możliwość przeprowadzenia pełnego przeglądu.
o) Ekspozycje kapitałowe	Instrumenty udziałowe	W FINREP akcje wydziela się jako instrumenty w ramach różnych kategorii aktywów finansowych.
p) Inne pozycje	Różne pozycje w bilansie	W FINREP inne pozycje mogą zostać uwzględnione w ramach różnych kategorii aktywów.

Tabela 3

Metoda wewnętrznych ratingów

Kategorie ekspozycji wg metody IRB (art. 147 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
a) Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
b) Ekspozycje wobec instytucji (tj. ekspozycje wobec instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, a także wobec niektórych podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych oraz banków wielostronnych)	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
c) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
d) Ekspozycje detaliczne	4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
e) Ekspozycje kapitałowe	Instrumenty udziałowe	W FINREP akcje wydziela się jako instrumenty w ramach różnych kategorii aktywów finansowych.
f) Pozycje sekurytyzacyjne	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z podstawowym ryzykiem pozycji sekurytyzacyjnych. Jeżeli w FINREP pozycje sekurytyzowane są w dalszym ciągu ujmowane w bilansie, sektory kontrahentów odpowiadają sektorom bezpośrednich kontrahentów tych pozycji.
g) Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	Różne pozycje w bilansie	W FINREP inne pozycje mogą zostać uwzględnione w ramach różnych kategorii aktywów.”

ZAŁĄCZNIK VI
„ZAŁĄCZNIK XVIII

WZORY AMM		
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru / grupy wzorów
		WZORY DOTYCZĄCE DODATKOWYCH NARZĘDZI MONITOROWANIA
67	C 67.00	KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG KONTRAHENTA
68	C 68.00	KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG RODZAJU PRODUKTU
69	C 69.00	CENY ZA RÓŻNE OKRESY FINANSOWANIA
70	C 70.00	PROLONGOWANIE FINANSOWANIA

C 68.00 – KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG RODZAJU PRODUKTU						
Waluty razem i waluty znaczące						
Koncentracja finansowania według rodzaju produktu						
Więsz ID	Nazwa produktu	Otrzymana wartość bilansowa	Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim	Kwota nieobjęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE ani równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim	Średni ważony pierwotny termin zapadalności	Średni ważony rezydualny termin zapadalności
		010	020	030	040	050
PRODUKTY PRZEKRACZAJĄCE PRÓG 1 % CAŁKOWITYCH ZOBOWIĄZAŃ						
010	FINANSOWANIE DETALICZNE					
020	w tym depozyty na żądanie					
031	w tym depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następných 30 dni					
041	w tym depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następných 30 dni					
070	Rachunki oszczędnościowe					
080	z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni					
090	bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni					
100	FINANSOWANIE HURTOWE					
110	Niebezpieczone finansowanie hurtowe					
120	w tym kredyty i depozyty od klientów finansowych					
130	w tym kredyty i depozyty od klientów niefinansowych					
140	w tym kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy					

Koncentracja finansowania według rodzaju produktu							
Wiersz	ID	Nazwa produktu	Otrzymana wartość bilansowa	Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim	Kwota nieobjęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE ani równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim	Średni ważony pierwotny termin zapadalności	Średni ważony rezydualny termin zapadalności
150			010	020	030	040	050
160	2.2	Zabezpieczone finansowanie hurtowe					
170	2.2.1	w tym STF (transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych)					
180	2.2.2	w tym emisje obligacji zabezpieczonych					
190	2.2.3	w tym emisje papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami					
	2.2.4	w tym kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy					

Wiersz		ID		Dzień		Pozycja		Prolongowanie finansowania											
								Overnight						> 1 dzień ≤ 7 dni					
								Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto				
010	1.1					010	020	030	040	050	060	070	080						
020	1.1.1																		
030	1.1.2																		
040	1.1.3																		
050	1.2																		
060	1.2.1																		
070	1.2.2																		
080	1.2.3																		
090	1.3																		
100	1.3.1																		
110	1.3.2																		
120	1.3.3																		
130	1.4																		
140	1.4.1																		
150	1.4.2																		
160	1.4.3																		

C 70.00 – PROLONGOWANIE FINANSOWANIA

Waluty razem i waluty znaczące

		Prolongowanie finansowania									
		>6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto		Średni termin (w dniach)			
		Zapadające	Prolongowane	Nowe środki finansowanie	Netto	Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków			
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja								
370	1.10		Finansowanie razem								
380	1.10.1		Finansowanie detaliczne								
390	1.10.2	10	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
400	1.10.3		Finansowanie zabezpieczone								
410	1.11		Finansowanie razem								
420	1.11.1		Finansowanie detaliczne								
430	1.11.2	11	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
440	1.11.3		Finansowanie zabezpieczone								
450	1.12		Finansowanie razem								
460	1.12.1		Finansowanie detaliczne								
470	1.12.2	12	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
480	1.12.3		Finansowanie zabezpieczone								
490	1.13		Finansowanie razem								
500	1.13.1		Finansowanie detaliczne								
510	1.13.2	13	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
520	1.13.3		Finansowanie zabezpieczone								
530	1.14		Finansowanie razem								
540	1.14.1		Finansowanie detaliczne								
550	1.14.2	14	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
560	1.14.3		Finansowanie zabezpieczone								

		Prolongowanie finansowania									
		>6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto		Średni termin (w dniach)			
		Zapadające	Prolongowane	Nowe środki finansowanie	Netto	Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków			
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja								
770	1.20		Finansowanie razem								
780	1.20.1		Finansowanie detaliczne								
790	1.20.2	20	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
800	1.20.3		Finansowanie zabezpieczone								
810	1.21		Finansowanie razem								
820	1.21.1		Finansowanie detaliczne								
830	1.21.2	21	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
840	1.21.3		Finansowanie zabezpieczone								
850	1.22		Finansowanie razem								
860	1.22.1		Finansowanie detaliczne								
870	1.22.2	22	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
880	1.22.3		Finansowanie zabezpieczone								
890	1.23		Finansowanie razem								
900	1.23.1		Finansowanie detaliczne								
910	1.23.2	23	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
920	1.23.3		Finansowanie zabezpieczone								
930	1.24		Finansowanie razem								
940	1.24.1		Finansowanie detaliczne								
950	1.24.2	24	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
960	1.24.3		Finansowanie zabezpieczone								

ZAŁĄCZNIK VII

„ZAŁĄCZNIK XIX

**INSTRUKCJE WYPEŁNIANIA FORMULARZY DOTYCZĄCYCH DODATKOWYCH NARZĘDZI MONITOROWANIA
ZAWARTYCH W ZAŁĄCZNIKU XVIII**

1. Dodatkowe narzędzia monitorowania
 - 1.1. Uwagi ogólne
 1. W celu monitorowania ponoszonego przez instytucję ryzyka płynności, które wykracza poza zakres sprawozdań dotyczących pokrycia wpływów netto oraz stabilnego finansowania, instytucje wypełniają formularze zawarte w załączniku XVIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
 2. Finansowanie razem (całkowite finansowanie) oznacza wszystkie zobowiązania finansowe inne niż instrumenty pochodne i pozycje krótkie.
 3. Finansowanie bez określonego terminu zapadalności, w tym depozyty na żądanie, uznaje się za posiadające termin zapadalności *overnight*.
 4. Pierwotny termin zapadalności oznacza okres między dniem powstania i dniem upływu terminu zapadalności finansowania. Dzień upływu terminu zapadalności finansowania określa się zgodnie z pkt 12 załącznika XXIII. Oznacza to, że jeżeli istnieją możliwości takie jak określone w pkt 12 załącznika XXIII, pierwotny termin zapadalności pozycji finansowania może być krótszy niż okres, który upłynął od jej powstania.
 5. Rezydualny termin zapadalności oznacza okres między końcem okresu sprawozdawczego i dniem upływu terminu zapadalności finansowania. Dzień upływu terminu zapadalności finansowania określa się zgodnie z pkt 12 załącznika XXIII.
 6. Do celów obliczania średniego ważonego pierwotnego lub rezydualnego terminu zapadalności depozyty z terminem zapadalności *overnight* uznaje się za posiadające termin zapadalności wynoszący jeden dzień.
 7. Do celów obliczania pierwotnego i rezydualnego terminu zapadalności, w przypadku finansowania z klauzulą dotyczącą okresu wypowiedzenia lub anulowania lub przedterminowego wycofania przez kontrahenta instytucji przyjmuje się wycofanie w najwcześniejszym możliwym terminie.
 8. W przypadku zobowiązań bez określonego terminu zapadalności, z wyłączeniem sytuacji, gdy są one objęte możliwościami, o których mowa w pkt 12 załącznika XXIII, przyjmuje się dwudziestoletni pierwotny i rezydualny termin zapadalności.
 9. W celu obliczenia procentowego progu, o którym mowa w formularzach C 67.00 i C 68.00, według waluty znaczącej instytucje stosują próg 1 % całkowitych zobowiązań we wszystkich walutach.
 - 1.2. Koncentracja finansowania według kontrahenta (C 67.00)
 1. W celu zgromadzenia w formularzu C 67.00 informacji dotyczących koncentracji finansowania instytucji sprawozdających w podziale na kontrahentów instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszej sekcji.
 2. Instytucje zgłaszają, w wierszach 020–110 w sekcji 1 formularza, 10 największych kontrahentów lub grupę powiązanych klientów zdefiniowaną w art. 4 ust. 1 pkt 39 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy finansowanie uzyskane od każdego kontrahenta lub grupy powiązanych klientów przekracza próg 1 % całkowitych zobowiązań. Kontrahent zgłoszony w pozycji 1.01 odpowiada największej kwocie finansowania otrzymanego od jednego kontrahenta lub grupy powiązanych klientów, która to kwota przekracza próg 1 % na dzień sprawozdawczy. W pozycji 1.02 zgłasza się kontrahenta, który odpowiada drugiej pod względem wielkości kwocie finansowania przekraczającej próg 1 %; podobnie postępuje się z kolejnymi pozycjami.
 3. Jeżeli kontrahent należy do wielu grup powiązanych klientów, zgłasza się go tylko raz w grupie o najwyższej kwocie finansowania.
 4. Instytucje zgłaszają całkowitą kwotę pozostałego finansowania w sekcji 2.

5. Suma kwot zgłoszonych w sekcji 1 i sekcji 2 jest równa całkowitemu finansowaniu instytucji wykazanemu w bilansie zgłoszonym w ramach sprawozdawczości finansowej (FINREP).
6. W odniesieniu do każdego kontrahenta instytucje zgłaszają wszystkie kolumny od 010 do 080.
7. W przypadku gdy finansowanie jest uzyskiwane w ramach więcej niż jednego rodzaju produktu, zgłoszony rodzaj odnosi się do produktu, w ramach którego uzyskano największą część finansowania. Identyfikację posiadacza papierów wartościowych można prowadzić na zasadzie dołożenia wszelkich starań. W przypadku gdy w wyniku pełnienia funkcji banku depozytariusza instytucja posiada informacje dotyczące posiadacza papierów wartościowych, uwzględnia ona kwotę tych papierów wartościowych w sprawozdawczości dotyczącej koncentracji kontrahentów. W przypadku gdy informacje dotyczące posiadacza papierów wartościowych nie są dostępne, zgłoszenie tej kwoty nie jest wymagane.
8. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Nazwa kontrahenta</p> <p>Nazwa każdego kontrahenta, w przypadku którego otrzymane finansowanie przekracza 1 % całkowitych zobowiązań, jest zgłaszana w kolumnie 010 w porządku malejącym, tj. według wielkości otrzymanego finansowania.</p> <p>Nazwę kontrahenta zgłasza się niezależnie od tego, czy jest on podmiotem prawnym, czy też osobą fizyczną. W przypadku gdy kontrahent jest podmiotem prawnym, zgłoszona nazwa kontrahenta jest pełną nazwą podmiotu prawnego, od którego pochodzi finansowanie, obejmującą wszelkie oznaczenia rodzaju przedsiębiorstwa zgodnie z krajowym prawem spółek.</p>
015	<p>Kod</p> <p>Kod ten stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza w tabeli.</p>
020	<p>Kod LEI</p> <p>Identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta.</p> <p><u>Jeśli dla danego kontrahenta istnieje kod identyfikujący podmiot prawny (kod LEI), kod ten jest stosowany w celu zidentyfikowania tego kontrahenta.</u></p>
030	<p>Sektor kontrahenta</p> <p>Każdemu kontrahentowi przypisuje się jeden sektor zgodnie z klasyfikacją sektorów gospodarczych FINREP:</p> <p>(i) banki centralne; (ii) sektor instytucji rządowych i samorządowych; (iii) instytucje kredytowe; (iv) inne instytucje finansowe; (v) przedsiębiorstwa niefinansowe; (vi) gospodarstwa domowe.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego sektora.</p>
040	<p>Siedziba kontrahenta</p> <p>Należy wykorzystać kod ISO 3166-1-alpha-2 kraju założenia kontrahenta, w tym kody pseudo-ISO dla organizacji międzynarodowych, dostępne w najnowszym wydaniu publikowanego przez Eurostat »Vademecum bilansu płatności«.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego kraju.</p>
050	<p>Rodzaj produktu</p> <p>Kontrahentom zgłoszonym w kolumnie 010 przypisuje się rodzaj produktu odpowiadający produktowi, w ramach którego otrzymano finansowanie (lub w ramach którego otrzymano największą część finansowania – w przypadku mieszanych rodzajów produktów), przy użyciu następujących kodów zaznaczonych pogrubioną czcionką:</p> <p>UWF (unsecured wholesale funding obtained from financial customers including interbank money – niezabezpieczone finansowanie hurtowe uzyskane od klientów finansowych, w tym środki pieniężne z rynku międzybankowego)</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>UWNF (unsecured wholesale funding obtained from non-financial customers – niezabezpieczone finansowanie hurtowe uzyskane od klientów niefinansowych)</p> <p>SFT (funding obtained from repurchase agreements – finansowanie uzyskane w ramach umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu określonych w art. 4 ust. 1 pkt 82 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)</p> <p>CB (funding obtained from covered bond issuance – finansowanie uzyskane z emisji obligacji zabezpieczonych określonych w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE)</p> <p>ABS (funding obtained from asset backed security issuance including asset backed commercial paper – finansowanie uzyskane z emisji papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami)</p> <p>IGCP (funding obtained from intragroup counterparties – finansowanie uzyskane od kontrahentów wchodzących w skład grupy)</p> <p>OSWF (other secured wholesale funding – inne zabezpieczone finansowanie hurtowe)</p> <p>OFP (other funding products, e.g. retail funding – inne produkty z zakresu finansowania, np. finansowanie detaliczne)</p>
060	<p>Otrzymana kwota</p> <p>W kolumnie 060 zgłaszana jest całkowita kwota finansowania otrzymanego od kontrahentów zgłoszonych w kolumnie 010; instytucje zgłaszają wartości bilansowe.</p>
070	<p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonego w kolumnie 060, od kontrahenta zgłoszonego w kolumnie 010, w kolumnie 070 zgłasza się średni ważony pierwotny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności oblicza się jako średni pierwotny termin zapadalności (w dniach) finansowania otrzymanego od danego kontrahenta. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego od danego kontrahenta.</p>
080	<p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonego w kolumnie 060, od kontrahenta zgłoszonego w kolumnie 010, w kolumnie 080 zgłasza się średni ważony rezydualny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności oblicza się jako średni rezydualny termin zapadalności (w pozostających dniach) finansowania otrzymanego od danego kontrahenta. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego od danego kontrahenta.</p>

1.3. Koncentracja finansowania według rodzaju produktu (C 68.00)

- Formularz ten służy gromadzeniu informacji o koncentracji finansowania instytucji sprawozdających według rodzaju produktu, w podziale na rodzaje finansowania określone w poniższych instrukcjach dotyczących wierszy:

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>1. Finansowanie detaliczne</p> <p>Depozyty detaliczne zdefiniowane w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
020	<p>1.1. w tym depozyty na żądanie</p> <p>Depozyty na żądanie wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.</p>
031	<p>1.2. w tym depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następných 30 dni</p> <p>Depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następných 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
041	<p>1.3. w tym depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następnych 30 dni</p> <p>Depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następnych 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.</p>
070	<p>1.4. w tym rachunki oszczędnościowe posiadające jedną z następujących cech</p> <p>Rachunki oszczędnościowe posiadające jedną z następujących cech, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010:</p> <ul style="list-style-type: none"> — z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni — bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącym ponad 30 dni <p>Ten wiersz nie wymaga zgłoszenia.</p>
080	<p>1.4.1. z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni</p> <p>Rachunki oszczędnościowe z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.</p>
090	<p>1.4.2. bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni</p> <p>Rachunki oszczędnościowe bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.</p>
100	<p>2. Uznaje się, że na finansowanie hurtowe składają się dowolne z następujących pozycji:</p> <p>Wszyscy kontrahenci inni niż kontrahenci depozytów detalicznych zdefiniowanych w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Ten wiersz nie wymaga zgłoszenia.</p>
110	<p>2.1. niezabezpieczone finansowanie hurtowe</p> <p>Wszyscy kontrahenci inni niż kontrahenci depozytów detalicznych zdefiniowanych w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w przypadku gdy finansowanie jest niezabezpieczone.</p>
120	<p>2.1.1. w tym kredyty i depozyty od klientów finansowych</p> <p>Kredyty i depozyty od klientów finansowych, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 110.</p> <p>W wierszu tym nie uwzględnia się finansowania od banków centralnych.</p>
130	<p>2.1.2. w tym kredyty i depozyty od klientów niefinansowych</p> <p>Kredyty i depozyty od klientów niefinansowych, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 110.</p> <p>W wierszu tym nie uwzględnia się finansowania od banków centralnych.</p>
140	<p>2.1.3. w tym kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy</p> <p>Kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 110.</p> <p>Finansowanie hurtowe od podmiotów wchodzących w skład grupy zgłasza się wyłącznie na zasadzie nieskonsolidowanej lub subskonsolidowanej.</p>
150	<p>2.2. zabezpieczone finansowanie hurtowe</p> <p>Wszyscy kontrahenci inni niż kontrahenci depozytów detalicznych zdefiniowanych w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w przypadku gdy finansowanie jest zabezpieczone.</p>
160	<p>2.2.1. w tym SFT (transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych)</p> <p>Finansowanie uzyskane w ramach umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu określonych w art. 4 ust. 1 pkt 82 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 150.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
170	<p>2.2.2. w tym emisje obligacji zabezpieczonych</p> <p>Finansowanie uzyskane z emisji obligacji zabezpieczonych określonych w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 150.</p>
180	<p>2.2.3. w tym emisje papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami</p> <p>Finansowanie uzyskane z emisji papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 150.</p>
190	<p>2.2.4. w tym kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy</p> <p>Finansowanie uzyskane od podmiotów wchodzących w skład grupy, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 150.</p> <p>Finansowanie hurtowe od podmiotów wchodzących w skład grupy zgłasza się wyłącznie na zasadzie nieskonsolidowanej lub subskonsolidowanej.</p>

2. Na potrzeby wypełnienia tego formularza instytucje zgłaszają całkowitą kwotę otrzymanego finansowania w ramach każdego rodzaju produktu, która przekracza próg 1 % całkowitych zobowiązań.
3. W odniesieniu do każdego rodzaju produktu instytucje zgłaszają wszystkie kolumny od 010 do 050.
4. Próg 1 % całkowitych zobowiązań jest stosowany do określenia tych rodzajów produktów, w ramach których uzyskano finansowanie, zgodnie z poniższym:
 - a) próg 1 % całkowitych zobowiązań jest stosowany w odniesieniu do rodzajów produktów, o których mowa we wszystkich następujących wierszach: 1.1 »Depozyty na żądanie«; 1.2 »Depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następujących 30 dni«; 1.3 »Depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następujących 30 dni«; 1.4 »Rachunki oszczędnościowe«; 2.1 »Niezabezpieczone finansowanie hurtowe«; 2.2. »Zabezpieczone finansowanie hurtowe«;
 - b) w odniesieniu do obliczenia progu 1 % całkowitych zobowiązań dla wiersza 1.4 »Rachunki oszczędnościowe« próg stosuje się do sumy pozycji 1.4.1 i 1.4.2;
 - c) w odniesieniu do wierszy 1. »Finansowanie detaliczne« i 2. »Finansowanie hurtowe« próg 1 % całkowitych zobowiązań ma zastosowanie wyłącznie na poziomie zagregowanym.
5. Wartości zgłaszane w wierszach 1. »Finansowanie detaliczne«, 2.1 »Niezabezpieczone finansowanie hurtowe« i 2.2 »Zabezpieczone finansowanie hurtowe« mogą obejmować więcej rodzajów produktów niż wchodzące w ich skład pozycje »w tym«.
6. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Otrzymana wartość bilansowa</p> <p>Wartość bilansowa finansowania otrzymanego w ramach każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu« jest zgłaszana w kolumnie 010 formularza.</p>
020	<p>Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim</p> <p>Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim, wchodząca w skład całkowitej kwoty finansowania otrzymanego w ramach każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu« zgłoszonej w kolumnie 010.</p> <p>Uwaga: kwoty zgłoszone w kolumnie 020 i kolumnie 030, w odniesieniu do każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu«, są równe całkowitej otrzymanej kwocie zgłoszonej w kolumnie 010.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
030	<p>Kwota nieobjęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE ani równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim</p> <p>Kwota, która <u>nie</u> jest objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE ani równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim, wchodząca w skład całkowitej kwoty finansowania otrzymanego w ramach każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu« zgłoszonej w kolumnie 010.</p> <p>Uwaga: kwoty zgłoszone w kolumnie 020 i kolumnie 030, w odniesieniu do każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu«, są równe całkowitej otrzymanej kwocie zgłoszonej w kolumnie 010.</p>
040	<p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonej w kolumnie 010, w ramach kategorii produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu«, w kolumnie 040 zgłasza się średni ważony pierwotny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności oblicza się jako średni pierwotny termin zapadalności (w dniach) finansowania otrzymanego w ramach danego rodzaju produktu. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego z wszystkich emisji danego rodzaju produktu.</p>
050	<p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonej w kolumnie 010, w ramach kategorii produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu«, w kolumnie 050 zgłasza się średni ważony rezydualny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności oblicza się jako średni pozostały do zapadalności termin (w dniach) dla finansowania otrzymanego w ramach danego rodzaju produktu. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego z wszystkich emisji danego rodzaju produktu.</p>

1.4. Ceny za różne okresy finansowania (C 69.00)

1. Instytucje zgłaszają w formularzu C 69.00 informacje o wolumenie transakcji i cenach płaconych przez instytucje za finansowanie uzyskane w okresie sprawozdawczym i nadal istniejące na koniec okresu sprawozdawczego, zgodnie z następującymi pierwotnymi terminami zapadalności:
 - a) *overnight* w kolumnach 010 i 020;
 - b) powyżej *overnight* i do 1 tygodnia (włącznie) w kolumnach 030 i 040;
 - c) powyżej 1 tygodnia i do 1 miesiąca (włącznie) w kolumnach 050 i 060;
 - d) powyżej 1 miesiąca i do 3 miesięcy (włącznie) w kolumnach 070 i 080;
 - e) powyżej 3 miesięcy i do 6 miesięcy (włącznie) w kolumnach 090 i 100;
 - f) powyżej 6 miesięcy i do 1 roku (włącznie) w kolumnach 110 i 120;
 - g) powyżej 1 roku i do 2 lat (włącznie) w kolumnach 130 i 140;
 - h) powyżej 2 lat i do 5 lat (włącznie) w kolumnach 150 i 160;
 - i) powyżej 5 lat i do 10 lat (włącznie) w kolumnach 170 i 180.
2. Na potrzeby ustalenia terminu zapadalności otrzymanego finansowania instytucje pomijają okres między datą zawarcia transakcji a datą rozliczenia, na przykład trzymiesięczne zobowiązanie rozliczone w ciągu dwóch tygodni zgłasza się z terminem zapadalności wynoszącym 3 miesiące (kolumny 070 i 080).

3. Spread zgłaszany w lewej kolumnie każdego przedziału czasowego jest określany w jeden z następujących sposobów:
 - a) spread do zapłaty przez instytucję z tytułu zobowiązań nieprzekraczających jednego roku, jeżeli byłyby one przedmiotem wymiany według referencyjnego wskaźnika *overnight* dla odpowiedniej waluty nie później niż do końca dnia roboczego w dniu transakcji;
 - b) spread do zapłaty przez instytucję w momencie emisji z tytułu zobowiązań o pierwotnym terminie zapadalności przekraczającym jeden rok, jeżeli byłyby one przedmiotem wymiany według właściwego wskaźnika referencyjnego dla odpowiedniej waluty, którym jest trzymiesięczny EURIBOR dla EUR bądź LIBOR dla GBP i USD, nie później niż do końca dnia roboczego w dniu transakcji.

Wyłącznie do celów obliczania spreadu zgodnie z lit. a) i b) powyżej, na podstawie doświadczeń z przeszłości instytucja może określić pierwotny termin zapadalności z uwzględnieniem opcjonalności lub bez jej uwzględniania, stosownie do przypadku.
4. Spready zgłasza się w punktach bazowych ze znakiem ujemnym, w przypadku gdy nowe finansowanie jest tańsze od finansowania z odpowiednią stopą referencyjną. Spready oblicza się na zasadzie średniej ważonej.
5. Na potrzeby obliczenia średniego spreadu przypadającego do zapłaty w ramach wielu emisji/depozytów/kredytów instytucje obliczają całkowity koszt w walucie emisji, pomijając wszelkie swapy walutowe, ale uwzględniając wszelkie premie lub dyskonta oraz opłaty do zapłaty lub otrzymania, przy czym okres teoretycznego lub rzeczywistego swapu stóp procentowych ma odpowiadać okresowi zobowiązania. Spread jest równy stopie zobowiązania pomniejszonej o stopę swap.
6. Kwota finansowania otrzymanego w ramach kategorii finansowania wymienionych w kolumnie »Pozycja« jest zgłaszana w kolumnie »Wolumen« odpowiedniego przedziału czasowego.
7. W kolumnie »Wolumen« instytucje zgłaszają, w odpowiednim przedziale czasowym zgodnym z pierwotnym terminem zapadalności, kwoty odpowiadające wartości bilansowej nowo pozyskanego finansowania.
8. Podobnie jak w przypadku wszystkich pozycji również w odniesieniu do zobowiązań pozabilansowych instytucje zgłaszają wyłącznie stosowne kwoty ujęte w bilansie. Finansowanie udzielone na rzecz instytucji stanowiące jej zobowiązanie pozabilansowe zgłasza się w formularzu C 69.00 dopiero po jego wykorzystaniu. W przypadku wykorzystania wolumen i spread, które należy zgłosić, odpowiadają wykorzystanej kwocie i spreadowi obowiązującemu na koniec okresu sprawozdawczego. W przypadku gdy instytucja uzna, że wykorzystanego finansowania nie można prolongować, zgłasza się rzeczywisty termin zapadalności wykorzystanego finansowania. W przypadku gdy instytucja skorzystała już z danego instrumentu na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego i gdy instytucja zwiększyła wykorzystanie danego instrumentu, zgłasza się wyłącznie dodatkową wykorzystaną kwotę.
9. Depozyty wniesione przez klientów detalicznych obejmują depozyty zdefiniowane w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
10. W odniesieniu do finansowania prolongowanego w trakcie okresu sprawozdawczego, które na koniec okresu sprawozdawczego w dalszym ciągu pozostaje do spłaty, zgłasza się średnią spreadów obowiązujących w tym momencie (tj. na koniec okresu sprawozdawczego). Do celów formularza C 69.00 finansowanie prolongowane i nadal istniejące na koniec okresu sprawozdawczego uznaje się za stanowiące nowe finansowanie.
11. Na zasadzie odstępstwa od pozostałych instrukcji w sekcji 1.4 wolumen i spread depozytów na żądanie zgłasza się wyłącznie w przypadku, gdy deponent nie posiadał depozytu na żądanie w poprzednim okresie sprawozdawczym lub gdy nastąpiło zwiększenie kwoty depozytu w porównaniu z poprzednim dniem odniesienia, w którym to przypadku zwiększenie to traktuje się jako nowe finansowanie. Spread zgłasza się w wartości na koniec okresu.
12. W przypadku braku danych do zgłoszenia, komórki dotyczące spreadów pozostają puste.

13. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy:

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>1. Finansowanie razem</p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread łącznego finansowania oblicza się w odniesieniu do wszystkich następujących przedziałów czasowych, zgodnie z poniższym:</p> <p>a) <u>overnight w kolumnach 010 i 020;</u></p> <p>b) <u>powyżej overnight i do 1 tygodnia (włącznie) w kolumnach 030 i 040;</u></p> <p>c) <u>powyżej 1 tygodnia i do 1 miesiąca (włącznie) w kolumnach 050 i 060;</u></p> <p>d) <u>powyżej 1 miesiąca i do 3 miesięcy (włącznie) w kolumnach 070 i 080;</u></p> <p>e) <u>powyżej 3 miesięcy i do 6 miesięcy (włącznie) w kolumnach 090 i 100;</u></p> <p>f) <u>powyżej 6 miesięcy i do 1 roku (włącznie) w kolumnach 110 i 120;</u></p> <p>g) <u>powyżej 1 roku i do 2 lat (włącznie) w kolumnach 130 i 140;</u></p> <p>h) <u>powyżej 2 lat i do 5 lat (włącznie) w kolumnach 150 i 160;</u></p> <p>i) <u>powyżej 5 lat i do 10 lat (włącznie) w kolumnach 170 i 180.</u></p>
020	<p>1.1 w tym: finansowanie detaliczne</p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanego finansowania detalicznego, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.</p>
030	<p>1.2 w tym: niezabezpieczone finansowanie hurtowe</p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanego niezabezpieczonego finansowania hurtowego, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.</p>
040	<p>1.3 w tym: finansowanie zabezpieczone</p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanego finansowania zabezpieczonego, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.</p>
050	<p>1.4 w tym: niezabezpieczone uprzywilejowane papiery wartościowe</p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanych niezabezpieczonych uprzywilejowanych papierów wartościowych, wchodzących w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.</p>
060	<p>1.5 w tym: obligacje zabezpieczone</p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread wszystkich emisji obligacji zabezpieczonych obciążających aktywa własne instytucji, wchodzących w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.</p>
070	<p>1.6 w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym ABCP</p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami, wchodzących w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.</p>

1.5. Prolongowanie finansowania (C 70.00)

1. Formularz ten służy gromadzeniu informacji o wolumenie zapadających środków finansowych oraz nowo pozyskanego finansowania, tj. o codziennym »prolongowaniu finansowania« w trakcie miesiąca poprzedzającego dzień sprawozdawczy.

2. Instytucje zgłaszają, w dniach kalendarzowych, zapadające finansowanie zgodnie z następującymi przedziałami czasowymi zgodnie z pierwotnym terminem zapadalności:
 - a) *overnight* w kolumnach 010 do 040;
 - b) powyżej 1 dnia do 7 dni w kolumnach od 050 do 080;
 - c) powyżej 7 dni do 14 dni w kolumnach od 090 do 120;
 - d) powyżej 14 dni do 1 miesiąca w kolumnach od 130 do 160;
 - e) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy w kolumnach od 170 do 200;
 - f) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy w kolumnach od 210 do 240;
 - g) powyżej 6 miesięcy w kolumnach od 250 do 280.
3. Dla każdego przedziału czasowego opisanego w pkt 2 kwota środków zapadających jest zgłaszana w lewej kolumnie, kwota środków prolongowanych jest zgłaszana w kolumnie »Prolongowane«, nowo pozyskane środki są zgłaszane w kolumnie »Nowe środki«, a różnica netto między nowymi środkami a środkami prolongowanymi pomniejszonymi o środki zapadające jest zgłaszana w prawej kolumnie.
4. Całkowite przepływy środków pieniężnych netto zgłasza się w kolumnie 290 i są one równe sumie wszystkich kolumn »Netto«, tj. kolumn o numerach 040, 080, 120, 160, 200, 240 i 280.
5. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do środków zapadających zgłasza się w kolumnie 300.
6. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do środków prolongowanych zgłasza się w kolumnie 310.
7. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do nowych środków zgłasza się w kolumnie 320.
8. Kwota w kolumnie »Zapadające« obejmuje wszystkie zobowiązania, które zgodnie z umową mogły być wycofane przez dostawcę finansowania lub które były wymagalne w danym dniu w okresie sprawozdawczym. Zgłasza się ją zawsze ze znakiem dodatnim.
9. Kwota w kolumnie »Prolongowane« obejmuje kwotę środków zapadających zdefiniowanych w pkt 2 i 3, która pozostaje w instytucji na odpowiedni dzień w okresie sprawozdawczym. Zgłasza się ją zawsze ze znakiem dodatnim. W przypadku gdy w wyniku prolongowania termin zapadalności finansowania uległ zmianie, kwotę »prolongowaną« zgłasza się w przedziale czasowym zgodnie z nowym terminem zapadalności.
10. Kwota w kolumnie »Nowe środki« obejmuje faktyczne wpływy finansowania w danym dniu w okresie sprawozdawczym. Zgłasza się ją zawsze ze znakiem dodatnim.
11. Kwotę w kolumnie »Netto« uznaje się za zmianę finansowania w obrębie określonego przedziału czasowego pierwotnego terminu zapadalności w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego; oblicza się ją przez zsumowanie nowych środków i środków prolongowanych i odjęcie od tej sumy środków zapadających.
12. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010 do 040	<p>Overnight</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności <i>overnight</i> jest zgłaszana w kolumnie 010 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności <i>overnight</i> jest zgłaszana w kolumnie 020 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności <i>overnight</i> jest zgłaszana w kolumnie 030 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem z terminem zapadalności wynoszącym jeden dzień oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania z terminem zapadalności wynoszącym jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 040 w pozycjach 1.1–1.31.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
050 do 080	<p>> 1 dzień ≤ 7 dni</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden dzień i nie więcej niż jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 050 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden dzień i nie więcej niż jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 060 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden dzień i nie więcej niż jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 70 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 080 w pozycjach 1.1–1.31.</p>
090 do 120	<p>> 7 dni ≤ 14 dni</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden tydzień i nie więcej niż dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 090 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden tydzień i nie więcej niż dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 100 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden tydzień i nie więcej niż dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 110 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 120 w pozycjach 1.1–1.31.</p>
130 do 160	<p>> 14 dni ≤ 1 miesiąc</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż dwa tygodnie i nie więcej niż jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 130 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż dwa tygodnie i nie więcej niż jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 140 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż dwa tygodnie i nie więcej niż jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 150 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 160 w pozycjach 1.1–1.31.</p>
170 do 200	<p>> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden miesiąc i nie więcej niż trzy miesiące jest zgłaszana w kolumnie 170 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden miesiąc i nie więcej niż trzy miesiące jest zgłaszana w kolumnie 180 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden miesiąc i nie więcej niż trzy miesiące jest zgłaszana w kolumnie 190 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 200 w pozycjach 1.1–1.31.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
210 do 240	<p>> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż trzy miesiące i nie więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 210 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż trzy miesiące i nie więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 220 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż trzy miesiące i nie więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 230 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 240 w pozycjach 1.1–1.31.</p>
250 do 280	<p>> 6 miesięcy</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 250 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 260 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 270 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 280 w pozycjach 1.1–1.31.</p>
290	<p>Całkowite przepływy środków pieniężnych netto</p> <p>Całkowite przepływy środków pieniężnych netto równe sumie wszystkich kolumn »Netto«, tj. kolumn o numerach 040, 080, 120, 160, 200, 240 i 280, są zgłaszane w kolumnie 290.</p>
300 do 320	<p>Średni termin (w dniach)</p> <p>Średni ważony termin (w dniach) wszystkich zapadających środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 300. Średni ważony termin (w dniach) wszystkich prolongowanych środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 310, średni ważony termin (w dniach) wszystkich nowych środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 320.”</p>

ZAŁĄCZNIK VIII

„ZAŁĄCZNIK XXIV

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI

WZORY DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI		
Numer wzoru	Kod wzoru	Oznaczenie wzoru / grupy wzorów
WZORY DOTYCZĄCE WYMOGU POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO		
		CZĘŚĆ I – AKTYWA PŁYNNE
72	C 72.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – AKTYWA PŁYNNE
		CZĘŚĆ II – WYPŁYWY
73	C 73.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WYPŁYWY
		CZĘŚĆ III – WPLYWY
74	C 74.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WPLYWY
		CZĘŚĆ IV – SWAPY ZABEZPIECZEŃ
75	C 75.01	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – SWAPY ZABEZPIECZEŃ
		CZĘŚĆ V – OBLICZENIA
76	C 76.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – OBLICZENIA
		CZĘŚĆ VI – ZAKRES KONSOLIDACJI
77	C 77.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – ZAKRES

C 72.00 – POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – AKTYWA PŁYNNE									
Waluta									
Wiersz	ID	Pozycja	Kwota/wartość rynkowa	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wartość obliczona zgodnie z art. 9:			
							010	020	030
010	1	CAŁKOWITE NIESKORYGOWANE AKTYWA PŁYNNE							
020	1.1	Całkowite nieskorygowane aktywa poziomu 1							
030	1.1.1	Całkowite nieskorygowane aktywa POZIOMU 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością							
040	1.1.1.1	Monety i banknoty		1,00					
050	1.1.1.2	Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym		1,00					
060	1.1.1.3	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych		1,00					
070	1.1.1.4	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec rządów centralnych		1,00					
080	1.1.1.5	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec samorządów regionalnych/władz lokalnych		1,00					
090	1.1.1.6	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		1,00					
100	1.1.1.7	Możliwe do uznania aktywa stanowiące ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych w walucie krajowej i obcej		1,00					
110	1.1.1.8	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec instytucji kredytowej (objęte ochroną przez rząd państwa członkowskiego, wierzyciela uprzywilejowanego)		1,00					
120	1.1.1.9	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych		1,00					
130	1.1.1.10	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowiący monety/banknoty lub ekspozycja wobec banków centralnych		1,00					
140	1.1.1.11	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowiący aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością		0,95					

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota/wartość rynkowa	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wartość obliczona zgodnie z art. 9:
150	1.1.1.1.12	Alternatywne podejścia w zakresie płynności: instrumenty kredytowe od banków centralnych		1,00		
160	1.1.1.1.13	Instytucje centralne: aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne				
170	1.1.1.1.14	Alternatywne podejścia w zakresie płynności: aktywa poziomu 2A rozpoznawane jako aktywa poziomu 1		0,80		
180	1.1.2	Całkowite nieskorygowane obligacje zabezpieczone POZIOMU 1 charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością				
190	1.1.2.1	Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością		0,93		
200	1.1.2.2	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością		0,88		
210	1.1.2.3	Instytucje centralne: obligacje zabezpieczone poziomem 1 charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne				
220	1.2	Całkowite nieskorygowane aktywa poziomu 2				
230	1.2.1	Całkowite nieskorygowane aktywa POZIOMU 2A				
240	1.2.1.1	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec samorządów regionalnych / władz lokalnych lub podmiotu sektora publicznego (aktywa państwa członkowskiego, waga ryzyka równa 20 %)		0,85		
250	1.2.1.2	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego lub rządu centralnego/samorządów regionalnych lub władz lokalnych lub podmiotu sektora publicznego (aktywa państwa trzeciego, waga ryzyka równa 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3	Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (CQS2)		0,85		
270	1.2.1.4	Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (państwa trzeciego, CQS1)		0,85		
280	1.2.1.5	Papiery dłużne przedsiębiorstw (CQS1)		0,85		
290	1.2.1.6	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią aktywa poziomu 2A		0,80		

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota/wartość rynkowa		Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga		Wartość obliczona zgodnie z art. 9:
			010	020		030	040	
300	1.2.1.7	Instytucje centralne: aktywa poziomu 2A, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne						
310	1.2.2	Całkowite nieskorygowane aktywa POZIOMU 2B						
320	1.2.2.1	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne, CQS1)		0,75				
330	1.2.2.2	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na zakup samochodów, CQS1)		0,75				
340	1.2.2.3	Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (waga ryzyka równa 35 %)		0,70				
350	1.2.2.4	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)		0,65				
360	1.2.2.5	Papiery dłużne przedsiębiorstw (CQS2/3)		0,50				
370	1.2.2.6	Papiery dłużne przedsiębiorstw – aktywa nieoprocentowane (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względu na religijnych) (CQS1/2/3)		0,50				
380	1.2.2.7	Akcje (główny indeks giełdowy)		0,50				
390	1.2.2.8	Aktywa nieoprocentowane (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względu na religijnych) (CQS3–5)		0,50				
400	1.2.2.9	Instrumenty wsparcia płynności o ograniczonym zastosowaniu przyznane przez banki centralne		1,00				
410	1.2.2.10	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredytami na nieruchomości mieszkalne lub kredytami na zakup samochodów, CQS1)		0,70				
420	1.2.2.11	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (waga ryzyka równa 35 %)		0,65				
430	1.2.2.12	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)		0,60				

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota/wartość rynkowa 010	Waga standardowa 020	Mająca zastosowanie waga 030	Wartość obliczona zgodnie z art. 9: 040
440	1.2.2.13	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią papiery dłużne przedsiębiorstw (CQS2/3), akcje (główny indeks giełdowy) lub aktywa nieoprocenowane (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych) (CQS3-5)		0,45		
450	1.2.2.14	Depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej (brak obowiązkowego inwestowania w aktywa płynne)		0,75		
460	1.2.2.15	Środki na finansowanie płynności od instytucji centralnej dostępne dla członka sieci (niezabezpieczone aktywami płynnymi określonego poziomu lub kategorii)		0,75		
470	1.2.2.16	Instytucje centralne: aktywa poziomu 2B, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne				
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE						
485	2	Depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej (obowiązkowa inwestycja)				
580	3	Aktywa poziomu 1/2A/2B wyłączone ze względu na niedopasowanie walutowe				
590	4	Aktywa poziomu 1/2A/2B wyłączone ze względów operacyjnych, z wyjątkiem powodów związanych z niedopasowaniem walutowym				

C 73.00 – POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WYPŁYWY

Waluta

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpiecze- nia	Wartość udzielonego zabezpiecze- nia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wypływ
010	I	WYPŁYWY	010	020	030	040	050	060
020	1.1	Wypływy z tytułu transakcji/depozytów niezabezpieczonych						
030	1.1.1	Depozyty detaliczne						
035	1.1.1.1	depozyty wyłączone z obliczania wypływów			0,00			
040	1.1.1.2	depozyty, w przypadku których zatwierdzono wypłatę w ciągu kolejnych 30 dni			1,00			
050	1.1.1.3	depozyty podlegające wyższemu wskaźnikowi wypływów						
060	1.1.1.3.1	kategoria 1			0,10-0,15			
070	1.1.1.3.2	kategoria 2			0,15-0,20			
080	1.1.1.4	stabilne depozyty			0,05			
090	1.1.1.5	stabilne depozyty, dla których zastosowano odstępstwo			0,03			
100	1.1.1.6	depozyty pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów						
110	1.1.1.7	inne depozyty detaliczne			0,10			
120	1.1.2	Depozyty operacyjne						
130	1.1.2.1	utrzymywane w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej						
140	1.1.2.1.1	objęte systemem gwarantowania depozytów			0,05			
150	1.1.2.1.2	nieobjęte systemem gwarantowania depozytów			0,25			

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wpływ
			010	020	030	040	050	060
160	1.1.2.2	utrzymywane w kontekście instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy						
170	1.1.2.2.1	nietraktowane jako aktywa płynne przez instytucję deponującą				0,25		
180	1.1.2.2.2	traktowane jako aktywa płynne przez deponującą instytucję kredytową				1,00		
190	1.1.2.3	utrzymywane w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej (innego rodzaju) z klientami niefinansowymi				0,25		
200	1.1.2.4	utrzymywane w celu skorzystania z usług rozliczenia gotówkowego i usług świadczonych przez centralną instytucję kredytową w ramach sieci				0,25		
203	1.1.3	Nadwyżki depozytów operacyjnych						
204	1.1.3.1	depozyty klientów finansowych				1,00		
205	1.1.3.2	depozyty innych klientów						
206	1.1.3.2.1	objęte systemem gwarantowania depozytów				0,20		
207	1.1.3.2.2	nieobjęte systemem gwarantowania depozytów				0,40		
210	1.1.4	Depozyty nieoperacyjne						
220	1.1.4.1	depozyty powstałe w wyniku bankowości korespondenckiej i świadczenia usług brokerskich				1,00		
230	1.1.4.2	depozyty klientów finansowych				1,00		
240	1.1.4.3	depozyty innych klientów						
250	1.1.4.3.1	objęte systemem gwarantowania depozytów				0,20		
260	1.1.4.3.2	nieobjęte systemem gwarantowania depozytów				0,40		

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpiecze- nia	Wartość udzielonego zabezpiecze- nia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wypływ
			010	020	030	040	050	060
270	1.1.5	Dodatkowe wypływy						
280	1.1.5.1	zabezpieczenie inne niż zabezpieczenie aktywami poziomu 1 przekazane w odniesieniu do instrumentów pochodnych				0,20		
290	1.1.5.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, przekazane w odniesieniu do instrumentów pochodnych				0,10		
300	1.1.5.3	istotne wypływy spowodowane pogorszeniem własnej jakości kredytowej				1,00		
310	1.1.5.4	wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na transakcje na instrumentach pochodnych				1,00		
340	1.1.5.5	wypływy z tytułu instrumentów pochodnych				1,00		
350	1.1.5.6	pozycje krótkie						
360	1.1.5.6.1	objęte zabezpieczonymi transakcjami finansowanymi z użyciem papierów wartościowych				0,00		
370	1.1.5.6.2	inne				1,00		
380	1.1.5.7	nadwyżka zabezpieczenia wymagalna na żądanie				1,00		
390	1.1.5.8	zabezpieczenie należne				1,00		
400	1.1.5.9	zabezpieczenie aktywami płynnymi zastępowalne zabezpieczeniem aktywami niepłynnymi				1,00		
410	1.1.5.10	strata środków z tytułu działań związanych z instrumentami finansowymi będącymi wynikiem sekurytyzacji						
420	1.1.5.10.1	instrumenty finansowe będące wynikiem sekurytyzacji				1,00		
430	1.1.5.10.2	instrumenty finansowania				1,00		
450	1.1.5.11	wewnętrzne kompensowanie pozycji klienta				0,50		
460	1.1.6	Niedowoływalne instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności						

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wpływ
			010	020	030	040	050	060
470	1.1.6.1	nieodwoływalne instrumenty kredytowe przyznane						
480	1.1.6.1.1	klieantom detalicznym				0,05		
490	1.1.6.1.2	klieantom niefinansowym innym niż klienci detaliczni				0,10		
500	1.1.6.1.3	instytucjom kredytowym						
510	1.1.6.1.3.1	w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów detalicznych				0,05		
520	1.1.6.1.3.2	w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów niefinansowych				0,10		
530	1.1.6.1.3.3	inne				0,40		
540	1.1.6.1.4	regulowanym instytucjom finansowym innym niż instytucje kredytowe				0,40		
550	1.1.6.1.5	w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem						
560	1.1.6.1.6	w ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy w przypadku traktowania jako składnik aktywów płynnych przez instytucję deponującą				0,75		
570	1.1.6.1.7	innym klientom finansowym				1,00		
580	1.1.6.2	nieodwoływalne instrumenty wsparcia płynności przyznane						
590	1.1.6.2.1	klieantom detalicznym				0,05		
600	1.1.6.2.2	klieantom niefinansowym innym niż klienci detaliczni				0,30		
610	1.1.6.2.3	przedsiębiorstwom inwestowania indywidualnego				0,40		
620	1.1.6.2.4	jednostkom specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji						

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpiecze- nia	Wartość udzielonego zabezpiecze- nia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wpływ
			010	020	030	040	050	060
630	1.1.6.2.4.1	w celu zakupu aktywów innych niż papiery wartościowe od klientów niefinansowych				0,10		
640	1.1.6.2.4.2	inne				1,00		
650	1.1.6.2.5	instytucjom kredytowym						
660	1.1.6.2.5.1	w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów detalicznych				0,05		
670	1.1.6.2.5.2	w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów niefinansowych				0,30		
680	1.1.6.2.5.3	inne				0,40		
690	1.1.6.2.6	w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem						
700	1.1.6.2.7	w ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy w przypadku traktowania jako składnik aktywów płynnych przez instytucję deponującą				0,75		
710	1.1.6.2.8	innym klientom finansowym				1,00		
720	1.1.7	Inne produkty i usługi						
731	1.1.7.1	Warunkowe instrumenty finansowania						
740	1.1.7.2	niewykorzystane kredyty i zaliczki udzielone kontrahentom hurtowym						
750	1.1.7.3	kredyty hipoteczne, które zostały udzielone, lecz nie zostały jeszcze uruchomione						
760	1.1.7.4	karty kredytowe						
770	1.1.7.5	saldą debetowe						
780	1.1.7.6	zaplanowane wypływy związane z odnowieniem lub przedłużeniem nowych kredytów detalicznych lub hurtowych						

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpiecze- nia	Wartość udzielonego zabezpiecze- nia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wpływ
			010	020	030	040	050	060
850	1.1.7.7	zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych						
860	1.1.7.8	produkty związane z pozabilansowym finansowaniem handlu						
870	1.1.7.9	inne						
885	1.1.8	Inne zobowiązania i zobowiązania pozostające do spłaty						
890	1.1.8.1	zobowiązania wynikające z kosztów eksploatacyjnych				0,00		
900	1.1.8.2	w postaci dłużnych papierów wartościowych, jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne				1,00		
912	1.1.8.4	nadwyżka finansowania udzielonego klientom niefinansowym						
913	1.1.8.4.1	nadwyżka finansowania udzielonego klientom detalicznym				1,00		
914	1.1.8.4.2	nadwyżka finansowania udzielonego przedsiębiorstwom niefinansowym				1,00		
915	1.1.8.4.3	nadwyżka finansowania udzielonego państwom, wielostronnym bankom rozwoju i podmiotom sektora publicznego				1,00		
916	1.1.8.4.4	nadwyżka finansowania udzielonego innym podmiotom prawnym				1,00		
917	1.1.8.5	aktywa pożyczone bez zabezpieczenia				1,00		
918	1.1.8.6	inne				1,00		
920	1.2	Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym						
930	1.2.1	Kontraentem jest bank centralny						
940	1.2.1.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				0,00		
945	1.2.1.1.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpiecze- nia	Wartość udzielonego zabezpiecze- nia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wpływ
			010	020	030	040	050	060
950	1.2.1.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				0,00		
955	1.2.1.2.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
960	1.2.1.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2A				0,00		
965	1.2.1.3.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
970	1.2.1.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)				0,00		
975	1.2.1.4.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
980	1.2.1.5	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych				0,00		
985	1.2.1.5.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
990	1.2.1.6	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)				0,00		
995	1.2.1.6.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
1000	1.2.1.7	zabezpieczenie innymi aktywami poziomu 2B				0,00		
1005	1.2.1.7.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
1010	1.2.1.8	zabezpieczenie aktywami niepięknymi				0,00		
1020	1.2.2	Kontraentem nie jest bank centralny						
1030	1.2.2.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				0,00		
1035	1.2.2.1.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpiecze- nia	Wartość udzielonego zabezpiecze- nia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wpływ
			010	020	030	040	050	060
1040	1.2.2.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				0,07		
1045	1.2.2.2.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
1050	1.2.2.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2A				0,15		
1055	1.2.2.3.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
1060	1.2.2.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)				0,25		
1065	1.2.2.4.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
1070	1.2.2.5	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych				0,30		
1075	1.2.2.5.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
1080	1.2.2.6	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)				0,35		
1085	1.2.2.6.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
1090	1.2.2.7	zabezpieczenie innymi aktywami poziomu 2B				0,50		
1095	1.2.2.7.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
1100	1.2.2.8	zabezpieczenie aktywami niepięknymi				1,00		
1130	1.3	Wpływy razem z tytułu swapów zabezpieczeń						

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wpływ
			010	020	030	040	050	060
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE								
1170	2	Wpływy płynności podlegające kompensowaniu współzależnymi wpływami						
3		Depozyty operacyjne utrzymywane w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej						
1180	3.1	od instytucji kredytowych						
1190	3.2	od klientów finansowych innych niż instytucje kredytowe						
1200	3.3	od państw, banków centralnych, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego						
1210	3.4	od innych klientów						
4		Wpływy wewnątrzgrupowe lub wpływy w ramach instytucjonalnego systemu ochrony						
1290	4.1	w tym: do klientów finansowych						
1300	4.2	w tym: do klientów niefinansowych						
1310	4.3	w tym: zabezpieczone						
1320	4.4	w tym: instrumenty kredytowe bez preferencyjnego traktowania						
1330	4.5	w tym: instrumenty wsparcia płynności bez preferencyjnego traktowania						
1340	4.6	w tym: depozyty operacyjne						
1345	4.7	w tym: nadwyżki depozytów operacyjnych						
1350	4.8	w tym: depozyty nieoperacyjne						

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpiecze- nia	Wartość udzielonego zabezpiecze- nia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wypływ
			010	020	030	040	050	060
1360	4.9	w tym: zobowiązania w postaci dłużnych papierów wartościowych, jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne						
1370	5	Wypływy z tytułu transakcji wymiany walut						
	6	Finansowanie zabezpieczone objęte odstępstwem od art. 17 ust. 2 i 3						
1400	6.1	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością						
1410	6.2	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością						
1420	6.3	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 2A						
1430	6.4	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 2B						
1440	6.5	w tym: zabezpieczone aktywami nieplnymi						

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota				Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia			Waga standardowa
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów		
240	1.1.9	wpływy z tytułu instrumentów pochodnych	010	020	030	040	050	060	070	
250	1.1.10	wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwe organy wyraziły zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów							1,00	
260	1.1.11	inne wpływy							1,00	
263	1.2	Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym								
265	1.2.1	Kontraentem jest bank centralny								
267	1.2.1.1	zabezpieczenie, które kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych								
269	1.2.1.1.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością							0,00	
271	1.2.1.1.1.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne								
273	1.2.1.1.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością							0,07	
275	1.2.1.1.2.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne								
277	1.2.1.1.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2A							0,15	
279	1.2.1.1.3.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne								
281	1.2.1.1.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)							0,25	
283	1.2.1.1.4.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne								
285	1.2.1.1.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością							0,30	
287	1.2.1.1.5.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne								

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota				Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia			Waga standardowa
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów		
323	1.2.2.1.4.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne	010	020	030	040	050	060	070	
325	1.2.2.1.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością							0,30	
327	1.2.2.1.5.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne								
329	1.2.2.1.6	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)							0,35	
331	1.2.2.1.6.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne								
333	1.2.2.1.7	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione w sekcjach 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 ani 1.2.2.1.6							0,50	
335	1.2.2.1.7.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne								
337	1.2.2.2	zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej								
339	1.2.2.3	zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych								
341	1.2.2.3.1	kredyty na depozyt zabezpieczający: zabezpieczenie w postaci aktywów niepłynnych							0,50	
343	1.2.2.3.2	zabezpieczenie w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych							1,00	
345	1.2.2.3.3	wszystkie inne rodzaje zabezpieczenia niepłynnego							1,00	
410	1.3	Wpływy razem z tytułu swapów zabezpieczeń								
420	1.4	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)								
430	1.5	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)								

C75.01 – POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – SWAPY ZABEZPIECZEŃ

Waluta

Wiersz	ID	Pozycja	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielenia pożyczki 0010	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielenia pożyczki 0020	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielenia pożyczki 0030	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielenia pożyczki 0040	Waga standardowa 0050	Mająca zastosowanie wagę 0060	Wypływy 0070	Wypływy podlegające ograniczeniu w wysokości 7,5 % 0080	Wypływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 % 0090	Wypływy wyłączone z ograniczenia wpływów 0100
0010	1	CAŁKOWITA WARTOŚĆ SWAPÓW ZABEZPIECZEŃ (kontrahentem jest bank centralny)										
0020	1.1	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielenia pożyczki są aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:										
0030	1.1.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,00					
0040	1.1.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
0050	1.1.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,07					
0060	1.1.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
0070	1.1.3	aktywa poziomu 2A					0,15					
0080	1.1.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
0090	1.1.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,25					
0100	1.1.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
0110	1.1.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,30					

Wiersz	ID	Opis	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielenia pożyczki 0010	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielenia pożyczki 0020	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielenia pożyczki 0030	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielenia pożyczki 0040	Waga standaryzowana 0050	Mająca zastosowanie waga 0060	Wypływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75% 0070	Wypływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90% 0080	Wypływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90% 0090	Wypływy wyłączone z ograniczenia wpływów 0100
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0120	1.1.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
0130	1.1.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,35					
0140	1.1.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
0150	1.1.7	inne aktywa poziomu 2B					0,50					
0160	1.1.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
0170	1.1.8	aktywa niepłynne					1,00					
0180	1.1.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
0190	1.2	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielenia pożyczki są aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:										
0200	1.2.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,00					
0210	1.2.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
0220	1.2.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,00					
0230	1.2.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
0240	1.2.3	aktywa poziomu 2A					0,08					
0250	1.2.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
0260	1.2.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,18					

Wiersz	ID	Opis	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielenia pożyczki 0010	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielenia pożyczki 0020	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielenia pożyczki 0030	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielenia pożyczki 0040	Waga standardowa 0050	Mająca zastosowanie waga 0060	Wypływy ograniczone w wysokości 7,5 % 0070	Wypływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 % 0090	Wypływy wyłączone z ograniczenia wpływów 0100
		Opis									
		Wymogi									
		Ważność									
0580	1.4.3	aktywa poziomu 2A									
0590	1.4.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					0,00				
0600	1.4.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,00				
0610	1.4.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne									
0620	1.4.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,05				
0630	1.4.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne									
0640	1.4.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,10				
0650	1.4.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne									
0660	1.4.7	inne aktywa poziomu 2B					0,25				
0670	1.4.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne									
0680	1.4.8	aktywa niepłynne					0,75				
0690	1.4.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne									
0700	1.5	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielenia pożyczki są aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:									
0710	1.5.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,00				
0720	1.5.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne									
0730	1.5.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,00				

Wiersz	ID	Pozycja	Wartość rynkowa zabez- pieczenia będącego przed- miotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabez- pieczenia będącego przed- miotem pożyczki	Wartość rynkowa zabez- pieczenia będącego przed- miotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabez- pieczenia będącego przed- miotem zaciągniętej pożyczki	Waga standar- dowa	Mająca zastoso- wanie wagę	Wypływy podlega- jące ogra- niczeniu wypływów w wysoko- ści 75 %	Wypływy podlega- jące ogra- niczeniu wypływów w wysoko- ści 90 %	Wypływy wyłączone z ograniczenia wypływów
0740	1.5.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne									
0750	1.5.3	aktywa poziomu 2A					0,00				
0760	1.5.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne									
0770	1.5.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,00				
0780	1.5.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne									
0790	1.5.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,00				
0800	1.5.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne									
0810	1.5.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,05				
0820	1.5.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne									
0830	1.5.7	inne aktywa poziomu 2B					0,20				
0840	1.5.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne									
0850	1.5.8	aktywa niepłynne					0,70				
0860	1.5.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne									
0870	1.6	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:									
0880	1.6.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,00				

Wiersz	ID	Pozycja	Wartość rynkowa zabez- pieczenia będącego przed- miotem udzielenia pożyczki	Wartość płynności zabez- pieczenia będącego przed- miotem udzielenia pożyczki	Wartość rynkowa zabez- pieczenia będącego przed- miotem udzielenia pożyczki	Wartość płynności zabez- pieczenia będącego przed- miotem udzielenia pożyczki	Waga standar- dowa	Mająca zastosowa- nie wagę	Wypływy	Wpływy podlega- jące ogra- niczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlega- jące ogra- niczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2090	2.5.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,23					
2100	2.5.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
2110	2.5.3	aktywa poziomu 2A					0,15					
2120	2.5.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
2130	2.5.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,05					
2140	2.5.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
2150	2.5.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,00					
2160	2.5.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
2170	2.5.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,05					
2180	2.5.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
2190	2.5.7	inne aktywa poziomu 2B					0,20					
2200	2.5.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
2210	2.5.8	aktywa nitepłynne										
2220	2.5.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					0,70					

Wiersz	ID	Opis	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielenia pożyczki 0010	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielenia pożyczki 0020	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielenia pożyczki 0030	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielenia pożyczki 0040	Waga standardowa 0050	Mająca zastosowanie waga 0060	Wypływy 0070	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75% 0080	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90% 0090	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów 0100
2230	2.6	Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielenia pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:										
2240	2.6.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakterystykujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,35					
2250	2.6.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
2260	2.6.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,28					
2270	2.6.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
2280	2.6.3	aktywa poziomu 2A					0,20					
2290	2.6.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
2300	2.6.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,10					
2310	2.6.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
2320	2.6.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,05					
2330	2.6.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
2340	2.6.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,00					
2350	2.6.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne										
2360	2.6.7	inne aktywa poziomu 2B										
2370	2.6.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					0,15					

C 76.00 – POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – OBLICZENIA			
		Waluta	
Wiersz	ID	Pozycja	Wartość / Procent 010
OBLICZENIA			
Licznik, mianownik, wskaźnik			
010	1	Zabezpieczenie przed utratą płynności	
020	2	Wpływy płynności netto	
030	3	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (w %)	
Wyczenie licznika			
040	4	Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – zabezpieczenie przed utratą płynności (wartość obliczona zgodnie z art. 9): nieskorygowana	
050	5	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni	
060	6	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni	
070	7	Zabezpieczone wpływy środków pieniężnych w okresie 30 dni	
080	8	Zabezpieczone wpływy środków pieniężnych w okresie 30 dni	
091	9	Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – »skorygowana kwota«	
100	10	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana	
110	11	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni	
120	12	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni	
131	13	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – »skorygowana kwota«	
160	14	Aktywa poziomu 2A – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana	

Wiersz	ID	Pozycja	Wartość / Procent
			010
170	15	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2A – wypływy w okresie 30 dni	
180	16	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2A – wpływy w okresie 30 dni	
191	17	Aktywa poziomu 2A – »skorygowana kwota«	
220	18	Aktywa poziomu 2B – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana	
230	19	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wypływy w okresie 30 dni	
240	20	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wpływy w okresie 30 dni	
251	21	Aktywa poziomu 2B – »skorygowana kwota«	
280	22	Kwota nadwyżki aktywów płynnych	
290	23	Zabezpieczenie przed utratą płynności	
Wyliczenie mianownika			
300	24	Wpływy razem	
310	25	Wpływy całkowicie wyłączone	
320	26	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	
330	27	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	
340	28	Redukcja z tytułu wpływów całkowicie wyłączonych	
350	29	Redukcja wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 90 %	
360	30	Redukcja wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 75 %	
370	31	Wpływy płynności netto	
Filar 2			
380	32	Wymóg w ramach filaru 2 zgodnie z art. 105 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych	

C 77.00 – POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – ZAKRES

Jednostka dominująca lub jednostka zależna	Nazwa	Kod	KOD LEI	Kod państwa	Rodzaj podmiotu
005	010	020	030	040	050
					”

ZAŁĄCZNIK IX:

„ZAŁĄCZNIK XXV

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI (CZĘŚĆ 1: AKTYWA PŁYNNE)

1. Aktywa płynne
 - 1.1. Uwagi ogólne
 1. Niniejszy formularz zawiera informacje dotyczące aktywów na potrzeby sprawozdawczości w zakresie wymogu pokrycia wpływów netto określonego w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61⁽¹⁾. Pozycje, których instytucje kredytowe nie muszą wypełniać, zaznaczono na szaro.
 2. Zgłaszane aktywa muszą spełniać wymogi określone w tytule II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
 3. Na zasadzie odstępstwa od pkt 2 instytucje kredytowe nie stosują ograniczeń w zakresie niedopasowania walutowego ustanowionych w art. 8 ust. 6, art. 10 ust. 1 lit. d) i art. 12 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, gdy pozycje zgłaszane w formularzu są denominowane w walucie podlegającej odrębnemu zgłoszeniu zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje kredytowe w dalszym ciągu stosują ograniczenia obowiązujące w danej jurysdykcji.
 4. Instytucje kredytowe zgłaszają pozycje określone w niniejszym formularzu w odpowiednich walutach, zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
 5. Zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, instytucje kredytowe zgłaszają – w stosownych przypadkach – kwotę/wartość rynkową aktywów płynnych, biorąc pod uwagę wpływy i wpływy płynności netto wynikające z wcześniejszej likwidacji zabezpieczeń, o których mowa w art. 8 ust. 5 lit. b), zgodnie z odpowiednimi redukcjami wartości określonymi w rozdziale 2 tego rozporządzenia delegowanego.
 6. Rozporządzenie delegowane (UE) 2015/61 odnosi się wyłącznie do wskaźników i redukcji wartości. W niniejszych instrukcjach termin »ważone/-y/-a« służy do określenia kwoty uzyskanej po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, wskaźników oraz wszelkich innych stosownych dodatkowych instrukcji (np. w przypadku zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji finansowania). W kontekście niniejszej instrukcji termin »waga« oznacza liczbę o wartości między 0 a 1, która pomnożona przez kwotę daje odpowiednio kwotę ważoną lub wartość zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
 7. Instytucje kredytowe nie powielają zgłaszanych pozycji w sekcjach 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 i 1.2.2 i pomiędzy tymi sekcjami formularza.
 - 1.2. Uwagi szczegółowe
 - 1.2.1. Wymogi szczegółowe dotyczące udziałów lub jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania
 8. W odniesieniu do pkt 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12., 1.2.2.13. formularza, instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową udziałów lub jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania odpowiadającą wartości aktywów płynnych stanowiących instrument bazowy danego przedsiębiorstwa zgodnie z art. 15 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
 - 1.2.2. Wymogi szczegółowe dotyczące przepisów podlegających zasadzie praw nabytych i przepisów przejściowych
 9. Instytucje kredytowe zgłaszają pozycje, o których mowa w art. 35–37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w odpowiednich wierszach dotyczących aktywów. Łączną kwotę wszystkich aktywów zgłoszonych zgodnie z przepisami tych artykułów zgłasza się również w celach informacyjnych w sekcji »Pozycje uzupełniające«.

⁽¹⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1).

1.2.3. Wymogi szczegółowe dotyczące sprawozdawczości prowadzonej przez instytucje centralne

10. Zgłaszając aktywa płynne odpowiadające depozytom instytucji kredytowych złożonym w instytucji centralnej uznanej za aktywa płynne przez deponującą instytucję kredytową, instytucje centralne zapewniają, aby zgłoszona kwota tych aktywów płynnych po redukcji wartości nie przekraczała kwoty wypływów z odnośnych depozytów zgodnie z art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

1.2.4. Wymogi szczegółowe dotyczące rozliczenia i transakcji z przyszłym terminem rozpoczęcia

11. Wszystkie aktywa spełniające wymogi określone w art. 7, 8 i 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które znajdują się w posiadaniu instytucji kredytowej w danym dniu sprawozdawczym, zgłasza się w odpowiednim wierszu formularza C72, nawet jeżeli są one przedmiotem sprzedaży lub są wykorzystywane do celów zabezpieczenia transakcji terminowych. Nie należy zatem zgłaszać żadnych aktywów płynnych wynikających z transakcji z przyszłym terminem rozpoczęcia, odnoszących się do uzgodnionych umowie, ale jeszcze nierozliczonych zakupów aktywów płynnych i zakupów aktywów płynnych w ramach transakcji terminowych.

1.2.5. Część formularza dotycząca aktywów płynnych

1.2.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Kwota/wartość rynkowa</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 010 wartość rynkową lub, w stosownych przypadkach, kwotę aktywów płynnych zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Kwota/wartość rynkowa zgłaszana w kolumnie 010:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uwzględnia wypływy i wpływy netto z tytułu wcześniejszej likwidacji zabezpieczeń, o których mowa w art. 8 ust. 5 przedmiotowego rozporządzenia; — nie uwzględnia redukcji wartości określonych w tytule II przedmiotowego rozporządzenia; — uwzględnia odpowiednią część depozytów, o których mowa w art. 16 ust. 1 lit. a) przedmiotowego rozporządzenia, na które składają się różne rodzaje aktywów zgłaszanych w odpowiednich wierszach dotyczących aktywów; — podlega obniżeniu – w stosownych przypadkach – o kwotę depozytów zdefiniowanych w art. 16, złożonych w centralnej instytucji kredytowej, zgodnie z art. 27 ust. 3 przedmiotowego rozporządzenia. <p>Odnosząc się do art. 8 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, instytucje kredytowe uwzględniają przepływy środków pieniężnych netto, niezależnie od tego, czy mają one postać wypływów czy wpływów netto, które powstałyby w przypadku, gdyby zabezpieczenie miało zostać zlikwidowane w danym dniu sprawozdawczym. Instytucje kredytowe nie uwzględniają potencjalnych przyszłych zmian wartości danego składnika aktywów.</p>
020	<p>Waga standardowa</p> <p>Kolumna 020 zawiera wagi odzwierciedlające kwotę uzyskaną po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości określonych w tytule II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Zastosowanie tych wag służy odzwierciedleniu zmniejszenia wartości aktywów płynnych po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości.</p>
030	<p>Mająca zastosowanie waga</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 030 mającą zastosowanie wagę zastosowaną do aktywów płynnych określonych w tytule II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Mające zastosowanie wagi służyć do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie wagi mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe. Wartość zgłaszana w kolumnie 030 nie może być wyższa niż wartość zgłaszana w kolumnie 020.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
040	<p>Wartość obliczona zgodnie z art. 9</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 040 wartość składnika aktywów płynnych określoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, która odpowiada kwocie/wartości rynkowej uwzględniającej wypływy i wpływy płynności netto z tytułu wcześniejszej likwidacji zabezpieczeń, pomnożonej przez mającą zastosowanie wagę.</p>

1.2.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>1. CAŁKOWITE NIESKORYGOWANE AKTYWA PŁYNNE</p> <p>Tytuł II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę/wartość rynkową swoich aktywów płynnych w kolumnie 010.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą wartość swoich aktywów płynnych obliczoną zgodnie z art. 9 w kolumnie 040.</p>
020	<p>1.1. Całkowite nieskorygowane aktywa poziomu 1</p> <p>Art. 10, 15, 16 i 19 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa zgłaszane w tej sekcji zostały wyraźnie zidentyfikowane jako aktywa poziomu 1 lub są traktowane jak aktywa poziomu 1, zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę/wartość rynkową swoich aktywów płynnych poziomu 1 w kolumnie 010.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą wartość swoich aktywów płynnych poziomu 1 obliczoną zgodnie z art. 9 w kolumnie 040.</p>
030	<p>1.1.1. Całkowite nieskorygowane aktywa POZIOMU 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Art. 10, 15, 16 i 19 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa zgłaszane w tej podsekcji zostały wyraźnie zidentyfikowane jako aktywa poziomu 1 lub są traktowane jak aktywa poziomu 1, zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. Aktywa i aktywa bazowe, które kwalifikują się jako obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością zgodnie z definicją określoną w art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, nie są zgłaszane w tej podsekcji.</p> <p>W kolumnie 010 instytucje kredytowe zgłaszają sumę wartości rynkowych/kwotę aktywów poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, bez uwzględniania wymogów określonych w art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W kolumnie 040 instytucje kredytowe zgłaszają sumę kwot ważonych aktywów poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, bez uwzględniania wymogów określonych w art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
040	<p>1.1.1.1. Monety i banknoty</p> <p>Art. 10 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Całkowita kwota środków pieniężnych pochodzących z monet i banknotów.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
050	<p>1.1.1.2. Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym</p> <p>Art. 10 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Całkowita kwota rezerw podlegających wycofaniu w dowolnym momencie w okresach występowania warunków skrajnych, zdeponowanych przez instytucję kredytową w EBC, banku centralnym państwa członkowskiego lub banku centralnym państwa trzeciego, pod warunkiem że ekspozycjom wobec banku centralnego państwa trzeciego lub rządu centralnego tego państwa przypisano ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI (zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej) odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 114 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Kwalifikowalną kwotę podlegającą wycofaniu ustala się w umowie między właściwym organem instytucji kredytowej a bankiem centralnym, w którym przechowywane są rezerwy, lub w mających zastosowanie przepisach państwa trzeciego, jak określono w art. 10 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
060	<p>1.1.1.3. Aktywa stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych</p> <p>Art. 10 ust. 1 lit. b) ppkt (i) oraz (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące należności od EBC, banku centralnego państwa członkowskiego lub banku centralnego państwa trzeciego lub aktywa gwarantowane przez takie banki, pod warunkiem że ekspozycjom wobec banku centralnego państwa trzeciego lub rządu centralnego tego państwa przypisano ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 114 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
070	<p>1.1.1.4. Aktywa stanowiące ekspozycje wobec rządów centralnych</p> <p>Art. 10 ust. 1 lit. c) ppkt (i) oraz (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące należności od rządu centralnego państwa członkowskiego lub rządu centralnego państwa trzeciego lub aktywa gwarantowane przez takie rządy, pod warunkiem że przypisano im ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 114 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W tym wierszu instytucje kredytowe zgłaszają kwotę aktywów wyemitowanych przez instytucje kredytowe, które są objęte gwarancją rządu centralnego państwa członkowskiego zgodnie z art. 35 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tym wierszu zgłasza się aktywa wyemitowane przez agencje zarządzania aktywami o obniżonej jakości sponsorowane przez państwo członkowskie, o których mowa w art. 36 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
080	<p>1.1.1.5. Aktywa stanowiące ekspozycje wobec samorządów regionalnych/władz lokalnych</p> <p>Art. 10 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) i (iv) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące należności od samorządów regionalnych lub władz lokalnych państwa członkowskiego lub aktywa gwarantowane przez takie podmioty, pod warunkiem że są one traktowane jak ekspozycje wobec rządu centralnego państwa członkowskiego zgodnie z art. 115 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Aktywa stanowiące należności od samorządów regionalnych lub władz lokalnych państwa trzeciego lub aktywa gwarantowane przez takie podmioty, pod warunkiem że przypisano im ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 114 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz pod warunkiem że są one traktowane jak ekspozycje wobec rządu centralnego państwa trzeciego zgodnie z art. 115 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W tym wierszu instytucje kredytowe zgłaszają aktywa wyemitowane przez instytucje kredytowe, które są objęte gwarancją samorządu regionalnego lub władz lokalnych państwa członkowskiego zgodnie z art. 35 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
090	<p>1.1.1.6. Aktywa stanowiące ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</p> <p>Art. 10 ust. 1 lit. c) ppkt (v) i (vi) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące należności od podmiotów sektora publicznego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego lub aktywa gwarantowane przez takie podmioty, pod warunkiem że aktywa te są traktowane jak ekspozycje wobec rządu centralnego, samorządów regionalnych lub władz lokalnych tego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego zgodnie z art. 116 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Wszystkie ekspozycje wobec rządu centralnego państwa trzeciego, o którym mowa w ustępie powyżej, przypisuje się ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 114 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Wszystkie ekspozycje wobec samorządu regionalnego lub władz lokalnych państwa trzeciego, o których mowa w tej podsekcji, traktuje się jak ekspozycje wobec rządu centralnego takiego państwa trzeciego zgodnie z art. 115 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
100	<p>1.1.1.7. Możliwe do uznania aktywa stanowiące ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych w walucie krajowej i obcej</p> <p>Art. 10 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p><u>Aktywa stanowiące należności od rządu centralnego lub banku centralnego oraz rezerwy utrzymywane w banku centralnym na warunkach określonych w art. 10 ust. 1 lit. d) ppkt (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 w państwie trzecim, któremu nie przypisano oceny kredytowej sporządzonej przez wyznaczoną ECAI odpowiadającej stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1, lub aktywa gwarantowane przez taki rząd centralny lub bank centralny, pod warunkiem że instytucja kredytowa uznaje takie aktywa łącznie za aktywa poziomu 1 do wysokości swoich wpływów płynności netto w warunkach skrajnych poniesionych w tej samej walucie.</u></p> <p><u>Aktywa stanowiące należności od rządu centralnego lub banku centralnego oraz rezerwy utrzymywane w banku centralnym na warunkach określonych w art. 10 ust. 1 lit. d) ppkt (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 w państwie trzecim, któremu nie przypisano oceny kredytowej sporządzonej przez wyznaczoną ECAI odpowiadającej stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1, lub aktywa gwarantowane przez taki rząd centralny lub bank centralny, które nie są denominowane w walucie krajowej tego państwa trzeciego, pod warunkiem że instytucja kredytowa uznaje takie aktywa za aktywa poziomu 1, do kwoty wpływów płynności netto w warunkach skrajnych poniesionych w takiej walucie obcej odpowiadającej operacjom instytucji w jurysdykcji, w której ponoszone jest ryzyko płynności.</u></p>
110	<p>1.1.1.8. Aktywa stanowiące ekspozycje wobec instytucji kredytowej (objęte ochroną przez rząd państwa członkowskiego, wierzyciela uprzywilejowanego)</p> <p>Art. 10 ust. 1 lit. e) ppkt (i) oraz (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa emitowane przez instytucje kredytowe zarejestrowane lub utworzone przez rząd centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne państwa członkowskiego, gdy rząd, samorząd lub władze lokalne są prawnie zobowiązane do ochrony gospodarczych podstaw danej instytucji kredytowej i utrzymywania jej rentowności finansowej.</p> <p>Aktywa emitowane przez wierzyciela uprzywilejowanego zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. e) ppkt (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Wszystkie ekspozycje wobec samorządu regionalnego lub władz lokalnych, o których mowa powyżej, traktuje się jak ekspozycje wobec rządu centralnego państwa członkowskiego zgodnie z art. 115 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
120	<p>1.1.1.9. Aktywa stanowiące ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych</p> <p>Art. 10 ust. 1 lit. g) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące należności od wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych lub aktywa gwarantowane przez takie banki i organizacje, o których mowa w art. 117 ust. 2 i art. 118 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
130	<p>1.1.1.10. Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią monety/banknoty lub ekspozycja wobec banków centralnych</p> <p>Art. 15 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe stanowią monety, banknoty i ekspozycje wobec EBC, banku centralnego państwa członkowskiego lub banku centralnego państwa trzeciego, pod warunkiem że ekspozycjom wobec banku centralnego państwa trzeciego lub rządu centralnego tego państwa przypisano ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 114 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
140	<p>1.1.1.11. Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Art. 15 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają aktywom kwalifikującym się jako aktywa poziomu 1, z wyłączeniem monet, banknotów, ekspozycji wobec EBC i banku centralnego państwa członkowskiego lub banku centralnego państwa trzeciego, a także obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością określonych w art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
150	<p>1.1.1.12. Alternatywne podejścia w zakresie płynności: instrumenty kredytowe od banków centralnych</p> <p>Art. 19 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Niewykorzystana kwota instrumentów kredytowych z EBC, banku centralnego państwa członkowskiego lub banku centralnego państwa trzeciego, pod warunkiem że instrument spełnia wymogi określone w art. 19 ust. 1 lit. b) ppkt (i)–(iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
160	<p>1.1.1.13. Instytucje centralne: aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne</p> <p>Art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Zgodnie z art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 należy zidentyfikować aktywa płynne, których kwota odpowiada wysokości depozytów instytucji kredytowych złożonych w instytucji centralnej i które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne. Takie aktywa płynne nie są wliczane do pokrycia wpływów innych niż wpływy z depozytów, o których mowa powyżej, i nie są brane pod uwagę do celów obliczenia struktury pozostałego zabezpieczenia przed utratą płynności na mocy art. 17 w odniesieniu do instytucji centralnej na poziomie indywidualnym.</p> <p>Instytucje centralne zapewniają, by zgłaszana kwota takich aktywów płynnych po redukcji wartości nie przekraczała wpływów z odpowiadających im depozytów.</p> <p>Aktywa, o których mowa w tym wierszu, stanowią aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością.</p>
170	<p>1.1.1.14. Alternatywne podejścia w zakresie płynności: aktywa poziomu 2 A rozpoznawane jako aktywa poziomu 1</p> <p>Art. 19 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W przypadku niedoboru aktywów poziomu 1 instytucje kredytowe zgłaszają kwotę aktywów poziomu 2 A, które uznają za aktywa poziomu 1 i których nie zgłaszają jako aktywów poziomu 2 A zgodnie z art. 19 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Aktywów tych nie zgłasza się w sekcji dotyczącej aktywów poziomu 2 A.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
180	<p>1.1.2. Całkowite nieskorygowane obligacje zabezpieczone POZIOMU 1 charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Art. 10, 15 i 16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Aktywa zgłaszane w tej podsekcji zostały wyraźnie zidentyfikowane jako aktywa poziomu 1 lub są traktowane jak aktywa poziomu 1 zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, i stanowią – lub których aktywa bazowe kwalifikują się jako – obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością zdefiniowane w art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W kolumnie 010 instytucje kredytowe zgłaszają sumę wartości rynkowych/kwotę aktywów poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, bez uwzględniania wymogów określonych w art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W kolumnie 040 instytucje kredytowe zgłaszają sumę kwot ważonych aktywów poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, bez uwzględniania wymogów określonych w art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
190	<p>1.1.2.1. Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, które spełniają wymogi określone w art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
200	<p>1.1.2.2. Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Art. 15 ust. 2 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają aktywom kwalifikującym się jako obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością określone w art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
210	<p>1.1.2.3. Instytucje centralne: obligacje zabezpieczone poziomem 1 charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne</p> <p>Art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Zgodnie z art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 należy zidentyfikować aktywa płynne, których kwota odpowiada wysokości depozytów instytucji kredytowych złożonych w instytucji centralnej i które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne. Takie aktywa płynne nie są wliczane do pokrycia wpływów innych niż wpływy z depozytów, o których mowa powyżej, i nie są brane pod uwagę do celów obliczenia struktury pozostałego zabezpieczenia przed utratą płynności na mocy art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 w odniesieniu do instytucji centralnej na poziomie indywidualnym.</p> <p>Instytucje centralne zapewniają, by zgłaszana kwota takich aktywów płynnych po redukcji wartości nie przekraczała wpływów z odpowiadających im depozytów.</p> <p>Aktywa, o których mowa w tym wierszu, stanowią aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością.</p>
220	<p>1.2. Całkowite nieskorygowane aktywa poziomu 2</p> <p>Art. 11–16 i art. 19 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa zgłaszane w tej sekcji zostały wyraźnie zidentyfikowane jako aktywa poziomu 2 A albo aktywa poziomu 2B lub są traktowane podobnie do aktywów poziomu 2 A albo aktywów poziomu 2B zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę/wartość rynkową swoich aktywów płynnych poziomu 2 w kolumnie 010.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą wartość swoich aktywów płynnych poziomu 2 obliczoną zgodnie z art. 9 w kolumnie 040.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
230	<p>1.2.1. Całkowite nieskorygowane aktywa POZIOMU 2 A</p> <p>Art. 11, 15 i 19 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa zgłaszane w tej podsekcji zostały wyraźnie zidentyfikowane jako aktywa poziomu 2 A lub są traktowane jako aktywa poziomu 2 A zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.</p> <p>W kolumnie 010 instytucje kredytowe zgłaszają sumę wartości rynkowych aktywów poziomu 2 A, bez uwzględniania wymogów określonych w art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W kolumnie 040 instytucje kredytowe zgłaszają sumę kwot ważonych aktywów poziomu 2 A, bez uwzględniania wymogów określonych w art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
240	<p>1.2.1.1. Aktywa stanowiące ekspozycje wobec samorządów regionalnych/władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego (aktywa państwa członkowskiego, waga ryzyka równa 20 % lub niższa)</p> <p>Art. 11 ust. 1 list. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące należności od samorządów regionalnych, władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego w państwie członkowskim lub aktywa gwarantowane przez takie jednostki, jeżeli ekspozycjom wobec nich przypisuje się wagę ryzyka równą 20 %.</p>
250	<p>1.2.1.2. Aktywa stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego lub rządu centralnego/samorządów regionalnych lub władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego (aktywa państwa trzeciego, waga ryzyka równa 20 % lub niższa)</p> <p>Art. 11 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące należności od rządu centralnego lub banku centralnego państwa trzeciego lub od samorządu regionalnego, władz lokalnych lub podmiotu sektora publicznego w państwie trzecim, pod warunkiem że przypisuje się im wagę ryzyka równą 20 %.</p>
260	<p>1.2.1.3. Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (CQS2)</p> <p>Art. 11 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością, które spełniają wymogi określone w art. 11 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, pod warunkiem że aktywom tym przypisano ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 2 zgodnie z art. 129 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
270	<p>1.2.1.4. Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (państwa trzeciego, CQS1)</p> <p>Art. 11 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa stanowiące ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych emitowanych przez instytucje kredytowe w państwach trzecich, które spełniają wymogi określone w art. 11 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, pod warunkiem że aktywom tym przypisano ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 129 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
280	<p>1.2.1.5. Papiery dłużne przedsiębiorstw (CQS1)</p> <p>Art. 11 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Papiery dłużne przedsiębiorstw spełniające wymogi określone w art. 11 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
290	<p>1.2.1.6. Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowiący aktywa poziomu 2 A</p> <p>Art. 15 ust. 2 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają aktywom kwalifikującym się jako aktywa poziomu 2 A określonym w art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
300	<p>1.2.1.7. Instytucje centralne: aktywa poziomu 2 A, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne</p> <p>Art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Zgodnie z art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 należy zidentyfikować aktywa płynne, których kwota odpowiada wysokości depozytów instytucji kredytowych złożonych w instytucji centralnej i które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne. Takie aktywa płynne nie są wliczane do pokrycia wypływów innych niż wypływy z depozytów, o których mowa powyżej, i nie są brane pod uwagę do celów obliczenia struktury pozostałego zabezpieczenia przed utratą płynności na mocy art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 w odniesieniu do instytucji centralnej na poziomie indywidualnym.</p> <p>Instytucje centralne zapewniają, by zgłaszana kwota takich aktywów płynnych po redukcji wartości nie przekraczała wypływów z odpowiadających im depozytów.</p> <p>Aktywa, o których mowa w tym wierszu stanowią aktywa poziomu 2 A.</p>
310	<p>1.2.2. Całkowite nieskorygowane aktywa POZIOMU 2B</p> <p>Art. 12–16 i art. 19 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Aktywa zgłaszane w tej podsekcji zostały wyraźnie zidentyfikowane jako aktywa poziomu 2B zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.</p> <p>W kolumnie 010 instytucje kredytowe zgłaszają sumę wartości rynkowych aktywów poziomu 2B, bez uwzględniania wymogów określonych w art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W kolumnie 040 instytucje kredytowe zgłaszają sumę kwot ważonych aktywów poziomu 2B, bez uwzględniania wymogów określonych w art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
320	<p>1.2.2.1. Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne, CQS1)</p> <p>Art. 12 ust. 1 lit. a) i art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i) oraz (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Ekspozycje w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, spełniające wymogi określone w art. 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, pod warunkiem że są zabezpieczone kredytami na nieruchomości mieszkalne zabezpieczonymi hipoteką wpisaną na pierwszym miejscu lub w pełni gwarantowanymi kredytami na nieruchomości mieszkalne zgodnie z art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i) oraz (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tym wierszu zgłasza się aktywa objęte przepisem przejściowym określonym w art. 37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
330	<p>1.2.2.2. Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Art. 12 ust. 1 lit. a) i art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iv) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Ekspozycje w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami zgodne z art. 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, pod warunkiem że są zabezpieczone kredytami na zakup samochodów i leasingiem zgodnie z art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iv) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
340	<p>1.2.2.3. Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (waga ryzyka równa 35 % lub niższa)</p> <p>Art. 12 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych emitowanych przez instytucje kredytowe spełniających wymogi określone w art. 12 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, pod warunkiem że pula aktywów bazowych składa się wyłącznie z ekspozycji, które kwalifikują się do wagi ryzyka równej 35 % lub niższej zgodnie z art. 125 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
350	<p>1.2.2.4. Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Art. 12 ust. 1 lit. a) i art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) i (v) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Ekspozycje w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami spełniające wymogi określone w art. 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, pod warunkiem że są zabezpieczone aktywami, o których mowa w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) i (v) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Należy wziąć pod uwagę fakt, że do celów art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) w momencie emisji sekurytyzacji co najmniej 80 % kredytobiorców w danej puli muszą stanowić MŚP.</p>
360	<p>1.2.2.5. Papiery dłużne przedsiębiorstw (CQS2/3)</p> <p>Art. 12 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Papiery dłużne przedsiębiorstw spełniające wymogi określone w art. 12 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p>
370	<p>1.2.2.6. Papiery dłużne przedsiębiorstw – aktywa nieoprocentowane (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych) (CQS1/2/3)</p> <p>Art. 12 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Właściwy organ może zezwolić instytucjom kredytowym, które zgodnie ze swoimi aktami założycielskimi nie mogą ze względów religijnych posiadać aktywów oprocentowanych, na zastosowanie odstępstwa od przepisów art. 12 ust. 1 lit. b) ppkt (ii) i (iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 pod warunkiem że istnieją dowody na niewystarczającą dostępność aktywów nieoprocentowanych spełniających wymagania określone w tych ppkt, a przedmiotowe aktywa nieoprocentowane wykazują odpowiednią płynność na rynkach prywatnych.</p> <p>Institucje kredytowe, o których mowa powyżej, zgłaszają papiery dłużne przedsiębiorstw uwzględniające aktywa nieoprocentowane, pod warunkiem że spełniają one wymogi określone w art. 12 ust. 1 lit. b) ppkt (i) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 oraz pod warunkiem że stosowny właściwy organ zezwolił na zastosowanie takiego odstępstwa.</p>
380	<p>1.2.2.7. Akcje (główny indeks giełdowy)</p> <p>Art. 12 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Akcje, które spełniają wymogi określone w art. 12 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i są denominowane w walucie instytucji kredytowej państwa członkowskiego pochodzenia.</p> <p>Institucje kredytowe zgłaszają również akcje spełniające wymogi określone w art. 12 ust. 1 lit. c) denominowane w innej walucie, pod warunkiem że są one uznawane za aktywa poziomu 2B wyłącznie do kwoty koniecznej do pokrycia wypływów płynności w danej walucie lub w jurysdykcji, w której podejmowane jest ryzyko płynności.</p>
390	<p>1.2.2.8. Aktywa nieoprocentowane (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych) (CQS3–5)</p> <p>Art. 12 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W przypadku instytucji kredytowych, które zgodnie z ich aktem założycielskim nie mogą, ze względów religijnych, posiadać aktywów oprocentowanych, aktywa nieoprocentowane stanowiące należności od banków centralnych lub rządu centralnego lub banku centralnego państwa trzeciego lub samorządu regionalnego, władz lokalnych lub podmiotu sektora publicznego w państwie trzecim lub gwarantowane przez te instytucje, pod warunkiem że aktywa te posiadają ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI o stopniu jakości kredytowej równym co najmniej 5 zgodnie z art. 114 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub o równoważnym stopniu jakości kredytowej w przypadku krótkoterminowej oceny kredytowej.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
400	<p>1.2.2.9. Instrumenty wsparcia płynności o ograniczonym zastosowaniu przyznane przez banki centralne</p> <p>Art. 12 ust. 1 lit. d) i art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Niewykorzystana kwota nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności o ograniczonym zastosowaniu zapewnianych przez banki centralne, spełniających wymogi określone w art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
410	<p>1.2.2.10. Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredytami na nieruchomości mieszkalne lub kredytami na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Art. 15 ust. 2 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają aktywom kwalifikującym się jako aktywa poziomu 2B określone w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i), (ii) i (iv) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
420	<p>1.2.2.11. Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (waga ryzyka równa 35 % lub niższa)</p> <p>Art. 15 ust. 2 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają aktywom kwalifikującym się jako aktywa poziomu 2B określone w art. 12 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
430	<p>1.2.2.12. Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Art. 15 ust. 2 lit. g) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają aktywom kwalifikującym się jako aktywa poziomu 2B określone w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) i (v) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Należy wziąć pod uwagę fakt, że do celów art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) w momencie emisji sekurytyzacji co najmniej 80 % kredytobiorców w danej puli muszą stanowić MŚP.</p>
440	<p>1.2.2.13. Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią papiery dłużne przedsiębiorstw (CQS2/3), akcje (główny indeks giełdowy) lub aktywa nieoprocentowane (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych) (CQS3–5)</p> <p>Art. 15 ust. 2 lit. h) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają papierom dłużnym przedsiębiorstw zgodnym z art. 12 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, udziałom zgodnym z art. 12 ust. 1 lit. c) przedmiotowego rozporządzenia lub aktywom nieoprocentowanym zgodnym z art. 12 ust. 1 lit. f) przedmiotowego rozporządzenia.</p>
450	<p>1.2.2.14. Depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej (brak obowiązkowego inwestowania w aktywa płynne)</p> <p>Art. 16 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Minimalny depozyt utrzymywany przez instytucję kredytową w centralnej instytucji kredytowej, pod warunkiem że instytucja kredytowa należy do instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, do sieci kwalifikującej się do objęcia odstępstwem przewidzianym w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub do sieci współpracy w państwie członkowskim, regulowany przepisami prawa lub postanowieniami umowy.</p> <p>Instytucja kredytowa zapewnia, że instytucja centralna nie podlega żadnym zobowiązaniom prawnym ani umownym w zakresie przechowywania depozytów lub ich inwestowania w aktywa płynne określonego poziomu lub określonej kategorii.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
460	<p>1.2.2.15. Środki na finansowanie płynności od instytucji centralnej dostępne dla członka sieci (niezabezpieczone aktywami płynnymi określonego poziomu lub kategorii)</p> <p>Art. 16 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Niewykorzystana kwota ograniczonych środków na finansowanie płynności, które spełniają wymogi określone w art. 16 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
470	<p>1.2.2.16. Instytucje centralne: aktywa poziomu 2B, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne</p> <p>Art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Zgodnie z art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 należy zidentyfikować aktywa płynne, których kwota odpowiada wysokości depozytów instytucji kredytowych złożonych w instytucji centralnej i które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne. Takie aktywa płynne nie są wliczane do pokrycia wpływów innych niż wpływy z depozytów, o których mowa powyżej, i nie są brane pod uwagę do celów obliczenia struktury pozostałego zabezpieczenia przed utratą płynności na mocy art. 17 w odniesieniu do instytucji centralnej na poziomie indywidualnym.</p> <p>Instytucje centralne zapewniają, by zgłaszana kwota takich aktywów płynnych po redukcji wartości nie przekraczała wpływów z odpowiadających im depozytów.</p> <p>Aktywa, o których mowa w tym wierszu stanowią aktywa poziomu 2 B.</p>
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE	
485	<p>2. Depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej (obowiązkowa inwestycja)</p> <p>Art. 16 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę aktywów zgłoszonych we wcześniejszych sekcjach zgodnie z wymogami określonymi w art. 16 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
580	<p>3. Aktywa poziomu 1/2 A/2B wyłączone ze względu na niedopasowanie walutowe</p> <p>Art. 8 ust. 6, art. 10 ust. 1 lit. d) oraz art. 12 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucja zgłasza część aktywów poziomu 1, poziomu 2 A i poziomu 2B, o której mowa w art. 10–16 i która nie podlega uznaniu przez instytucję zgodnie z art. 8 ust. 6, art. 10 ust. 1 lit. d) oraz art. 12 ust. 1 lit. c).</p>
590	<p>4. Aktywa poziomu 1/2 A/2B wyłączone ze względów operacyjnych, z wyjątkiem powodów związanych z niedopasowaniem walutowym</p> <p>Art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają aktywa, które spełniają wymogi określone w art. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, ale nie spełniają wymogów określonych w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, pod warunkiem że nie zostały one zgłoszone w wierszu 580 ze względu na niedopasowanie walutowe.</p>

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI (CZĘŚĆ 2: WYPŁYWY)

1. Wpływy

1.1. Uwagi ogólne

1. Poniżej przedstawiono formularz, który zawiera informacje dotyczące wpływów płynności mierzonych w ciągu 30 najbliższych dni na potrzeby sprawozdawczości w zakresie wymogu pokrycia wpływów netto określonego w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61. Pozycje, których instytucje kredytowe nie muszą wypełniać, zaznaczono na szaro.

2. Instytucje kredytowe zgłaszają pozycje określone w niniejszym formularzu w odpowiednich walutach, zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
3. W formularzu, do którego odnoszą się niniejsze instrukcje, uwzględniono pewne pozycje uzupełniające. Chociaż nie jest to konieczne do obliczenia samego wskaźnika, pozycje te należy wypełnić. Pozycje te są źródłem niezbędnych informacji, które pozwalają właściwym organom przeprowadzić adekwatną ocenę przestrzegania przez instytucje kredytowe wymogów dotyczących płynności. W niektórych przypadkach przedstawiają one bardziej szczegółowy podział pozycji zawartych w głównych sekcjach formularza, natomiast w innych przypadkach odzwierciedlają dodatkowe zasoby płynności, do których instytucje kredytowe mogą mieć dostęp.
4. Zgodnie z art. 22 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wypływy płynności:
 - i. obejmują kategorie, o których mowa w art. 22 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61
 - ii. oblicza się, mnożąc pozostające salda w ramach różnych kategorii zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych przez przewidywane wskaźniki ich wpływu lub wykorzystania, zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.
5. Pojęcie »waga« wykorzystywane w niniejszej instrukcji odnosi się do określeń wskaźnik oraz redukcja wartości użytych w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61. W niniejszych instrukcjach termin »ważone/-y/-a« służy do określenia kwoty uzyskanej po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, wskaźników oraz wszelkich innych stosownych dodatkowych instrukcji (np. w przypadku zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji finansowania).
6. Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyjątkiem wpływów z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności zapewnionych przez członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, pod warunkiem że właściwy organ wyraził zgodę na stosowanie preferencyjnego wskaźnika wpływów oraz na stosowanie wpływów z depozytów operacyjnych utrzymywanych w kontekście instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy) zgłasza się w ramach odpowiednich kategorii. Wpływy te zgłasza się również osobno jako pozycje uzupełniające.
7. Wpływy płynności zgłasza się w formularzu tylko raz, chyba że pojawią się dodatkowe wpływy, o których mowa w art. 30 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, lub dana pozycja stanowi pozycję »w tym:« lub pozycję uzupełniającą.
8. W przypadku odrębnej sprawozdawczości, o której mowa w art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zastosowanie mają w każdym przypadku następujące zasady:
 - zgłasza się wyłącznie pozycje i przepływy denominowane w tej walucie;
 - w przypadku niedopasowania walutowego między częściami transakcji zgłasza się tylko tę część transakcji, która jest denominowana w danej walucie;
 - jeżeli zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61 dopuszcza się możliwość kompensowania, można je zastosować wyłącznie w odniesieniu do przepływów w danej walucie;
 - jeżeli przepływ może być denominowany w wielu walutach, instytucja kredytowa przeprowadza ocenę, w jakiej walucie przepływ zostanie najprawdopodobniej zrealizowany i zgłasza daną pozycję wyłącznie w danej walucie podlegającej odrębnemu zgłoszeniu.
9. Wagi standardowe w kolumnie 040 formularza C 73.00 określonego w załączniku XXIV to wagi odniesienia określone w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61 i przedstawione w tym miejscu w celach informacyjnych.
10. Formularz zawiera informacje na temat zabezpieczonych przepływów płynności zdefiniowanych w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61 jako »zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym«, które są wykorzystywane przy obliczaniu wskaźnika pokrycia wpływów netto zdefiniowanego w tym rozporządzeniu. Jeżeli transakcje te zawarto w oparciu o pulę zabezpieczeń, poszczególne aktywa stanowiące zabezpieczenie do celów sprawozdawczości w tym formularzu zostają zidentyfikowane, zgodnie z kategoriami aktywów płynnych określonymi w tytule II rozdział 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, rozpoczynając od aktywów o najmniejszej płynności. Jednocześnie w przypadku transakcji o różnych rezydualnych terminach zapadalności zawartych w oparciu o pulę zabezpieczeń aktywa o mniejszej płynności przypisuje się najpierw do transakcji o najdłuższych rezydualnych terminach zapadalności.

11. Na potrzeby transakcji zabezpieczających swap opracowano odrębny formularz – formularz C 75.01 w załączniku XXIV. Transakcji zabezpieczających swap, które stanowią transakcje wymiany typu zabezpieczenie vs zabezpieczenie, nie zgłasza się w formularzu C 73.00 dotyczącym wpływów określonym w załączniku XXIV, ponieważ w formularzu C 73.00 zgłasza się transakcje wymiany, ale wyłącznie typu środki pieniężne vs zabezpieczenie.

1.2. Uwagi szczegółowe dotyczące rozliczenia i transakcji z przyszłym terminem rozpoczęcia

12. Instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu typu forward, umów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu typu forward i transakcji zabezpieczających swap typu forward, które zaczynają obowiązywać w ciągu 30 dni kalendarzowych i których termin zapadalności przypada po upływie 30 dni kalendarzowych, jeżeli wymiana początkowa generuje wpływ. W przypadku umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu kwotę, która ma zostać pożyczona kontrahentowi, uznaje się za wpływ i zgłasza się w pozycji 1.1.8.6. po odliczeniu wartości rynkowej składnika aktywów, który ma zostać otrzymany jako zabezpieczenie, i po zastosowaniu odpowiedniej redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto, jeżeli dany składnik aktywów kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych. Jeżeli pożyczona kwota jest niższa niż wartość rynkowa składnika aktywów (po redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto), który ma zostać otrzymany jako zabezpieczenie, różnicę zgłasza się jako wpływ. Jeżeli zabezpieczenie, które ma zostać otrzymane, nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych, zgłasza się wpływ w pełnej wartości. W przypadku umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, gdy wartość rynkowa składnika aktywów, który ma zostać udzielony jako zabezpieczenie po zastosowaniu odpowiedniej redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto (jeżeli składnik aktywów kwalifikuje się jako aktywa płynne), jest wyższa niż kwota pieniężna, która ma zostać otrzymana, różnicę należy zgłosić we wskazanym powyżej wierszu jako wpływ. Jeżeli kwota, która ma zostać otrzymana, jest wyższa niż wartość rynkowa składnika aktywów (po redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto), który ma być przedmiotem udzielonej pożyczki jako zabezpieczenie, różnicę zgłasza się jako wpływ. W przypadku transakcji zabezpieczających swap, gdy wynik netto początkowej wymiany aktywów płynnych (uwzględniając redukcję wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto) skutkuje wpływem, wpływ ten zgłasza się we wskazanym powyżej wierszu.

Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu typu forward, umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu typu forward i transakcje zabezpieczające swap typu forward, których zarówno termin rozpoczęcia, jak i termin zapadalności przypadają w ciągu 30 dni kalendarzowych, nie mają żadnego wpływu na wskaźnik pokrycia wpływów netto banku i mogą zostać pominięte.

13. Schemat podejmowania decyzji w odniesieniu do sekcji 1 z formularza C 73.00 określonego w załączniku XXIV nie ma wpływu na sprawozdawczość w zakresie pozycji uzupełniających. Schemat podejmowania decyzji jest częścią instrukcji określających kryteria oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania każdej zgłoszonej pozycji w celu zapewnienia jednolitej i porównywalnej sprawozdawczości. Samo postępowanie według schematu podejmowania decyzji jest niewystarczające, gdyż instytucje kredytowe muszą zawsze przestrzegać pozostałych instrukcji. Dla uproszczenia w schemacie podejmowania decyzji pominięto sumy i sumy częściowe, nie oznacza to jednak, że nie należy ich również zgłaszać. Akt delegowany oznacza rozporządzenie delegowane (UE) 2015/61.

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
1	Transakcja z przyszłym terminem rozpoczęcia	Tak	# 2
		Nie	# 4
2	Transakcja typu forward zawarta po dniu sprawozdawczym	Tak	Nie należy zgłaszać
		Nie	# 3
3	Transakcja typu forward, której termin rozpoczęcia przypada w 30-dniowym horyzoncie czasowym, a termin zapadalności po 30-dniowym horyzoncie czasowym, jeżeli pierwsza część transakcji generuje wpływ netto	Tak	pkt 1.1.8.6.
		Nie	Nie należy zgłaszać
4	Pozycja wymagająca dodatkowych wpływów zgodnie z art. 30 aktu delegowanego?	Tak	# 5 i następnie # 51
		Nie	# 5
5	Depozyt detaliczny zgodnie z art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013?	Tak	# 6
		Nie	# 12
6	Anulowany depozyt, którego rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż 30 dni kalendarzowych oraz gdy zatwierdzono wypłatę na rzecz innej instytucji kredytowej?	Tak	pkt 1.1.1.2.
		Nie	# 7
7	Depozyt zgodnie z art. 25 ust. 4 aktu delegowanego?	Tak	pkt 1.1.1.1.
		Nie	# 8
8	Depozyt zgodnie z art. 25 ust. 5 aktu delegowanego?	Tak	pkt 1.1.1.6.
		Nie	# 9

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
9	Depozyt zgodnie z art. 25 ust. 2 aktu delegowanego?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.1.3.
		Nie	# 10
10	Depozyt zgodnie z art. 24 ust. 4 aktu delegowanego?	Tak	pkt 1.1.1.5.
		Nie	# 11
11	Depozyt zgodnie z art. 24 ust. 1 aktu delegowanego?	Tak	pkt 1.1.1.4.
		Nie	pkt 1.1.1.7.
12	Zobowiązania, które stają się wymagalne, mogą zostać wezwane do wypłaty przez emitenta lub przez dostawcę finansowania, bądź mogą wiązać się z domniemanym oczekiwaniem dostawy finansowania, że instytucja kredytowa spłaci zobowiązanie w ciągu 30 najbliższych dni kalendarzowych?	Tak	# 13
		Nie	# 30
13	Zobowiązania wynikające z własnych kosztów eksploatacyjnych instytucji?	Tak	pkt 1.1.8.1.
		Nie	# 14
14	Zobowiązanie w postaci obligacji sprzedawanych wyłącznie na rynku detalicznym i przechowywanych na rachunku detalicznym zgodnie z art. 28 ust. 6 aktu delegowanego?	Tak	Należy postępować w sposób określony dla depozytów detalicznych (tj. odpowiedzieć »tak« w # 5 i odpowiednio postępować)
		Nie	# 15
15	Zobowiązanie w postaci dłużnych papierów wartościowych?	Tak	pkt 1.1.8.2.
		Nie	# 16
16	Depozyt otrzymany jako zabezpieczenie?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.5.
		Nie	# 17
17	Depozyt wynikający z bankowości korespondencyjnej lub świadczenia usług brokerskich?	Tak	pkt 1.1.4.1.
		Nie	# 18
18	Depozyt operacyjny zgodnie z art. 27 aktu delegowanego?	Tak	# 19
		Nie	# 24
19	Utrzymywany w kontekście instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy?	Tak	# 20
		Nie	# 22
20	Traktowany jako składnik aktywów płynnych przez deponującą instytucję kredytową?	Tak	pkt 1.1.2.2.2.
		Nie	# 21
21	Utrzymywany w celu skorzystania z usług rozliczenia gotówkowego i usług świadczonych przez centralną instytucję kredytową w ramach sieci?	Tak	pkt 1.1.2.4.
		Nie	pkt 1.1.2.2.1.
22	Utrzymywany w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.2.1.
		Nie	# 23

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
23	Utrzymywany w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej (innego rodzaju) z klientami niefinansowymi?	Tak	pkt 1.1.2.3.
		Nie	# 24
24	Nadwyżka depozytów operacyjnych?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.3.
		Nie	# 25
25	Inny depozyt?	Tak	# 26
		Nie	# 27
26	Depozyty klientów finansowych?	Tak	pkt 1.1.4.2.
		Nie	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.4.3.
27	Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym z wyjątkiem instrumentów pochodnych i transakcji zabezpieczających swap?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.2.
		Nie	# 28
28	Zobowiązanie z tytułu transakcji zabezpieczających swap?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w formularzu C75.01 i do pkt 1.3. w stosownych przypadkach.
		Nie	# 29
29	Zobowiązanie wynikające z wypływu z tytułu instrumentów pochodnych zgodnie z art. 30 ust. 4 aktu delegowanego?	Tak	pkt 1.1.5.5.
		Nie	# 30
30	Jakiegokolwiek inne zobowiązanie, które staje się wymagalne w ciągu najbliższych 30 dni?	Tak	pkt 1.1.8.3.
		Nie	# 31
31	Zobowiązania umowne dotyczące udzielenia finansowania klientom niefinansowym z terminem wymagalności w ciągu najbliższych 30 dni w kwocie wyższej niż wpływy od tych klientów?	Tak	Jedna z pozycji w pkt: 1.1.8.4.1. – 1.1.8.4.4.
		Nie	# 32
32	Inne wypływy wymagalne w ciągu najbliższych 30 dni, których nie wymieniono powyżej?	Tak	pkt 1.1.8.6.
		Nie	# 33
33	Niewykorzystana kwota, którą można wykorzystać z nieodwoływalnego instrumentu kredytowego i wsparcia płynności zgodnie z art. 31 aktu delegowanego?	Tak	# 34
		Nie	# 42
34	Nieodwoływalny instrument kredytowy?	Tak	# 35
		Nie	# 37
35	W ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy traktowany jako składnik aktywów płynnych przez instytucję deponującą?	Tak	pkt 1.1.6.1.6.
		Nie	# 36
36	W ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony podlega preferencyjnemu traktowaniu?	Tak	pkt 1.1.6.1.5.
		Nie	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.6.1.

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
37	Nieodwoływalny instrument wsparcia płynności?	Tak	# 38
		nie dotyczy	nie dotyczy
38	W ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy traktowany jako składnik aktywów płynnych przez instytucję deponującą?	Tak	pkt 1.1.6.2.7.
		Nie	# 39
39	W ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony podlega preferencyjnemu traktowaniu?	Tak	pkt 1.1.6.2.6.
		Nie	# 40
40	Jednostce specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE)?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.6.2.4.
		Nie	# 41
41	Przedsiębiorstwom inwestowania indywidualnego?	Tak	pkt 1.1.6.2.3.
		Nie	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.6.2.
42	Inne produkty lub usługi zgodnie z art. 23 aktu delegowanego?	Tak	# 43
		Nie	Nie należy zgłaszać
43	Produkt związany z pozabilansowym finansowaniem handlu?	Tak	pkt 1.1.7.8.
		Nie	# 44
44	Niewykorzystane kredyty i zaliczki udzielone kontrahentom hurtowym?	Tak	pkt 1.1.7.2.
		Nie	# 45
45	Kredyty hipoteczne, które zostały udzielone, lecz nie zostały jeszcze uruchomione	Tak	pkt 1.1.7.3.
		Nie	# 46
46	Zaplanowany wpływ związany z odnowieniem lub przedłużeniem nowych kredytów detalicznych lub hurtowych?	Tak	pkt 1.1.7.6.
		Nie	# 47
47	Karty kredytowe?	Tak	pkt 1.1.7.4.
		Nie	# 48
48	Salda debetowe?	Tak	pkt 1.1.7.5.
		Nie	# 49
49	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych?	Tak	pkt 1.1.7.7.
		Nie	# 50
50	Inne zobowiązania pozabilansowe i zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania?	Tak	pkt 1.1.7.1.
		Nie	pkt 1.1.7.9.

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
51	Dłużne papiery wartościowe zgłoszone już w pozycji 1.1.8.2 w formularzu C 73.00?	Tak	Nie należy zgłaszać
		Nie	# 52
52	Wymóg w zakresie płynności dotyczący instrumentów pochodnych zgodnie z art. 30 ust. 4 aktu delegowanego, który został już uwzględniony w pytaniu # 29?	Tak	Nie należy zgłaszać
		Nie	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.5.

1.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Kwota</p> <p>1.1. Szczegółowe instrukcje dotyczące transakcji/depozytów niezabezpieczonych:</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają pozostającą kwotę salda z tytułu różnych kategorii zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych zgodnie z art. 22–31 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Z zastrzeżeniem uprzedniej zgody właściwego organu w ramach każdej kategorii wpływów, kwota każdej pozycji zgłoszonej w kolumnie 010 formularza C 73.00 określonego w załączniku XXIV podlega kompensowaniu przez odjęcie odpowiedniej kwoty współzależnego wpływu zgodnie z art. 26.</p> <p>1.2. Szczegółowe instrukcje dotyczące zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym:</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają saldo zobowiązań, które stanowią składnik pieniężny zabezpieczonej transakcji, zgodnie z art. 22 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
020	<p>Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia</p> <p>Szczegółowe instrukcje dotyczące zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym:</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową udzielonego zabezpieczenia, którą oblicza się jako bieżącą wartość rynkową przed zastosowaniem redukcji wartości, ale po uwzględnieniu przepływów wynikających z likwidacji powiązanych zabezpieczeń (zgodnie z art. 8 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61) i z zastrzeżeniem następujących warunków:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Jeżeli instytucja kredytowa może uznać jedynie część swoich akcji w walucie obcej lub aktywów rządu centralnego lub banku centralnego w walucie obcej lub aktywów rządu centralnego lub banku centralnego w walucie krajowej w ramach swoich aktywów płynnych wysokiej jakości, wówczas zgłoszeniu podlega jedynie możliwa do uznania część w ramach wierszy dotyczących aktywów poziomu 1, 2 A i 2B zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) i art. 10 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61). Jeżeli określony składnik aktywów wykorzystuje się jako zabezpieczenie, ale w kwocie, która stanowi nadwyżkę w stosunku do części, którą można uznać w ramach aktywów płynnych, kwotę nadwyżki zgłasza się w sekcji dotyczącej aktywów niepłynnych; — Aktywa poziomu 2 A zgłasza się w odpowiednim wierszu dotyczącym aktywów poziomu 2 A, nawet jeżeli stosuje się alternatywne podejście w zakresie płynności (tj. w ramach sprawozdawczości w zakresie transakcji zabezpieczonych nie przenosi się aktywów z wiersza dotyczącego aktywów poziomu 2 A do wiersza dotyczącego aktywów płynnych poziomu 1).
030	<p>Wartość udzielonego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9</p> <p>Szczegółowe instrukcje dotyczące zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym:</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wartość tę oblicza się, mnożąc wartość kolumny 020 z formularza C 73.00 określonym w załączniku XXIV przez mającą zastosowanie wagę/redukcję wartości z formularza C 72.00 określonego w załączniku XXIV odpowiadającą rodzajowi aktywów. Kolumnę 030 w formularzu C 73.00 określonym w załączniku XXIV wykorzystuje się przy obliczaniu skorygowanej kwoty aktywów płynnych w formularzu C 76.00 określonym w załączniku XXIV.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
040	<p>Waga standardowa</p> <p>Art. 24–31a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Wagi standardowe w kolumnie 040 są wagami odniesienia określonymi w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61 i są przedstawione wyłącznie w celach informacyjnych.</p>
050	<p>Mająca zastosowanie waga</p> <p>Zarówno transakcje niezabezpieczone, jak i zabezpieczone:</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają mające zastosowanie wagi. Wspomniane wagi to wagi określone w art. 22–31a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Mające zastosowanie wagi służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie wagi mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe.</p>
060	<p>Wyływ</p> <p>Zarówno transakcje niezabezpieczone, jak i zabezpieczone:</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wyływy. Wyływy te oblicza się, mnożąc wartość kolumny 010 z formularza C 73.00 określonego w załączniku XXIV przez wartość kolumny 050 z formularza C 73.00 określonego w załączniku XXIV.</p>

1.4. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>1. WYPŁYWY</p> <p>Tytuł III rozdział 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej sekcji wyływy zgodnie z tytułem III rozdział 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p>
020	<p>1.1. Wyływy z tytułu transakcji/depozytów niezabezpieczonych</p> <p>Art. 20–31a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wyływy spełniające wymogi określone w art. 21–31a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, z wyjątkiem wyływów zgłoszonych zgodnie z art. 28 ust. 3 i 4 wspomnianego rozporządzenia delegowanego.</p>
030	<p>1.1.1. Depozyty detaliczne</p> <p>Art. 24 i art. 25 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty detaliczne zdefiniowane w art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają również w ramach odpowiedniej kategorii depozytów detalicznych kwotę emitowanych papierów dłużnych, obligacji i innych papierów wartościowych, które są sprzedawane wyłącznie na rynku detalicznym i przechowywane na rachunku detalicznym, zgodnie z art. 28 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Instytucje kredytowe rozważą w odniesieniu do tej kategorii zobowiązań mające zastosowanie wskaźniki wyływów przewidziane w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61 dla różnych kategorii depozytów detalicznych. Zgodnie z powyższym instytucje kredytowe zgłaszają jako mającą zastosowanie wagę średnią odpowiednich mających zastosowanie wag przypisanych dla wszystkich takich depozytów.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
035	<p>1.1.1.1. depozyty wyłączone z obliczania wpływów</p> <p>Art. 25 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają te kategorie depozytów detalicznych wyłączonych z obliczania wpływów, dla których spełnione są warunki określone w art. 25 ust. 4 lit. a) lub b).</p>
040	<p>1.1.1.2. depozyty, w przypadku których zatwierdzono wypłatę w ciągu kolejnych 30 dni</p> <p>Art. 25 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty, których rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku, gdy zatwierdzono wypłatę.</p>
050	<p>1.1.1.3. depozyty podlegające wyższemu wskaźnikowi wpływów</p> <p>Art. 25 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają pozostającą kwotę wymagalną z tytułu depozytów podlegających wyższym wskaźnikom wpływów zgodnie z art. 25 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W tej sekcji zgłasza się również te depozyty detaliczne, w odniesieniu do których nie przeprowadzono oceny na mocy art. 25 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 w celu ich kategoryzacji lub w przypadku których przeprowadzona ocena nie została zakończona.</p>
060	<p>1.1.1.3.1. kategoria 1</p> <p>Art. 25 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają pozostającą kwotę wymagalną z tytułu każdego depozytu detalicznego, który spełnia kryteria określone w art. 25 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 lub dwa z kryteriów określonych w art. 25 ust. 2 lit. b)–e) tego rozporządzenia, o ile depozyt ten nie został pozyskany w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wpływów zgodnie z art. 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w którym to przypadku należy zgłosić taki depozyt w ramach tej ostatniej kategorii.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają, jako mającą zastosowanie wagę, średnią wskaźników standardowych, przewidzianych w art. 25 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, lub wyższych, jeśli są one stosowane przez właściwy organ, które są faktycznie stosowane w odniesieniu do pełnej kwoty każdego depozytu, o którym mowa w poprzednim akapicie, ważonych przez wspomniane odpowiednie kwoty.</p>
070	<p>1.1.1.3.2. kategoria 2</p> <p>Art. 25 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają pozostającą kwotę wymagalną z tytułu każdego depozytu detalicznego, który spełnia kryteria określone w art. 25 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i co najmniej jedno inne kryterium, o którym mowa w art. 25 ust. 2 lub co najmniej trzy z kryteriów określonych w art. 25 ust. 2, o ile depozyt ten nie został pozyskany w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wpływów zgodnie z art. 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w którym to przypadku należy zgłosić taki depozyt w ramach tej ostatniej kategorii.</p> <p>W tej sekcji zgłasza się również te depozyty detaliczne, w odniesieniu do których nie przeprowadzono oceny na mocy art. 25 ust. 2 w celu ich kategoryzacji lub w przypadku których przeprowadzona ocena nie została zakończona.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają, jako mającą zastosowanie wagę, średnią wskaźników standardowych, przewidzianych w art. 25 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, lub wyższych, jeśli są one stosowane przez właściwy organ, które są stosowane w odniesieniu do pełnej kwoty każdego depozytu, o którym mowa w poprzednich akapitach, ważonych przez wspomniane odpowiednie kwoty.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
080	<p>1.1.1.4. stabilne depozyty</p> <p>Art. 24 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają część kwot depozytów detalicznych objętych systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, które są odpowiednio elementem stałej relacji z klientem, co sprawia, że ich wycofanie jest bardzo mało prawdopodobne, albo są utrzymywane na rachunku transakcyjnym zgodnie z art. 24 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, oraz w przypadku gdy:</p> <ul style="list-style-type: none"> — depozyty te nie spełniają kryteriów dotyczących wyższego wskaźnika wpływów określonych w art. 25 ust. 2, 3 lub 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i kiedy to zgłasza się je jako depozyty podlegające wyższemu wskaźnikowi wpływów; lub — depozyty te nie zostały pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wpływów zgodnie z art. 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, i kiedy to zgłasza się je w ramach tej kategorii; — odstępstwo, o którym mowa w art. 24 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, nie ma zastosowania.
090	<p>1.1.1.5. stabilne depozyty, dla których zastosowano odstępstwo</p> <p>Art. 24 ust. 4 i 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają część kwot depozytów detalicznych objętych systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE do maksymalnej kwoty 100 000 EUR, które są odpowiednio elementem stałej relacji z klientem, co sprawia, że ich wycofanie jest bardzo mało prawdopodobne, albo są utrzymywane na rachunku transakcyjnym zgodnie z art. 24 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, oraz w przypadku gdy:</p> <p>depozyty te nie spełniają kryteriów dotyczących wyższego wskaźnika wpływów określonych w art. 25 ust. 2, 3 lub 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i wówczas zgłasza się je jako depozyty podlegające wyższemu wskaźnikowi wpływów; lub</p> <ul style="list-style-type: none"> — depozyty te nie zostały pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wpływów zgodnie z art. 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, i kiedy to zgłasza się je w ramach tej kategorii; — odstępstwo przewidziane w art. 24 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, ma zastosowanie.
100	<p>1.1.1.6. depozyty pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wpływów</p> <p>Art. 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucja kredytowa zgłasza kwotę depozytów detalicznych pozyskanych w państwie trzecim, w których stosuje się wyższy wskaźnik wpływów zgodnie z prawem krajowym, w którym określa się wymogi dotyczące płynności w tym państwie trzecim.</p>
110	<p>1.1.1.7. inne depozyty detaliczne</p> <p>Art. 25 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę innych depozytów detalicznych niż te ujęte w poprzednich pozycjach.</p>
120	<p>1.1.2. Depozyty operacyjne</p> <p>Art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają część depozytów operacyjnych określonych zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które są niezbędne do świadczenia usług operacyjnych. Depozyty powstałe w wyniku relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub świadczenia usług brokerskich uznaje się za depozyty nieoperacyjne w rozumieniu art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji nie zgłasza się części depozytów operacyjnych przekraczającej kwotę wymaganą do świadczenia usług operacyjnych – taką część należy zgłosić w pozycji 1.1.3.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
130	<p>1.1.2.1. utrzymywane w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej</p> <p>Art. 27 ust. 1 lit. a), art. 27 ust. 2 i 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają depozyty utrzymywane przez deponenta w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji, o której mowa w art. 27 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i która jest niezwykle ważna dla deponenta, o którym mowa w art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61; środki przekraczające środki wymagane na świadczenie usług operacyjnych uznaje się za depozyty nieoperacyjne, o których mowa w ostatnim zdaniu art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zgłasza się jedynie depozyty, które mają znaczne ograniczenia prawne lub operacyjne, zgodnie z którymi istotne wycofanie w terminie 30 dni kalendarzowych jest nieprawdopodobne, o czym mowa w art. 27 ust. 4 zdanie drugie rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają oddzielnie kwotę depozytów objętych oraz nieobjętych systemem gwarancji depozytów lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, o których mowa w art. 27 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, jak określono w kolejnych pozycjach instrukcji.</p>
140	<p>1.1.2.1.1. objęte systemem gwarancji depozytów</p> <p>Art. 27 ust. 1 lit. a), art. 27 ust. 2 i 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają część salda zobowiązań z tytułu depozytów operacyjnych utrzymywanych w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej, która spełnia kryteria określone w art. 27 ust. 1 lit. a) i art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, oraz objętych systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim.</p>
150	<p>1.1.2.1.2. nieobjęte systemem gwarantowania depozytów</p> <p>Art. 27 ust. 1 lit. a), art. 27 ust. 2 i 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają część salda zobowiązań z tytułu depozytów operacyjnych utrzymywanych w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej, która spełnia kryteria określone w art. 27 ust. 1 lit. a) i art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, oraz nieobjętych systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim.</p>
160	<p>1.1.2.2. utrzymywane w kontekście instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy</p> <p>Art. 27 ust. 1 lit. b) i art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty utrzymywane w kontekście podziału obowiązków w ramach instytucjonalnego systemu ochrony spełniającego wymogi określone w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub w ramach grupy współpracujących instytucji kredytowych stale powiązanych z jednostką centralną spełniającą wymogi określone w art. 113 ust. 6 przedmiotowego rozporządzenia, lub jako prawnie lub umownie ustanowiony minimalny depozyt przez inną instytucję kredytową, która jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy, jak określono w art. 27 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają te depozyty w różnych wierszach w zależności od tego, czy są traktowane jako aktywa płynne przez deponującą instytucję kredytową zgodnie z art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
170	<p>1.1.2.2.1. nietraktowane jako aktywa płynne przez instytucję deponującą</p> <p>Art. 27 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów utrzymywanych w kontekście sieci współpracy lub instytucjonalnego systemu ochrony zgodnie z kryteriami określonymi w art. 27 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, pod warunkiem że depozyty te nie są uznawane za aktywa płynne przez deponującą instytucję kredytową.</p>
180	<p>1.1.2.2.2. traktowane jako aktywa płynne przez deponującą instytucję kredytową</p> <p>Art. 27 ust. 1 lit. b) i art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają depozyty instytucji kredytowych złożone w centralnej instytucji kredytowej, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne zgodnie z art. 16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę tych depozytów do wysokości kwoty odpowiadających aktywów płynnych po redukcji wartości, jak określono w art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
190	<p>1.1.2.3. utrzymywane w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej (innego rodzaju) z klientami niefinansowymi</p> <p>Art. 27 ust. 1 lit. c), art. 27 ust. 4 i 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów utrzymywanych przez klienta niefinansowego w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej innej niż relacja, o której mowa w art. 27 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, z zastrzeżeniem wymogów określonych w art. 27 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zgłasza się jedynie te depozyty, które mają znaczne ograniczenia prawne lub operacyjne, zgodnie z którymi istotne wycofanie w terminie 30 dni kalendarzowych jest nieprawdopodobne, o czym mowa w art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
200	<p>1.1.2.4. utrzymywane w celu skorzystania z usług rozliczenia gotówkowego i usług świadczonych przez centralną instytucję kredytową w ramach sieci</p> <p>Art. 27 ust. 1 lit. d) i art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów utrzymywanych przez deponenta w celu skorzystania z usług rozliczenia gotówkowego i usług świadczonych przez instytucję centralną, gdy instytucja kredytowa należy do jednej z sieci lub jednego z systemów, o których mowa w art. 16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, jak określono w art. 27 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wspomniane usługi rozliczeniowe i usługi świadczone przez centralną instytucję kredytową obejmują takie usługi jedynie w zakresie, w jakim są one świadczone w kontekście utrwalonej relacji z klientem, która jest niezwykle ważna dla deponenta, o czym mowa w art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61; środki przekraczające środki wymagane na świadczenie usług operacyjnych uznaje się za depozyty nieoperacyjne, o których mowa w ostatnim zdaniu art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zgłasza się jedynie te depozyty, które mają znaczne ograniczenia prawne lub operacyjne, zgodnie z którymi istotne wycofanie w terminie 30 dni kalendarzowych jest nieprawdopodobne, o czym mowa w art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
203	<p>1.1.3. Nadwyżka depozytów operacyjnych</p> <p>Art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają część depozytów operacyjnych przekraczającą kwotę wymaganą do świadczenia usług operacyjnych.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
204	<p>1.1.3.1. depozyty klientów finansowych</p> <p>Art. 27 ust. 4 i art. 31a ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają część depozytów operacyjnych od klientów finansowych przekraczającą środki wymagane na świadczenie usług operacyjnych zgodnie z art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
205	<p>1.1.3.2. depozyty innych klientów</p> <p>Art. 27 ust. 4 i art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają część depozytów operacyjnych, z wyłączeniem depozytów detalicznych, od klientów innych niż klienci finansowi przekraczającą środki wymagane na świadczenie usług operacyjnych zgodnie z ostatnim zdaniem art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Wspomnianą nadwyżkę depozytów operacyjnych zgłasza się w dwóch różnych wierszach, w zależności od tego, czy pełna kwota nadwyżki depozytu operacyjnego jest chroniona (systemem gwarantowania depozytów lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim).</p>
206	<p>1.1.3.2.1. objęte systemem gwarantowania depozytów</p> <p>Art. 27 ust. 4 i art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają pełną kwotę salda zobowiązań z tytułu tych nadwyżek depozytów operacyjnych utrzymywanych przez innych klientów, jeżeli wspomniana pełna kwota jest objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/48/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, o którym mowa w art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
207	<p>1.1.3.2.2. nieobjęte systemem gwarantowania depozytów</p> <p>Art. 27 ust. 4 i art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają pełną kwotę salda zobowiązań z tytułu tych nadwyżek depozytów operacyjnych utrzymywanych przez innych klientów, jeżeli wspomniana pełna kwota nie jest objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/48/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, o którym mowa w art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
210	<p>1.1.4. Depozyty nieoperacyjne</p> <p>Art. 27 ust. 5, art. 28 ust. 1 i art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty niezabezpieczone, o których mowa w art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i te powstałe w wyniku relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub świadczenia usług brokerskich, o których mowa w art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają oddzielnie, z wyjątkiem zobowiązań powstałych w wyniku relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub świadczenia usług brokerskich, o których mowa w art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, depozyty nieoperacyjne objęte oraz nieobjęte systemem gwarancji depozytów lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, jak określono w kolejnych pozycjach instrukcji.</p> <p>W tej sekcji nie zgłasza się części depozytów operacyjnych przekraczającej środki wymagane do świadczenia usług operacyjnych – taką część należy zgłosić w pozycji 1.1.3.</p>
220	<p>1.1.4.1. depozyty powstałe w wyniku bankowości korespondenckiej i świadczenia usług brokerskich</p> <p>Art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów powstałych w wyniku relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub świadczenia usług brokerskich, o których mowa w art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
230	<p>1.1.4.2. depozyty klientów finansowych</p> <p>Art. 31a ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów utrzymywanych przez klientów finansowych w zakresie, w jakim nie są one uznawane za depozyty operacyjne zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
240	<p>1.1.4.3. depozyty innych klientów</p> <p>Art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają depozyty utrzymywane przez innych klientów (innych niż klienci finansowi i klienci uwzględnieni jako detaliczni klienci depozytowi) zgodnie z art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 w zakresie, w jakim depozyty te nie są uznawane za depozyty operacyjne zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Depozyty te zgłasza się w dwóch różnych wierszach, w zależności od tego, czy pełna kwota depozytu jest objęta (systemem gwarancji depozytów lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim).</p>
250	<p>1.1.4.3.1. objęte systemem gwarantowania depozytów</p> <p>Art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają pełną kwotę salda zobowiązań z tytułu tych depozytów utrzymywanych przez innych klientów, jeżeli wspomniana pełna kwota jest objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/48/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, o którym mowa w art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
260	<p>1.1.4.3.2. nieobjęte systemem gwarantowania depozytów</p> <p>Art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają pełną kwotę salda zobowiązań z tytułu tych depozytów utrzymywanych przez innych klientów, jeżeli wspomniana pełna kwota nie jest objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/48/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, o którym mowa w art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
270	<p>1.1.5. Dodatkowe wpływy</p> <p>Art. 30 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają dodatkowe wpływy, o których mowa w art. 30 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie, o których mowa w art. 30 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, nie uznaje się za zobowiązania do celów art. 24, 25, 27 lub 31a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, lecz w stosownych przypadkach podlegają one przepisom art. 30 ust. 1–6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
280	<p>1.1.5.1. zabezpieczenie inne niż zabezpieczenie aktywami poziomu 1 przekazane w odniesieniu do instrumentów pochodnych</p> <p>Art. 30 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową zabezpieczenia innego niż zabezpieczenie w postaci aktywów poziomu 1, które jest przekazywane w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i kredytowych instrumentów pochodnych.</p>
290	<p>1.1.5.2. zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością przekazane w odniesieniu do instrumentów pochodnych</p> <p>Art. 30 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową zabezpieczenia aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, które jest przekazywane w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i kredytowych instrumentów pochodnych.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
300	<p>1.1.5.3. istotne wpływy spowodowane pogorszeniem własnej jakości kredytowej</p> <p>Art. 30 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę dodatkowych wpływów, którą obliczyły i zgłosiły właściwym organom zgodnie z art. 30 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Jeżeli kwota podlegająca wpływom z powodu pogorszenia własnej jakości kredytowej została zgłoszona w innym miejscu w wierszu o wadze mniejszej niż 100 %, wówczas kwotę zgłasza się także w wierszu 300, tak aby suma wpływów wynosiła 100 % wpływów ogółem w odniesieniu do transakcji.</p>
310	<p>1.1.5.4. wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na transakcje na instrumentach pochodnych</p> <p>Art. 30 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę obliczonych wpływów zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2017/208.</p>
340	<p>1.1.5.5. wpływy z tytułu instrumentów pochodnych</p> <p>Art. 30 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę wpływów oczekiwanych w perspektywie 30 dni kalendarzowych z tytułu umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych obliczoną zgodnie z art. 21 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W przypadkach sprawozdawczości w walucie podlegającej odrębnemu zgłoszeniu, zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje kredytowe zgłaszają wpływy, które występują jedynie w tej określonej istotnej walucie. Kompensowanie w ramach kontrahenta można stosować wyłącznie do przepływów w tej określonej walucie np. przepływy kontrahenta A: +10 EUR i kontrahenta A: -20 EUR zgłasza się jako wpływ 10 EUR. Nie stosuje się kompensowania pomiędzy kontrahentami, np. przepływy kontrahenta A: -10 EUR i kontrahenta B: +40 EUR zgłasza się jako wpływ 10 EUR w formularzu C 73.00 (i wpływ 40 EUR w formularzu C 74.00).</p>
350	<p>1.1.5.6. pozycje krótkie</p> <p>Art. 30 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Jeżeli instytucja kredytowa znajduje się w pozycji krótkiej objętej niezabezpieczoną pożyczką papierów wartościowych, instytucja kredytowa dodaje dodatkowy wpływ odpowiadający 100 % wartości rynkowej papierów wartościowych lub innych aktywów, które były przedmiotem krótkiej sprzedaży, chyba że instytucja kredytowa pożyczyła je na warunkach wymagających ich zwrotu dopiero po upływie 30 dni kalendarzowych. Jeżeli pozycja krótka objęta jest zabezpieczoną transakcją finansowania papierów wartościowych, instytucja kredytowa zakłada, że pozycja krótka zostanie utrzymana przez okres 30 dni kalendarzowych oraz że otrzyma wpływ w wysokości 0 %.</p>
360	<p>1.1.5.6.1. objęte zabezpieczonymi transakcjami finansowania papierów wartościowych</p> <p>Art. 30 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową papierów wartościowych lub innych aktywów, które były przedmiotem krótkiej sprzedaży, objętych zabezpieczonymi transakcjami finansowania papierów wartościowych, które mają zostać dostarczone w okresie 30 dni kalendarzowych, chyba że instytucja kredytowa pożyczyła je na warunkach wymagających ich zwrotu dopiero po upływie 30 dni kalendarzowych.</p>
370	<p>1.1.5.6.2. inne</p> <p>Art. 30 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową papierów wartościowych lub innych aktywów, które były przedmiotem krótkiej sprzedaży, innych niż te objęte zabezpieczonymi transakcjami finansowania papierów wartościowych, które mają zostać dostarczone w okresie 30 dni kalendarzowych, chyba że instytucja kredytowa pożyczyła je na warunkach wymagających ich zwrotu dopiero po upływie 30 dni kalendarzowych.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
380	<p>1.1.5.7. nadwyżka zabezpieczenia wymagalna na żądanie Art. 30 ust. 6 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową nadwyżki zabezpieczenia posiadanego przez daną instytucję i której to nadwyżki, na mocy umowy, kontrahent może w każdej chwili zażądać.</p>
390	<p>1.1.5.8. zabezpieczenie należne kontrahentowi Art. 30 ust. 6 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową zabezpieczenia, które ma zostać przekazane kontrahentowi w ciągu 30 dni kalendarzowych.</p>
400	<p>1.1.5.9. zabezpieczenie aktywami płynnymi zastępowalne zabezpieczeniem aktywami niepłynnymi Art. 30 ust. 6 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową zabezpieczenia, które kwalifikuje się jako aktywa płynne do celów tytułu II, które można zastąpić przez aktywa odpowiadające aktywom, których nie można zakwalifikować jako aktywów płynnych do celów tytułu II bez zgody instytucji.</p>
410	<p>1.1.5.10. strata środków z tytułu działań związanych z instrumentami finansowymi będącymi wynikiem sekurytyzacji Art. 30 ust. 8–10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zakładają wypływ w wysokości 100 % w odniesieniu do straty środków z tytułu papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, obligacji zabezpieczonych i innych instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji o terminie zapadalności przypadającym w ciągu 30 dni kalendarzowych, gdy dane instrumenty są emitowane przez instytucję kredytową lub przez spółki pośredniczące lub spółki celowe sponsorowane przez instytucję kredytową. Instytucje kredytowe, które są dostawcami instrumentów wsparcia płynności powiązanych z programami finansowania zgłoszonymi w tej sekcji, nie muszą podwójnie liczyć wymagalnego instrumentu finansowania ani instrumentu wsparcia płynności w odniesieniu do programów skonsolidowanych.</p>
420	<p>1.1.5.10.1. instrumenty finansowe będące wynikiem sekurytyzacji Art. 30 ust. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają bieżącą pozostającą kwotę wymagalną własnych zobowiązań lub zobowiązań spółek pośredniczących lub spółek celowych sponsorowanych przez instytucję kredytową z tytułu papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, obligacji zabezpieczonych i innych instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji o terminie zapadalności przypadającym w ciągu 30 dni kalendarzowych.</p>
430	<p>1.1.5.10.2. instrumenty finansowania Art. 30 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają wymagalną kwotę zobowiązań z tytułu papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami, spółek pośredniczących, instrumentów inwestowania papierów wartościowych i innych tego rodzaju instrumentów finansowania, o ile nie wchodzi one w zakres definicji instrumentów podanej w pozycji 1.1.5.10.1., lub kwotę aktywów, które mogą zostać potencjalnie zwrócone lub wymagać płynności w zakresie tych instrumentów. Wszystkie środki z tytułu papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami, spółek pośredniczących, instrumentów inwestowania papierów wartościowych i innych tego rodzaju instrumentów finansowania o terminie zapadalności przypadającym w ciągu 30 dni kalendarzowych lub podlegające zwrotowi w tym terminie. Instytucje kredytowe posiadające instrumenty finansowania będące wynikiem sekurytyzacji, które obejmują emisję krótkoterminowych instrumentów dłużnych, takich jak papiery dłużne przedsiębiorstw zabezpieczone aktywami, zgłaszają potencjalne wpływy płynności z tych sekurytyzacji. Są to, lecz niewyłącznie, (i) brak możliwości refinansowania zapadalnego długu, oraz (ii) istnienie instrumentów pochodnych lub elementów podobnych do instrumentów pochodnych zapisanych umownie w dokumentacji związanej ze strukturą, która pozwoliłaby na »zwrot« aktywów w ramach umowy dotyczącej finansowania, lub które wymagają, by pierwotny podmiot zbywający dany składnik aktywów zapewnił płynność w celu skutecznego zakończenia umowy w zakresie finansowania w ciągu 30 dni kalendarzowych. W przypadku, gdy strukturyzowana działalność finansowa jest prowadzona za pośrednictwem jednostki specjalnego przeznaczenia (np. spółki celowej lub celowej spółki inwestycyjnej), instytucja kredytowa, określając wymogi w zakresie aktywów płynnych charakteryzujących się wysoką jakością, uwzględnia termin zapadalności instrumentów dłużnych wyemitowanych przez dany podmiot i wszelkie wbudowane opcje umów finansowania, które mogą ewentualnie uruchomić »zwrot« aktywów w przypadku zapotrzebowania na płynność, niezależnie od tego, czy dana jednostka specjalnego przeznaczenia działa na zasadzie skonsolidowanej czy też nie.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
450	<p>1.1.5.11. wewnętrzne kompensowanie pozycji klienta</p> <p>Art. 30 ust. 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową aktywów niepłynnych klienta, które – w odniesieniu do usług brokerskich – instytucja kredytowa wykorzystwała do pokrycia krótkich sprzedaży innego klienta poprzez ich wewnętrzne kompensowanie.</p>
460	<p>1.1.6. Nieodwoływalne instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</p> <p>Art. 31 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy zdefiniowane w art. 31 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają również nieodwoływalne instrumenty zgodnie z art. 29 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Maksymalną kwotę, którą można wykorzystać, ocenia się zgodnie z art. 31 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
470	<p>1.1.6.1. nieodwoływalne instrumenty kredytowe przyznane</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają nieodwoływalne instrumenty kredytowe zdefiniowane w art. 31 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
480	<p>1.1.6.1.1. klientom detalicznym</p> <p>Art. 31 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych klientom detalicznym zdefiniowanych w art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
490	<p>1.1.6.1.2. klientom niefinansowym innym niż klienci detaliczni</p> <p>Art. 31 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych klientom, którzy nie są klientami finansowymi zgodnie z art. 411 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ani klientami detalicznymi zgodnie z art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz których nie zapewniono w celu zastąpienia finansowania klientowi w sytuacjach, w których nie byłby w stanie spełnić wymogów w zakresie finansowania na rynkach finansowych.</p>
500	<p>1.1.6.1.3. instytucjom kredytowym</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają nieodwoływalne instrumenty kredytowe przyznane instytucjom kredytowym.</p>
510	<p>1.1.6.1.3.1. w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów detalicznych</p> <p>Art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych instytucjom kredytowym wyłącznie w celu bezpośredniego lub pośredniego finansowania kredytów preferencyjnych, które kwalifikują się jako ekspozycje wobec klientów zgodnie z art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Tę pozycję mogą zgłaszać wyłącznie instytucje kredytowe, które zostały ustanowione i są finansowane przez rząd centralny lub samorząd regionalny co najmniej jednego państwa członkowskiego.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
520	<p>1.1.6.1.3.2. w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów niefinansowych</p> <p>Art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych instytucjom kredytowym wyłącznie w celu bezpośredniego lub pośredniego finansowania kredytów preferencyjnych, które kwalifikują się jako ekspozycje wobec klientów, którzy nie są klientami finansowymi zgodnie z art. 411 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ani klientami detalicznymi zgodnie z art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Tę pozycję mogą zgłaszać wyłącznie instytucje kredytowe, które zostały ustanowione i są finansowane przez rząd centralny lub samorząd regionalny co najmniej jednego państwa członkowskiego.</p>
530	<p>1.1.6.1.3.3. inne</p> <p>Art. 31 ust. 8 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z innych niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych instytucjom kredytowym.</p>
540	<p>1.1.6.1.4. regulowanym instytucjom finansowym innym niż instytucje kredytowe</p> <p>Art. 31 ust. 8 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych instytucjom regulowanym innym niż instytucje kredytowe.</p>
550	<p>1.1.6.1.5. w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem</p> <p>Art. 29 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych przyznanych instrumentów kredytowych, w odniesieniu do których uzyskały zezwolenie na stosowanie niższego wskaźnika wpływów zgodnie z art. 29 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
560	<p>1.1.6.1.6. w ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy w przypadku traktowania jako składnik aktywów płynnych przez instytucję deponującą</p> <p>Art. 31 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje centralne systemu lub sieci, o których mowa w art. 16, zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych instytucji kredytowej będącej członkiem, jeżeli taka instytucja kredytowa będąca członkiem uznaje taki instrument za składnik aktywów płynnych zgodnie z art. 16 ust. 2.</p>
570	<p>1.1.6.1.7. innym klientom finansowym</p> <p>Art. 31 ust. 8 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych innych niż instrumenty zgłoszone powyżej przyznanych innym klientom finansowym.</p>
580	<p>1.1.6.2. nieodwoływalne instrumenty wsparcia płynności przyznane</p> <p>Art. 31 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają nieodwoływalne instrumenty wsparcia płynności zdefiniowane w art. 31 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
590	<p>1.1.6.2.1. klientom detalicznym</p> <p>Art. 31 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych klientom detalicznym zdefiniowanym w art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
600	<p>1.1.6.2.2. klientom niefinansowym innym niż klienci detaliczni</p> <p>Art. 31 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych klientom, którzy nie są klientami finansowymi zgodnie z art. 411 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ani klientami detalicznymi zgodnie z art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
610	<p>1.1.6.2.3. przedsiębiorstwom inwestowania indywidualnego</p> <p>Art. 31 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalne kwoty, które można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych przedsiębiorstwom inwestowania indywidualnego.</p>
620	<p>1.1.6.2.4. jednostkom specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają nieodwoływalne instrumenty wsparcia płynności przyznane jednostkom specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE).</p>
630	<p>1.1.6.2.4.1. w celu zakupu aktywów innych niż papiery wartościowe od klientów niefinansowych</p> <p>Art. 31 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności, którą zapewniono SSPE w celu umożliwienia takiej jednostce zakupu aktywów innych niż papiery wartościowe od klientów, którzy nie są klientami finansowymi, w zakresie przekraczającym kwotę aktywów aktualnie zakupionych od klientów, oraz jeżeli maksymalna kwota, która może zostać wykorzystana, jest zgodnie z umową ograniczona do kwoty aktualnie zakupionych aktywów.</p>
640	<p>1.1.6.2.4.2. inne</p> <p>Art. 31 ust. 8 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych SSPE z przyczyn innych niż wymienione powyżej. Obejmuje to ustalenia, w ramach których instytucja musi wykupić lub zamienić aktywa otrzymane od SSPE.</p>
650	<p>1.1.6.2.5. instytucjom kredytowym</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają nieodwoływalne instrumenty wsparcia płynności przyznane instytucjom kredytowym.</p>
660	<p>1.1.5.2.5.1. w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów detalicznych</p> <p>Art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych instytucjom kredytowym wyłącznie w celu bezpośredniego lub pośredniego finansowania kredytów preferencyjnych, które kwalifikują się jako ekspozycje wobec klientów zgodnie z art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Tę pozycję mogą zgłaszać wyłącznie instytucje kredytowe, które zostały ustanowione i są finansowane przez rząd centralny lub samorząd regionalny co najmniej jednego państwa członkowskiego.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
670	<p>1.1.6.2.5.2. w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów niefinansowych</p> <p>Art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Institucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych instytucjom kredytowym wyłącznie w celu bezpośredniego lub pośredniego finansowania kredytów preferencyjnych, które kwalifikują się jako ekspozycje wobec klientów, którzy nie są klientami finansowymi zgodnie z art. 411 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ani klientami detalicznymi zgodnie z art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Tę pozycję mogą zgłaszać wyłącznie instytucje kredytowe, które zostały ustanowione i są finansowane przez rząd centralny lub samorząd regionalny co najmniej jednego państwa członkowskiego.</p>
680	<p>1.1.6.2.5.3. inne</p> <p>Art. 31 ust. 8 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Institucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych niewymienionym powyżej instytucjom kredytowym.</p>
690	<p>1.1.6.2.6. w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem</p> <p>Art. 29 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Institucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności, w odniesieniu do których uzyskały zezwolenie na stosowanie niższego wskaźnika wypływów zgodnie z art. 29 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
700	<p>1.1.6.2.7. w ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy w przypadku traktowania jako składnik aktywów płynnych przez instytucję deponującą</p> <p>Art. 31 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Institucje centralne systemu lub sieci, o których mowa w art. 16, zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych instytucji kredytowej będącej członkiem, jeżeli taka instytucja kredytowa będąca członkiem uznaje taki instrument za składnik aktywów płynnych zgodnie z art. 16 ust. 2.</p>
710	<p>1.1.6.2.8. innym klientom finansowym</p> <p>Art. 31 ust. 8 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Institucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności innych niż instrumenty zgłoszone powyżej przyznanych innym klientom finansowym.</p>
720	<p>1.1.7. Inne produkty i usługi</p> <p>Art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają produkty lub usługi, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zgłaszaną kwotą jest maksymalna kwota, którą można wykorzystać z tych produktów lub usług, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zgłaszaną mającą zastosowanie wagą jest waga ustalona przez właściwe organy zgodnie z procedurą określoną w art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
731	<p>1.1.7.1. Odwoływalne instrumenty finansowania</p> <p>Art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Institucje kredytowe zgłaszają kwotę odwoływalnych instrumentów finansowania, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tym wierszu nie zgłasza się gwarancji.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
740	<p>1.1.7.2. niewykorzystane kredyty i zaliczki udzielone kontrahentom hurtowym</p> <p>Art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę niewykorzystanych kredytów i zaliczek udzielonych kontrahentom hurtowym, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
750	<p>1.1.7.3. kredyty hipoteczne, które zostały udzielone, lecz nie zostały jeszcze uruchomione</p> <p>Art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę kredytów hipotecznych, które zostały udzielone, lecz nie zostały jeszcze uruchomione, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
760	<p>1.1.7.4. karty kredytowe</p> <p>Art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę zobowiązań z tytułu kart kredytowych, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
770	<p>1.1.7.5. sald debetowe</p> <p>Art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę sald debetowych, o których mowa w art. 23 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
780	<p>1.1.7.6. zaplanowane wypływy związane z odnowieniem lub przedłużeniem nowych kredytów detalicznych lub hurtowych</p> <p>Art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę zaplanowanych wypływów związanych z odnowieniem lub przedłużeniem nowych kredytów detalicznych lub hurtowych, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
850	<p>1.1.7.7. Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych</p> <p>Art. 23 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę zobowiązań z tytułu instrumentów pochodnych, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, innych niż umowy wymienione w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz innych niż kredytowe instrumenty pochodne.</p>
860	<p>1.1.7.8. produkty związane z pozabilansowym finansowaniem handlu</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę produktów lub usług związanych z produktami związanymi z pozabilansowym finansowaniem handlu, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
870	<p>1.1.7.9. inne</p> <p>Art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę produktów lub usług innych niż produkty lub usługi wymienione powyżej, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tym wierszu zgłasza się m.in. gwarancje.</p> <p>W tym wierszu zgłasza się wypływy warunkowe spowodowane czynnikami innymi niż czynniki powodujące obniżenie wartości, o których mowa w art. 30 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
885	<p>1.1.8. Pozostałe zobowiązania i zobowiązania wymagalne</p> <p>Art. 28 ust. 2 i 6 oraz art. 31a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Institucje kredytowe zgłaszają wypływy z tytułu innych zobowiązań i zobowiązań wymagalnych określonych w art. 28 ust. 2 i 6 oraz w art. 31a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Pozycja ta obejmuje również, w stosownych przypadkach, dodatkowe salda, które muszą być utrzymywane jako rezerwa w banku centralnym, w przypadku gdy zostało to uzgodnione między odpowiednim właściwym organem a EBC lub bankiem centralnym zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
890	<p>1.1.8.1. zobowiązania wynikające z kosztów eksploatacyjnych</p> <p>Art. 28 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Institucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań wynikających z kosztów eksploatacyjnych instytucji kredytowych, o których mowa w art. 28 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
900	<p>1.1.8.2. w postaci dłużnych papierów wartościowych, jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne</p> <p>Art. 28 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Institucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu papierów dłużnych, obligacji i innych dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez instytucję kredytową innych niż zgłaszane jako depozyty detaliczne, o których mowa w art. 28 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Kwota ta obejmuje również kupony, które stają się wymagalne w ciągu kolejnych 30 dni kalendarzowych, w odniesieniu do wszystkich wymienionych papierów wartościowych.</p>
912	<p>1.1.8.4 Nadwyżka finansowania udzielonego klientom niefinansowym</p> <p>Art. 31a ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają różnicę między wysokością zobowiązań umownych do udzielenia finansowania klientom niefinansowym a wysokością wpływów od takich klientów, o których mowa w art. 32 ust. 3 lit. a), w przypadku gdy kwota tych pierwszych przekracza kwotę tych drugich.</p>
913	<p>1.1.8.4.1. nadwyżka finansowania udzielonego klientom detalicznym</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają różnicę między wysokością zobowiązań umownych do udzielenia finansowania klientom detalicznym a wysokością wpływów od takich klientów, o których mowa w art. 32 ust. 3 lit. a), w przypadku gdy kwota tych pierwszych przekracza kwotę tych drugich.</p>
914	<p>1.1.8.4.2. nadwyżka finansowania udzielonego przedsiębiorstwom niefinansowym</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają różnicę między wysokością zobowiązań umownych do udzielenia finansowania przedsiębiorstwom niefinansowym a wysokością wpływów od takich klientów, o których mowa w art. 32 ust. 3 lit. a), w przypadku gdy kwota tych pierwszych przekracza kwotę tych drugich.</p>
915	<p>1.1.8.4.3. nadwyżka finansowania udzielonego państwom, wielostronnym bankom rozwoju i podmiotom sektora publicznego</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają różnicę między wysokością zobowiązań umownych do udzielenia finansowania państwom, wielostronnym bankom rozwoju i podmiotom sektora publicznego a wysokością wpływów od takich klientów, o których mowa w art. 32 ust. 3 lit. a), w przypadku gdy kwota tych pierwszych przekracza kwotę tych drugich.</p>
916	<p>1.1.8.4.4. nadwyżka finansowania udzielonego innym podmiotom prawnym</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają różnicę między wysokością zobowiązań umownych do udzielenia finansowania innym podmiotom prawnym a wysokością wpływów od takich klientów, o których mowa w art. 32 ust. 3 lit. a), w przypadku gdy kwota tych pierwszych przekracza kwotę tych drugich.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
917	<p>1.1.8.5. aktywa pożyczone bez zabezpieczenia</p> <p>Art. 28 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają aktywa pożyczone bez zabezpieczenia, których termin wymagalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych. Przyjmuje się, że aktywa te wypłyną w całości, prowadząc do wypływu w wysokości 100 %.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową aktywów pożyczonych bez zabezpieczenia, których termin wymagalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy instytucja kredytowa nie jest właścicielem papierów wartościowych i nie stanowią one części jej zabezpieczenia przed utratą płynności.</p>
918	<p>1.1.8.6. inne</p> <p>Art. 31a ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda wszelkich zobowiązań, które stają się wymagalne w ciągu 30 najbliższych dni kalendarzowych, zobowiązań innych niż te, o których mowa w art. 24–31 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tym wierszu należy uwzględnić jedynie pozostałe wypływy z tytułu niezabezpieczonych transakcji. Zabezpieczone transakcje zgłasza się w pozycji 1.2. jako »Wypływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym« oraz w pozycji 1.3. jako »Wypływy razem z tytułu transakcji zabezpieczających swap«.</p>
920	<p>1.2. Wypływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym</p> <p>Art. 28 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Transakcje zabezpieczające swap (tj. swap instrumentów zabezpieczających obejmujący transakcje polegające na zamianie instrumentów zabezpieczających) zgłasza się w formularzu C 75.01 określonym w załączniku XXIV.</p>
930	<p>1.2.1. Kontrahentem jest bank centralny</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny.</p>
940	<p>1.2.1.1. zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Art. 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są składniki aktywów poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, które gdyby nie to, że są wykorzystane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
945	<p>1.2.1.1.1 w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Transakcje w pozycji 1.2.1.1, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałyby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
950	<p>1.2.1.1.2. zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Art. 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są składniki aktywów poziomu 1 będące obligacjami zabezpieczonymi charakteryzującymi się wyjątkowo wysoką jakością, które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
955	<p>1.2.1.2.1 w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Transakcje w pozycji 1.2.1.2, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałoby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
960	<p>1.2.1.3. zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A</p> <p>Art. 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest składnik aktywów poziomu 2 A, który gdyby nie to, że jest wykorzystywany jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałoby się zgodnie z art. 7 i 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
965	<p>1.2.1.3.1 w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Transakcje w pozycji 1.2.1.3, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałoby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
970	<p>1.2.1.4. zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Art. 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji wypływy z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym określonych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, gdy kontrahentem jest bank centralny i gdy zastosowano zabezpieczenie w postaci zabezpieczonych papierów wartościowych, których udzielonym zabezpieczeniem są aktywa poziomu 2B w postaci spłat mieszkaniowych kredytów hipotecznych lub opartych na kredytach i leasingu na sfinansowanie pojazdu silnikowego, objętych stopniem jakości kredytowej równym 1 i które spełniają warunki określone w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i), (ii) lub (iv), które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałoby się zgodnie z art. 7 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
975	<p>1.2.1.4.1 w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Transakcje w pozycji 1.2.1.4, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałoby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
980	<p>1.2.1.5. aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych</p> <p>Art. 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością, które spełniają warunki określone w art. 12 ust. 1 lit. e), które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałoby się zgodnie z art. 7 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
985	<p>1.2.1.5.1 w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Transakcje w pozycji 1.2.1.5, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałoby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
990	<p>1.2.1.6. zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Art. 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, które są zabezpieczone kredytami komercyjnymi, umowami leasingu i instrumentami kredytowymi dla przedsiębiorstw lub kredytami i instrumentami kredytowymi dla osób fizycznych z państwa członkowskiego oraz o stopniu jakości kredytowej równym 1 oraz które spełniają warunki określone w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) lub (v), które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
995	<p>1.2.1.6.1 w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Transakcje w pozycji 1.2.1.6, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałyby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
1000	<p>1.2.1.7. zabezpieczenie innymi aktywami poziomu 2B</p> <p>Art. 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest składnik aktywów poziomu 2B nieuwzględniony powyżej, który gdyby nie to, że jest wykorzystywany jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
1005	<p>1.2.1.7.1 w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Transakcje w pozycji 1.2.1.7, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałyby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
1010	<p>1.2.1.8. zabezpieczenie aktywami niepłynnymi</p> <p>Art. 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest zabezpieczenie w postaci aktywów niepłynnych.</p>
1020	<p>1.2.2. Kontrahentem nie jest bank centralny</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny.</p>
1030	<p>1.2.2.1. zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Art. 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są składniki aktywów poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
1035	<p>1.2.2.1.1. w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Transakcje w pozycji 1.2.2.1, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałyby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1040	<p>1.2.2.2. zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Art. 28 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są składniki aktywów poziomu 1 będące obligacjami zabezpieczonymi charakteryzującymi się wyjątkowo wysoką jakością, które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
1045	<p>1.2.2.2.1. w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Transakcje w pozycji 1.2.2.2, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałyby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
1050	<p>1.2.2.3. zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A</p> <p>Art. 28 ust. 3 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest zabezpieczenie poziomu 2 A, które gdyby nie to, że jest wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
1055	<p>1.2.2.3.1. w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Transakcje w pozycji 1.2.2.3, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałyby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
1060	<p>1.2.2.4. zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Art. 28 ust. 3 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji wypływy z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym określonych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, gdy kontrahentem nie jest bank centralny i gdy zastosowano zabezpieczenie w postaci zabezpieczonych papierów wartościowych, których udzielonym zabezpieczeniem są aktywa poziomu 2B w postaci spłat mieszkaniowych kredytów hipotecznych lub opartych na kredytach i leasingu na sfinansowanie pojazdu silnikowego, objętych stopniem jakości kredytowej równym 1 i które spełniają warunki określone w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i), (ii) lub (iv), które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
1065	<p>1.2.2.4.1. w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Transakcje w pozycji 1.2.2.4, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałyby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
1070	<p>1.2.2.5. aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych</p> <p>Art. 28 ust. 3 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością, które spełniają warunki określone w art. 12 ust. 1 lit. e), które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
1075	<p>1.2.2.5.1. w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Transakcje w pozycji 1.2.2.5, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałyby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1080	<p>1.2.2.6. zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Art. 28 ust. 3 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, które są zabezpieczone kredytami komercyjnymi, umowami leasingu i instrumentami kredytowymi dla przedsiębiorstw lub kredytami i instrumentami kredytowymi dla osób fizycznych z państwa członkowskiego oraz o stopniu jakości kredytowej równym 1 oraz które spełniają warunki określone w art. 13 ust. 2 lit. f) ppkt (iii) lub (v), które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
1085	<p>1.2.2.6.1. w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Transakcje w pozycji 1.2.2.6, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałyby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
1090	<p>1.2.2.7. zabezpieczenie innymi aktywami poziomu 2B</p> <p>Art. 28 ust. 3 lit. g) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest zabezpieczenie poziomu 2B nieuwzględnione powyżej, które gdyby nie to, że jest wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
1095	<p>1.2.2.7.1. w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Transakcje w pozycji 1.2.2.7, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałyby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.</p>
1100	<p>1.2.2.8. zabezpieczenie aktywami niepłynnymi</p> <p>Art. 28 ust. 3 lit. h) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest zabezpieczenie w postaci aktywów niepłynnych.</p>
1130	<p>1.3. 1.3. Wpływy razem z tytułu transakcji zabezpieczających swap</p> <p>Łączną kwotę wpływów z kolumny 0070 w formularzu C 75.01 określonym w załączniku XXIV zgłasza się w kolumnie 060.</p>
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE	
1170	<p>2. Wpływy płynności podlegające kompensowaniu współzależnymi wpływami</p> <p>Art. 26 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Instytucje kredytowe w kolumnie 010 zgłaszają pozostającą kwotę wymagalną z tytułu różnych kategorii zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych, w odniesieniu do których wpływy płynności zostały skompensowane współzależnymi wpływami zgodnie z art. 26 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe w kolumnie 060 zgłaszają wpływy, które zostały skompensowane współzależnymi wpływami zgodnie z art. 26 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>3. Depozyty operacyjne utrzymywane w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty operacyjne, o których mowa w pozycji 1.1.2.1, z podziałem na następujących kontrahentów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — instytucje kredytowe; — klienci finansowi inni niż instytucje kredytowe; — państwa, banki centralne, wielostronne banki rozwoju i podmioty sektora publicznego; — inni klienci.
1180	<p>3.1. od instytucji kredytowych</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów operacyjnych, o których mowa w pozycji 1.1.2.1., dostarczanych przez instytucje kredytowe.</p>
1190	<p>3.2. od klientów finansowych innych niż instytucje kredytowe</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów operacyjnych, o których mowa w pozycji 1.1.2.1., dostarczanych przez klientów finansowych innych niż instytucje kredytowe.</p>
1200	<p>3.3. od państw, banków centralnych, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów operacyjnych, o których mowa w pozycji 1.1.2.1., dostarczanych przez państwa, banki centralne, wielostronne banki rozwoju i podmioty sektora publicznego.</p>
1210	<p>3.4. od innych klientów</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów operacyjnych, o których mowa w pozycji 1.1.2.1., dostarczanych przez innych klientów (tj. innych niż klienci wymienieni powyżej i klienci uwzględnieni jako detaliczni klienci depozytowi).</p>
	<p>4. Wyływy wewnątrzgrupowe lub wyływy w ramach instytucjonalnego systemu ochrony</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wszystkie transakcje ujęte w pozycji 1, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
1290	<p>4.1. w tym: do klientów finansowych</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę zgłoszoną w pozycji 1.1. w odniesieniu do klientów finansowych objętych zakresem pozycji 4.</p>
1300	<p>4.2. w tym: do klientów niefinansowych</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę zgłoszoną w pozycji 1.1. w odniesieniu do klientów niefinansowych objętych zakresem pozycji 4.</p>
1310	<p>4.3. w tym: zabezpieczone</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę zabezpieczonych transakcji ujętych w pozycji 1.2. objętych zakresem pozycji 4.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1320	<p>4.4. w tym: instrumenty kredytowe bez preferencyjnego traktowania</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych zgłoszonych w pozycji 1.1.6.1. w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem pozycji 4, w przypadku których nie uzyskały zezwolenia na stosowanie niższego wskaźnika wpływów zgodnie z art. 29 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
1330	<p>4.5. w tym: instrumenty wsparcia płynności bez preferencyjnego traktowania</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności zgłoszonych w pozycji 1.1.6.2. w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem pozycji 4, w przypadku których nie uzyskały zezwolenia na stosowanie niższego wskaźnika wpływów zgodnie z art. 29 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
1340	<p>4.6. w tym: depozyty operacyjne</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę depozytów, o których mowa w pozycji 1.1.2., w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem pozycji 4.</p>
1345	<p>4.7. w tym: nadwyżka depozytów operacyjnych</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę nadwyżki depozytów operacyjnych, o których mowa w pozycji 1.1.3., w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem pozycji 4.</p>
1350	<p>4.8. w tym: depozyty nieoperacyjne</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów, o których mowa w pozycji 1.1.4., od podmiotów objętych zakresem pozycji 4.</p>
1360	<p>4.9. w tym: zobowiązania w postaci dłużnych papierów wartościowych, jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych zgłoszonych w pozycji 1.1.8.2., będących w posiadaniu podmiotów objętych zakresem pozycji 4.</p>
1370	<p>5. Wpływy z tytułu transakcji FX</p> <p>Tę pozycję zgłasza się wyłącznie w przypadku sprawozdawczości w walutach podlegających oddzielnym wymogom sprawozdawczym.</p> <p>Wyłącznie w przypadkach sprawozdawczości w walucie podlegającej odrębnemu zgłoszeniu, zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje kredytowe zgłaszają tę część wpływów z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych (zgłaszanych w pkt 1.1.5.5.), która odnosi się do przepływów kapitałowych w odpowiedniej walucie podlegającej oddzielnemu zgłaszaniu z tytułu swapów walutowych oraz walutowych transakcji typu spot i forward o terminie zapadalności przypadającym w ciągu 30 dni kalendarzowych. Kompensowanie w ramach kontrahenta można stosować wyłącznie do przepływów w tej określonej walucie np. przepływy kontrahenta A: +10 EUR i kontrahenta A: -20 EUR zgłasza się jako wpływ 10 EUR. Nie stosuje się kompensowania pomiędzy kontrahentami, np. przepływy kontrahenta A: -10 EUR i kontrahenta B: +40 EUR zgłasza się jako wpływ 10 EUR w formularzu C 73.00 (i wpływ 40 EUR w formularzu C 74.00).</p>
	<p>6. Finansowanie zabezpieczone wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji finansowanie zabezpieczone, którego rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>
1400	<p>6.1. w tym: zabezpieczenie poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje finansowania, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, udzielone zabezpieczenie jest zabezpieczeniem poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, ale z tytułu wykorzystania jako zabezpieczenie spełniającym wymagania określone w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1410	<p>6.2. w tym: zabezpieczenie poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje finansowania, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, udzielone zabezpieczenie jest zabezpieczeniem poziomu 1 będącym obligacjami zabezpieczonymi charakteryzującymi się wyjątkowo wysoką jakością, i z tytułu wykorzystania jako zabezpieczenie spełniającymi wymagania określone w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>
1420	<p>6.3. w tym: zabezpieczenie w postaci aktywów poziomu 2 A</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje finansowania, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, udzielone zabezpieczenie jest zabezpieczeniem poziomu 2 A, i z tytułu wykorzystania jako zabezpieczenie spełniającym wymagania określone w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>
1430	<p>6.4. w tym: zabezpieczenie w postaci aktywów poziomu 2B</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje finansowania, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, udzielone zabezpieczenie jest zabezpieczeniem poziomu 2B, ale z tytułu wykorzystania jako zabezpieczenie spełniającym wymagania określone w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>
1440	<p>6.5. w tym: zabezpieczenie aktywami niepłynnymi</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji finansowanie zabezpieczone, którego rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, udzielone zabezpieczenie jest zabezpieczeniem aktywami niepłynnymi, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI (CZĘŚĆ 3: WPŁYWY)

1. Wpływy
 - 1.1. Uwagi ogólne
 1. Niniejszy formularz zawiera informacje dotyczące wpływów płynności mierzonych w ciągu 30 dni kalendarzowych na potrzeby sprawozdawczości w zakresie wymogu pokrycia wpływów netto określonego w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61. Pozycje, których instytucje kredytowe nie muszą wypełniać, zaznaczono na szaro.
 2. Instytucje kredytowe przedkładają pozycje określone w niniejszym formularzu w odpowiednich walutach, zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
 3. Zgodnie z art. 32 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wpływy płynności:
 - i. obejmują wyłącznie wpływy umowne z ekspozycji, które nie są przeterminowane, i w przypadku których instytucja kredytowa nie ma powodu oczekiwać niewykonania zobowiązania w perspektywie 30 dni kalendarzowych;
 - ii. oblicza się, mnożąc salda różnych kategorii należności umownych przez wskaźniki określone w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61.

4. Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyjątkiem wpływów z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, pod warunkiem że właściwy organ wyraził zgodę na stosowanie preferencyjnego wskaźnika wpływów) przypisuje się do odpowiednich kategorii. Ponadto nieważone kwoty zgłasza się w ramach pozycji uzupełniających w sekcji 3 formularza (wiersze 460–510).
 5. Zgodnie z art. 32 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 instytucje kredytowe nie uwzględniają wpływów z tytułu aktywów płynnych zgłaszanych zgodnie z tytułem II tego rozporządzenia, innych niż płatności należne z tytułu aktywów, nieujęte w wartości rynkowej tych aktywów.
 6. Wpływy, które mają zostać otrzymane w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub są denominowane w walutach niewymienialnych, zgłasza się w odpowiednich wierszach w sekcjach 1.1., 1.2. lub 1.3. Wpływy zgłasza się w całości, niezależnie od kwoty wpływów w państwie trzecim lub waluty.
 7. Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych emitowanych przez samą instytucję kredytową lub przez jednostkę specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, z którą instytucja kredytowa ma bliskie powiązania, uwzględnia się w kwocie netto ze wskaźnikiem wpływów, który stosuje się na podstawie wskaźnika wpływów mającego zastosowanie do aktywów bazowych zgodnie z art. 32 ust. 3 lit. h) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
 8. Zgodnie z art. 32 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 instytucje kredytowe nie uwzględniają wpływów z tytułu żadnych nowych podjętych zobowiązań. Odnosi się to do zobowiązań umownych, których nie ustanowiono na dzień sprawozdawczy, ale które zostaną lub mogą zostać podjęte w perspektywie 30 dni.
 9. W przypadku sprawozdawczości podlegającej oddzielnym wymogom sprawozdawczym zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłaszane kwoty obejmują wyłącznie kwoty denominowane w odpowiedniej walucie w celu zapewnienia, że niedopasowanie walutowe jest poprawnie odzwierciedlone. Może to oznaczać, że w formularzu dotyczącym odpowiedniej waluty zgłaszana będzie tylko jedna strona transakcji. Przykładowo, w przypadku walutowych instrumentów pochodnych instytucje kredytowe mogą jedynie kompensować wpływy i wypływy, zgodnie z art. 21 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, jeżeli są denominowane w tej samej walucie.
 10. Układ kolumn w tym formularzu został opracowany w taki sposób, aby uwzględnić różne rodzaje ograniczeń wpływów mających zastosowanie zgodnie z art. 33 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W tym względzie struktura formularza jest oparta na trzech zestawach kolumn, po jednym dla każdego systemu ograniczenia wpływów (ograniczenie w wysokości 75 %, ograniczenie w wysokości 90 % i wpływy wyłączone z ograniczenia). Instytucje kredytowe prowadzące sprawozdawczość skonsolidowaną mogą stosować więcej niż jeden taki zestaw kolumn, jeżeli w ramach tej samej konsolidacji różne podmioty kwalifikują się do stosowania różnych systemów ograniczeń.
 11. Zgodnie z art. 2 ust. 3 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 dotyczącym konsolidacji wpływy płynności w jednostce zależnej w państwie trzecim, które na mocy prawa krajowego danego państwa trzeciego podlegają niższemu wskaźnikowi wpływów niż te określone w tytule III przedmiotowego rozporządzenia, podlegają konsolidacji zgodnie z niższymi wskaźnikami określonymi w prawie krajowym danego państwa trzeciego.
 12. Pojęcie »waga« wykorzystywane w niniejszym formularzu odnosi się do określeń wskaźnik oraz redukcja wartości użytych w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61. Termin »ważony/-e/-a«, stosowany w niniejszym załączniku, oznacza ogólny termin określający kwotę uzyskaną po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, wskaźników oraz wszelkich innych stosownych dodatkowych instrukcji (w przypadku np. zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji finansowania).
 13. W formularzu, do którego odnoszą się niniejsze instrukcje, uwzględniono pewne pozycje dodatkowe. Pozycje te są m.in. źródłem niezbędnych informacji, które pozwalają właściwemu organowi przeprowadzić pełną i adekwatną ocenę przestrzegania przez instytucje kredytowe wymogów dotyczących płynności.
- 1.2. Uwagi szczegółowe dotyczące zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym
14. W formularzu dokonano podziału zabezpieczonych przepływów na kategorie według jakości składnika aktywów bazowych lub kwalifikowalności jako aktywa płynne wysokiej jakości. Na potrzeby transakcji zabezpieczających swap opracowano odrębny formularz – formularz C 75.01 określony w ZAŁĄCZNIKU XXIV. Transakcje zabezpieczających swap, które stanowią transakcje wymiany typu zabezpieczenie vs. zabezpieczenie, nie zgłasza się w formularzu dotyczącym wpływów (C 74.00 określony w ZAŁĄCZNIKU XXIV), który dotyczy wyłącznie transakcji wymiany typu środki pieniężne vs zabezpieczenie.

15. Jeżeli zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym są zabezpieczone udziałami lub jednostkami uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, transakcje te zgłasza się tak jakby zabezpieczeniem ich był instrument stanowiący instrument bazowy przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania. Na przykład w przypadku, gdy zabezpieczona transakcja kredytowa jest zabezpieczona udziałami lub jednostkami uczestnictwa w przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania, które inwestuje wyłącznie w aktywa poziomu 2 A, zabezpieczoną transakcję kredytową zgłasza się jako bezpośrednio zabezpieczoną zabezpieczeniem poziomu 2 A. Potencjalnie wyższa stopa wpływu zabezpieczonych transakcji kredytowych zabezpieczonych udziałami lub jednostkami uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania odzwierciedlona jest w odpowiednim zgłaszanym wskaźniku wpływów.
 16. W przypadku sprawozdawczości podlegającej oddzielnym wymogom sprawozdawczym zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłaszane kwoty obejmują wyłącznie kwoty denominowane w odpowiedniej walucie w celu zapewnienia, że niedopasowanie walutowe jest poprawnie odzwierciedlone. Może to oznaczać, że w formularzu dotyczącym odpowiedniej waluty zgłaszana będzie tylko jedna strona transakcji. W związku z tym transakcja z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu może skutkować ujemnym wpływem. Kwoty transakcji z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zgłaszane w tej samej pozycji sumuje się (wartości dodatnie i ujemne). Jeżeli łączna kwota jest dodatnia, zgłasza się ją w formularzu dotyczącym wpływów. Jeżeli łączna kwota jest ujemna, zgłasza się ją w formularzu dotyczącym wypływów. W przypadku transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu stosuje się odwrotne podejście.
 17. W celu obliczenia wpływów zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym zgłasza się niezależnie od tego, czy otrzymane zabezpieczenie bazowe spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Ponadto, aby umożliwić obliczenie skorygowanych zasobów aktywów płynnych zgodnie z art. 17 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, instytucje kredytowe zgłaszają również osobno te transakcje, w których otrzymane zabezpieczenie dodatkowo spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
 18. Jeżeli instytucja kredytowa może uznać jedynie część swoich akcji w walucie obcej lub aktywów rządu centralnego lub banku centralnego w walucie obcej lub aktywów rządu centralnego lub banku centralnego w walucie krajowej w ramach swoich aktywów płynnych wysokiej jakości, wówczas zgłoszeniu podlega jedynie możliwa do uznania część w ramach wierszy dotyczących aktywów poziomu 1, 2 A i 2B zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) i art. 10 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Jeżeli określony składnik aktywów wykorzystuje się jako zabezpieczenie, ale w kwocie, która stanowi nadwyżkę w stosunku do części, którą można uznać jako aktywa płynne, kwotę nadwyżki zgłasza się w sekcji dotyczącej aktywów niepłynnych. Aktywa poziomu 2 A zgłasza się w odpowiednim wierszu dotyczącym aktywów poziomu 2 A, nawet jeżeli stosuje się alternatywne podejście w zakresie płynności zgodnie z art. 19 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
- 1.3. Uwagi szczegółowe dotyczące rozliczenia i transakcji z przyszłym terminem rozpoczęcia
19. Instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z umów z przyszłym terminem rozpoczęcia, które zaczną obowiązywać w ciągu 30 dni kalendarzowych i których termin zapadalności przypada po upływie 30 dni kalendarzowych. Wpływ, który ma zostać otrzymany, zgłasza się w wierszu 260 w formularzu C 74.00 («inne wpływy») po odliczeniu wartości rynkowej składnika aktywów, który ma zostać dostarczony kontrahentowi, po zastosowaniu powiązanej redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto. Jeżeli składnik aktywów nie zalicza się do «aktywów płynnych», zgłasza się pełną kwotę wpływu, który ma zostać otrzymany. Składnik aktywów, który ma stanowić zabezpieczenie, zgłasza się w formularzu C 72.00, jeżeli instytucja posiada ten składnik aktywów zaksięgowany w dniu sprawozdawczym i składnik ten spełnia powiązane warunki.
 20. Instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu typu forward, umów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu typu forward i transakcji zabezpieczających swap typu forward, które zaczynają obowiązywać w ciągu 30 dni kalendarzowych i których termin zapadalności przypada po upływie 30 dni kalendarzowych, jeżeli pierwsza część transakcji generuje wpływ. W przypadku umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu wpływ, który ma zostać otrzymany, zgłasza się w wierszu 260 w formularzu C 74.00 («inne wpływy») po odliczeniu wartości rynkowej składnika aktywów, który ma zostać dostarczony kontrahentowi, po zastosowaniu powiązanej redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto. Jeżeli kwota, która ma zostać otrzymana, jest niższa niż wartość rynkowa składnika aktywów (po redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto), który ma być przedmiotem udzielonej pożyczki jako zabezpieczenie, różnicę zgłasza się jako wpływ w formularzu C 73.00. Jeżeli składnik aktywów nie zalicza się do «aktywów płynnych», zgłasza się pełną kwotę wpływu, który ma zostać otrzymany. Składnik aktywów, który ma stanowić zabezpieczenie, zgłasza się w formularzu C 72.00, jeżeli dana instytucja posiada ten składnik aktywów zaksięgowany w dniu sprawozdawczym i składnik ten spełnia powiązane warunki. W przypadku umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, gdy wartość rynkowa składnika aktywów, który ma zostać otrzymany jako zabezpieczenie po zastosowaniu powiązanej redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto (jeżeli składnik aktywów zalicza się do aktywów płynnych), jest wyższa niż kwota pieniężna, która ma zostać pożyczona, różnicę należy zgłosić jako wpływ w wierszu 260 w formularzu C 74.00 («inne wpływy»). W przypadku transakcji zabezpieczających swap, jeżeli efekt netto początkowego swapu aktywów (biorąc pod uwagę redukcję wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto) prowadzi do powstania wpływu, wpływ ten zgłasza się w wierszu 260 w formularzu C 74.00 («inne wpływy»).

21. Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu typu forward, umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu typu forward i transakcje zabezpieczające swap typu forward, których zarówno termin rozpoczęcia, jak i termin zapadalności przypadają w ciągu 30 dni kalendarzowych, nie mają żadnego wpływu na wskaźnik pokrycia wpływów netto banku i mogą zostać pominięte.

1.4. Schemat podejmowania decyzji w sprawie wpływów objętych wskaźnikiem pokrycia wpływów netto zgodnie z art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61

22. Schemat podejmowania decyzji pozostaje bez uszczerbku dla sprawozdawczości w zakresie pozycji uzupełniających. Schemat podejmowania decyzji jest częścią instrukcji określających kryteria oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania każdej zgłoszonej pozycji w celu zapewnienia jednolitej i porównywalnej sprawozdawczości. Samo postępowanie według schematu podejmowania decyzji jest niewystarczające – instytucje kredytowe muszą każdorazowo przestrzegać pozostałych instrukcji.

23. Dla uproszczenia w schemacie podejmowania decyzji pominięto sumy i sumy częściowe, co niekoniecznie oznacza jednak, że nie należy ich również zgłaszać.

1.4.1. Schemat podejmowania decyzji dotyczący wierszy w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
1	Wpływy spełniające kryteria operacyjne określone w art. 32, takie jak: — wpływy z ekspozycji nie są przeterminowane (art. 32 ust. 1); — instytucja kredytowa nie ma powodu oczekiwać niewykonania zobowiązania w perspektywie 30 dni kalendarzowych (art. 32 ust. 1); — instytucje kredytowe nie uwzględniają wpływów z tytułu żadnego nowego podjętego zobowiązania (art. 32 ust. 7); — nie zgłasza się wpływów, w przypadku, gdy są już skompensowane wpływami (art. 26); — instytucje kredytowe nie uwzględniają żadnych wpływów z tytułu aktywów płynnych, o których mowa w tytule II, innych niż płatności należne z tytułu aktywów, nieujęte w wartości rynkowej tych aktywów (art. 32 ust. 6).	Nie	Brak
		Tak	# 2
2	Transakcja z przyszłym terminem rozpoczęcia	Tak	# 3
		Nie	# 5
3	Transakcja typu forward zawarta po dniu sprawozdawczym	Tak	Brak
		Nie	# 4
4	Transakcje typu forward, których termin rozpoczęcia przypada w 30-dniowym horyzoncie czasowym, a termin zapadalności po 30-dniowym horyzoncie czasowym, jeżeli pierwsza część transakcji generuje wpływ netto	Tak	Wiersz 260, pkt 1.1.11.
		Nie	Brak
5	Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony	Tak	# 6
		Nie	# 7
6	Wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwy organ wyraził zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów (art. 34)	Tak	Wiersz 250, pkt 1.1.10.
		Nie	# 7
7	Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, z wyłączeniem instrumentów pochodnych (art. 32 ust. 3 lit. b)–c) i e)–f))	Tak	# 23
		Nie	# 8

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość		
8	Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni kalendarzowych (art. 32 ust. 2 lit. c))	Tak	Wiersz 190, pkt 1.1.5.		
		Nie	# 9		
9	Środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni (art. 32 ust. 2 lit. b))	Tak	Wiersz 180, pkt 1.1.4.		
		Nie	# 10		
10	Kredyty, których termin zapadalności nie został określony w umowie (art. 32 ust. 3 lit. i))	Tak	# 11		
		Nie	# 12		
11	Odsetki i minimalne spłaty z tytułu kredytów, których termin zapadalności nie został określony w umowie, które stają się wymagalne na mocy umowy i które podlegają faktycznym wpływom pieniężnym w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych	Tak	# 12		
		Nie	Wiersz 200, pkt 1.1.6.		
12	Środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie występuje podwójne naliczanie z aktywami płynnymi (art. 32 ust. 2 lit. d))	Tak	Wiersz 210, pkt 1.1.7.		
		Nie	# 13		
13	Wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu (art. 32 ust. 4)	Tak	Wiersz 230, pkt 1.1.8.		
		Nie	# 14		
14	Wpływy pieniężne netto z tytułu instrumentów pochodnych kompensowane w ramach kontrahentów i przy uwzględnieniu zabezpieczeń (art. 32 ust. 5)	Tak	Wiersz 240, pkt 1.1.9.		
		Nie	# 15		
15	Wpływy dotyczące wypływów w związku ze zobowiązaniem do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 (art. 32 ust. 3 lit. a))	Tak	Wiersz 170, pkt 1.1.3.		
		Nie	# 16		
16	Środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni (art. 32 ust. 2 lit. a))	Tak	# 20		
		Nie	# 17		
17	Środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), które nie dotyczą spłaty kwoty głównej (art. 32 ust. 2)	Tak	Wiersz 040, pkt 1.1.1.1.		
		Nie	# 18		
18	Inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) (art. 32 ust. 3 lit. a))	Tak	# 19		
		Nie	Wiersz 260, pkt 1.1.11.		
19	Inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) (art. 32 ust. 3 lit. a))	# 19.1	Klienci detaliczni	Tak	Wiersz 060, pkt 1.1.1.2.1.
				Nie	# 19.2
		# 19.2	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Tak	Wiersz 070, pkt 1.1.1.2.2.
				Nie	# 19.3
		# 19.3	Państwa, wielostronne banki rozwoju i podmioty sektora publicznego	Tak	Wiersz 080, pkt 1.1.1.2.3.
				Nie	Wiersz 090, pkt 1.1.1.2.4.
20	Wpływy od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne (art. 32 ust. 3 lit. d))	Tak	# 21		
		Nie	# 22		

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość		
21	Instytucja kredytowa może ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów (art. 32 ust. 3 lit. d))	Tak	Wiersz 120, pkt 1.1.2.1.1.		
		Nie	Wiersz 130, pkt 1.1.2.1.2.		
22	Środki pieniężne należne od banków centralnych (art. 32 ust. 2 lit. a))	Tak	Wiersz 150, pkt 1.1.2.2.1.		
		Nie	Wiersz 160, pkt 1.1.2.2.2.		
23	Transakcja zabezpieczająca swap (art. 32 ust. 3 lit. e))	Tak	Wiersz 410, pkt 1.3. ⁽²⁾		
		Nie	# 24		
24	Transakcja przeprowadzana jest z bankiem centralnym	Tak	# 25		
		Nie	# 31		
25	Zabezpieczenie zasadniczo kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych (niezależnie od tego, czy jest ono ponownie wykorzystane w innej transakcji i niezależnie od tego, czy składnik aktywów spełnia wymóg operacyjny określony w art. 8)	Tak	# 26		
		Nie	# 30		
26	zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkich	Tak	Wiersz 297, pkt 1.2.1.2.		
		Nie	# 27		
27	Otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne zgodne z art. 8	Tak	# 28		
		Nie	# 29		
28	Zabezpieczona transakcja finansowania zabezpieczona przez (art. 32 ust. 3 lit. b):	# 28.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością	Tak	Wiersz 269, pkt 1.2.1.1.1. + Wiersz 271, pkt 1.2.1.1.1.1.
			Nie	# 28.2	
		# 28.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością	Tak	Wiersz 273, pkt 1.2.1.1.2. + Wiersz 275, pkt 1.2.1.1.2.1.
				Nie	# 28.3
		# 28.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A	Tak	Wiersz 277, pkt 1.2.1.1.3. + Wiersz 279, pkt 1.2.1.1.3.1.
				Nie	# 28.4
		# 28.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)	Tak	Wiersz 281, pkt 1.2.1.1.4. + Wiersz 283, pkt 1.2.1.1.4.1.
				Nie	# 28.5
		# 28.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością	Tak	Wiersz 285, pkt 1.2.1.1.5. + Wiersz 287, pkt 1.2.1.1.5.1.
				Nie	# 28.6
		# 28.6	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)	Tak	Wiersz 289, pkt 1.2.1.1.6. + Wiersz 291, pkt 1.2.1.1.6.1.
				Nie	Wiersz 293, pkt 1.2.1.1.7. + Wiersz 295, pkt 1.2.1.1.7.1.

⁽²⁾ Kwoty transakcji zabezpieczających swap zgłasza się dodatkowo w formularzu C 75.01 określonym w ZAŁĄCZNIKU XXIV.

#	Pozycja		Decyzja	Sprawozdawczość	
29	Zabezpieczona transakcja finansowania zabezpieczona przez (art. 32 ust. 3 lit. b)):	# 29.1	zabezpieczenie aktywami poziomemu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością	Tak	Wiersz 269, pkt 1.2.1.1.1.
			Nie	# 29.2	
		# 29.2	zabezpieczenie aktywami poziomemu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością	Tak	Wiersz 273, pkt 1.2.1.1.2.
				Nie	# 29.3
		# 29.3	zabezpieczenie aktywami poziomemu 2 A	Tak	Wiersz 277, pkt 1.2.1.1.3.
				Nie	# 29.4
		# 29.4	zabezpieczenie aktywami poziomemu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)	Tak	Wiersz 281, pkt 1.2.1.1.4.
				Nie	# 29.5
		# 29.5	zabezpieczenie aktywami poziomemu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością	Tak	Wiersz 285, pkt 1.2.1.1.5.
				Nie	# 29.6
		# 29.6	Zabezpieczenie aktywami poziomemu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)	Tak	Wiersz 289, pkt 1.2.1.1.6.
				Nie	Wiersz 293, pkt 1.2.1.1.7.
30	Zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych (art. 32 ust. 3 lit. b)) i w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych	Tak	Wiersz 301, pkt 1.2.1.3.1.		
		Nie	Wiersz 303, pkt 1.2.1.3.2.		
31	Zabezpieczenie zasadniczo kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych (niezależnie od tego, czy jest ono ponownie wykorzystane w innej transakcji i niezależnie od tego, czy składnik aktywów spełnia wymóg operacyjny określony w art. 8)	Tak	# 32		
		Nie	# 36		
32	zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkich	Tak	Wiersz 337, pkt 1.2.2.2.		
		Nie	# 33		
33	Otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne zgodne z art. 8	Tak	# 34		
		Nie	# 35		
34	Zabezpieczona transakcja finansowania zabezpieczona przez (art. 32 ust. 3 lit. b))	# 34.1	zabezpieczenie aktywami poziomemu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością	Tak	Wiersz 309, pkt 1.2.2.1.1. + Wiersz 311, pkt 1.2.2.1.1.1.
			Nie	# 34.2	
		# 34.2	zabezpieczenie aktywami poziomemu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością	Tak	Wiersz 313, pkt 1.2.2.1.2. + Wiersz 315, pkt 1.2.2.1.2.1.
				Nie	# 34.3
		# 34.3	zabezpieczenie aktywami poziomemu 2 A	Tak	Wiersz 317, pkt 1.2.2.1.3. + Wiersz 319, pkt 1.2.2.1.3.1.
				Nie	# 34.4
		# 34.4	zabezpieczenie aktywami poziomemu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)	Tak	Wiersz 321, pkt 1.2.2.1.4. + Wiersz 323, pkt 1.2.2.1.4.1.
				Nie	# 34.5
		# 34.5	zabezpieczenie aktywami poziomemu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością	Tak	Wiersz 325, pkt 1.2.2.1.5. + Wiersz 327, pkt 1.2.2.1.5.1.
				Nie	# 34.6
		# 34.6	Zabezpieczenie aktywami poziomemu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)	Tak	Wiersz 329, pkt 1.2.2.1.6. + Wiersz 331, pkt 1.2.2.1.6.1.
				Nie	Wiersz 333, pkt 1.2.2.1.7. + Wiersz 335, pkt 1.2.2.1.7.1.

#	Pozycja		Decyzja	Sprawozdawczość	
35	Zabezpieczona transakcja finansowania zabezpieczona przez (art. 32 ust. 3 lit. b))	# 35.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością	Tak	Wiersz 309, pkt 1.2.2.1.1.
				Nie	# 35.2
		# 35.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością	Tak	Wiersz 313, pkt 1.2.2.1.2.
				Nie	# 35.3
		# 35.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A	Tak	Wiersz 317, pkt 1.2.2.1.3.
				Nie	# 35.4
		# 35.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)	Tak	Wiersz 321, pkt 1.2.2.1.4.
				Nie	# 35.5
		# 35.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością	Tak	Wiersz 325, pkt 1.2.2.1.5.
				Nie	# 35.6
		# 35.6	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)	Tak	Wiersz 329, pkt 1.2.2.1.6.
				Nie	Wiersz 333, pkt 1.2.2.1.7.
36	Zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych (art. 32 ust. 3 lit. b))	# 36.1	kredyty na depozyt zabezpieczający: zabezpieczenie w postaci aktywów niepłynnych	Tak	Wiersz 341, pkt 1.2.2.3.1.
				Nie	# 36.2
		# 36.2	zabezpieczenie w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych	Tak	Wiersz 343, pkt 1.2.2.3.2.
				Nie	Wiersz 345, pkt 1.2.2.3.3.

1.4.2. Schemat podejmowania decyzji dotyczący kolumn w formularzu C 74.00 określonym w ZAŁĄCZNIKU XXIV

#	Pozycja		Decyzja	Sprawozdawczość
1	Wpływ, który należy zgłosić w wierszach 010–430 formularza C 74.00 określonego w ZAŁĄCZNIKU XXIV zgodnie z art. 32, 33 i 34 oraz zgodnie z klasyfikacją określoną w sekcji 1 (»Schemat podejmowania decyzji dotyczący wierszy w formularzu C 74.00«)		Nie	Brak
			Tak	# 2
2	Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, z wyłączeniem instrumentów pochodnych (art. 32 ust. 3 lit. b)–c) i e)–f))		Tak	# 11
			Nie	# 3
3	Częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów (art. 33 ust. 2–5)		Tak	# 4
			Nie	# 6
4	Częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów (art. 33 ust. 2–5)	# 4.1	Część wpływów, która została wyłączona z ograniczenia wpływów	# 5
		# 4.2	Część wpływów, która nie została wyłączona z ograniczenia wpływów	# 7
5	Część wpływów wyłączona z ograniczenia wpływów w wysokości 75 %, podlegająca ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % (art. 33 ust. 4 i 5)		Tak	# 9
			Nie	# 10

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość	
6	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % (art. 33 ust. 1)	Tak	# 7	
		Nie	# 8	
7	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % (art. 33 ust. 1)	# 7.1	Należne środki pieniężne/ maksymalna kwota, która może zostać wykorzystana	Kolumna 010
		# 7.2	Mająca zastosowanie waga	Kolumna 080
		# 7.3	Wpływ	Kolumna 140
8	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % (art. 33 ust. 4 i 5)	Tak	# 9	
		Nie	# 10	
9	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % (art. 33 ust. 4 i 5)	# 9.1	Należne środki pieniężne/ maksymalna kwota, która może zostać wykorzystana	Kolumna 020
		# 9.2	Mająca zastosowanie waga	Kolumna 090
		# 9.3	Wpływ	Kolumna 150
10	Wpływy, które zostały całkowicie wyłączone z ograniczenia wpływów (art. 33 ust. 2–3)	# 10.1	Należne środki pieniężne/ maksymalna kwota, która może zostać wykorzystana	Kolumna 030
		# 10.2	Mająca zastosowanie waga	Kolumna 100
		# 10.3	Wpływ	Kolumna 160
11	Zabezpieczona transakcja finansowania, której zabezpieczenie zasadniczo kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych (niezależnie od tego, czy jest ono ponownie wykorzystane w innej transakcji i niezależnie od tego, czy składnik aktywów spełnia wymóg operacyjny określony w art. 8)	Tak	# 12	
		Nie	# 3	
12	Częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów (art. 33 ust. 2–5)	Tak	# 13	
		Nie	# 15	
13	Częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów (art. 33 ust. 2–5)	# 13.1	Część wpływów, która została wyłączona z ograniczenia wpływów	# 14
		# 13.2	Część wpływów, która nie została wyłączona z ograniczenia wpływów	# 16
14	Część wpływów wyłączona z ograniczenia wpływów w wysokości 75 %, podlegająca ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % (art. 33 ust. 4 i 5)	Tak	# 18	
		Nie	# 19	
15	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % (art. 33 ust. 1)	Tak	# 16	
		Nie	# 17	
16	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % (art. 33 ust. 1)	# 16.1	Należne środki pieniężne	Kolumna 010
		# 16.2	Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia	Kolumna 040
		# 16.3	Mająca zastosowanie waga	Kolumna 080
		# 16.4	Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9 [tylko wtedy, gdy otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne]	Kolumna 110
		# 16.5	Wpływ	Kolumna 140

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość	
17	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % (art. 33 ust. 4 i 5)	Tak	# 18	
		Nie	# 19	
18	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % (art. 33 ust. 4 i 5)	# 18.1	Należne środki pieniężne	Kolumna 020
		# 18.2	Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia	Kolumna 050
		# 18.3	Mająca zastosowanie waga	Kolumna 090
		# 18.4	Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9 [tylko wtedy, gdy otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne]	Kolumna 120
		# 18.5	Wpływ	Kolumna 150
19	Wpływy, które zostały całkowicie wyłączone z ograniczenia wpływów (art. 33 ust. 2–3)	# 19.1	Należne środki pieniężne	Kolumna 030
		# 19.2	Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia	Kolumna 060
		# 19.3	Mająca zastosowanie waga	Kolumna 100
		# 19.4	Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9 [tylko wtedy, gdy otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne]	Kolumna 130
		# 19.5	Wpływ	Kolumna 160

1.5. Formularz dotyczący wpływów

1.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Kwota – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %</p> <p>Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}–{297}, {301}–{303}, {309–337}, {341}–{345}, {450} i {470}–{510} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 010 całkowitą kwotę aktywów/należnych środków pieniężnych/maksymalnych kwot, które mogą zostać wykorzystane, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 oraz zgodnie z odpowiednimi instrukcjami przedstawionymi w niniejszym załączniku.</p> <p>Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, część kwoty podlegającą wyłączeniu zgłasza się w kolumnie 020 lub 030, a część kwoty nieobjętą wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 010.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
020	<p>Kwota – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %</p> <p>Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}–{297}, {301}–{303}, {309–337}, {341}–{345}, {450} i {470}–{510} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 020 całkowitą kwotę aktywów/należnych środków pieniężnych/maksymalnych kwot, które mogą zostać wykorzystane i które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 oraz zgodnie z odpowiednimi instrukcjami przedstawionymi w niniejszym załączniku.</p> <p>Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, część kwoty podlegającą wyłączeniu zgłasza się w kolumnie 020 lub 030, a część kwoty nieobjętą wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 010.</p>
030	<p>Kwota – wyłączone z ograniczenia wpływów</p> <p>Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}–{297}, {301}–{303}, {309–337}, {341}–{345}, {450} i {470}–{510} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 030 całkowitą kwotę aktywów/należnych środków pieniężnych/maksymalnych kwot, które mogą zostać wykorzystane, które podlegają całkowitemu wyłączeniu z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i zgodnie z odpowiednimi instrukcjami przedstawionymi w niniejszym załączniku.</p> <p>Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, część kwoty podlegającą wyłączeniu zgłasza się w kolumnie 020 lub 030, a część kwoty nieobjętą wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 010.</p>
040	<p>Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %</p> <p>Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {269}–{295}, {309–335} i wiersza {490} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 040 wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 050 lub 060, a wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym nieobjętych wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 040.</p>
050	<p>Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %</p> <p>Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {269}–{295}, {309–335} i wiersza {490} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 050 wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 050 lub 060, a wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym nieobjętych wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 040.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
060	<p>Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia – wyłączone z ograniczenia wpływów</p> <p>Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {269}–{295}, {309}–{335} i wiersza {490} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 060 wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych całkowitym wyłączeniem z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 050 lub 060, a wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym nieobjętych wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 040.</p>
070	<p>Waga standardowa</p> <p>Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Wagi standardowe w kolumnie 070 są wagami odniesienia określonymi w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61 i są przedstawione wyłącznie w celach informacyjnych.</p>
080	<p>Mająca zastosowanie waga – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %</p> <p>Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Mająca zastosowanie waga to waga określona w art. 32–34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Mające zastosowanie wagi służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie wagi mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe.</p> <p>W odniesieniu do wierszy {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} i {470}–{510} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 080 średnią wagę przypisaną aktywom/należnym środkom pieniężnym/maksymalnym kwotom, które mogą zostać wykorzystane, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
090	<p>Mająca zastosowanie waga – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %</p> <p>Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Mające zastosowanie wagi to wagi określone w art. 32–34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Mające zastosowanie wagi służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie wagi mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe.</p> <p>W odniesieniu do wierszy {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} i {470}–{510} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 090 średnią wagę przypisaną aktywom/należnym środkom pieniężnym/maksymalnym kwotom, które mogą zostać wykorzystane, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
100	<p>Mająca zastosowanie waga – wyłączone z ograniczenia wpływów</p> <p>Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Mające zastosowanie wagi to wagi określone w art. 32–34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Mające zastosowanie wagi służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie wagi mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe.</p> <p>W odniesieniu do wierszy {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} i {470}–{510} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 100 średnią wagę przypisaną aktywom/należnym środkom pieniężnym/maksymalnym kwotom, które mogą zostać wykorzystane, które są objęte wyłączeniem z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
110	<p>Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9 – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %</p> <p>Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} i {335} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 110 obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych wyłączeniem, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, zgłasza się w kolumnie 120 lub 130, a wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym nieobjętych wyłączeniem, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, zgłasza się w kolumnie 110.</p>
120	<p>Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9 – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %</p> <p>Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} i {335} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 120 obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych wyłączeniem, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, zgłasza się w kolumnie 120 lub 130, a wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym nieobjętych wyłączeniem, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, zgłasza się w kolumnie 110.</p>
130	<p>Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9 – wyłączone z ograniczenia wpływów</p> <p>Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} i {335} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 130 obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych całkowitym wyłączeniem z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych wyłączeniem, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, zgłasza się w kolumnie 120 lub 130, a wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym nieobjętych wyłączeniem, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, zgłasza się w kolumnie 110.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
140	<p>Wpływ – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %</p> <p>Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} i {470}–{510} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 140 sumę wpływów podlegających ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, którą oblicza się, mnożąc całkowitą kwotę/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana, podaną w kolumnie 010 przez odpowiednią wagę podaną w kolumnie 080.</p> <p>W odniesieniu do wiersza {170} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 140 sumę wpływów podlegających ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wyłącznie w przypadku, gdy instytucje kredytowe otrzymały takie zobowiązanie w celu umożliwienia im udzielenia kredytu preferencyjnego odbiorcy końcowemu lub otrzymały podobne zobowiązanie od wielostronnego banku rozwoju lub od podmiotu sektora publicznego.</p>
150	<p>Wpływ – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %</p> <p>Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} i {470}–{510} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 150 sumę wpływów podlegających ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, którą oblicza się, mnożąc całkowitą kwotę/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana, podaną w kolumnie 020 przez odpowiednią wagę podaną w kolumnie 090. W odniesieniu do wiersza {170} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 150 sumę wpływów podlegających ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wyłącznie w przypadku, gdy instytucje kredytowe otrzymały takie zobowiązanie w celu umożliwienia im udzielenia kredytu preferencyjnego odbiorcy końcowemu lub otrzymały podobne zobowiązanie od wielostronnego banku rozwoju lub od podmiotu sektora publicznego.</p>
160	<p>Wpływ – wyłączone z ograniczenia wpływów</p> <p>Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W odniesieniu do wierszy {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} i {470}–{510} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 160 sumę wpływów objętych całkowitym wyłączeniem z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, których kwotę oblicza się, mnożąc całkowitą kwotę/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana, zgłoszoną w kolumnie 030 przez odpowiednią wagę podaną w kolumnie 100.</p> <p>W odniesieniu do wiersza {170} instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 160 sumę wpływów całkowicie wyłączonych z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wyłącznie w przypadku, gdy instytucje kredytowe otrzymały takie zobowiązanie w celu umożliwienia im udzielenia kredytu preferencyjnego odbiorcy końcowemu lub otrzymały podobne zobowiązanie od wielostronnego banku rozwoju lub od podmiotu sektora publicznego.</p>

1.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>1. WPŁYWY RAZEM</p> <p>Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>W wierszu 010 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę aktywów/należnych środków pieniężnych/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana jako sumę aktywów/należnych środków pieniężnych/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana w ramach transakcji niezabezpieczonych/depozytów, zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym;

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>— w odniesieniu do kolumny 140 wpływy razem jako sumę wpływów z tytułu transakcji niezabezpieczonych/depozytów, zabezpieczonych transakcji kredytowych, transakcji opartych na rynku kapitałowym i transakcji zabezpieczających swap pomniejszoną o różnicę między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji prowadzonych w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych oraz</p> <p>— w odniesieniu do kolumny 150 i 160 wpływy razem jako sumę wpływów z tytułu transakcji niezabezpieczonych/depozytów, zabezpieczonych transakcji kredytowych, transakcji opartych na rynku kapitałowym i transakcji zabezpieczających swap pomniejszoną o różnicę między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji prowadzonych w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych oraz pomniejszoną o nadwyżkę wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej, o której mowa w art. 2 ust. 3 lit. e) i art. 33 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
020	<p>1.1. Wpływy z transakcji niezabezpieczonych/depozytów Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W wierszu 020 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <p>— w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę aktywów/należnych środków pieniężnych/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana w ramach transakcji niezabezpieczonych/depozytów oraz</p> <p>— w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 sumę wpływów z tytułu transakcji niezabezpieczonych/depozytów.</p>
030	<p>1.1.1. środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) Art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W wierszu 030 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <p>— w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) (środki pieniężne należne od klientów niefinansowych, które nie odpowiadają spłatom kwoty głównej, oraz wszelkie inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych) oraz</p> <p>— w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 sumę wpływów od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) (wpływy od klientów niefinansowych, które nie odpowiadają spłatom kwoty głównej oraz wszelkie inne wpływy od klientów niefinansowych).</p> <p>Klienci niefinansowi to zgodnie z art. 31a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 m.in. osoby fizyczne, MŚP, przedsiębiorstwa, państwa, wielostronne banki rozwoju i podmioty sektora publicznego.</p> <p>Środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym z klientem niefinansowym, które są zabezpieczone aktywami płynnymi zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, gdy transakcje te są określone w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie zgłasza się w sekcji 1.1.1., ale zgłasza się je w sekcji 1.2. Środków pieniężnych należnych z tytułu takich transakcji zabezpieczonych zbywalnymi papierami wartościowymi, które nie kwalifikują się jako aktywa płynne zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, nie zgłasza się w sekcji 1.1.1., ale zgłasza się je w sekcji 1.2. Środki pieniężne należne z tytułu takich transakcji z klientami niefinansowymi zabezpieczonych niezbywalnymi aktywami, które nie kwalifikują się jako aktywa płynne zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, zgłasza się w odpowiednim wierszu sekcji 1.1.1.</p> <p>Środków pieniężnych należnych od banków centralnych nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.2. Środków pieniężnych należnych z tytułu transakcji finansowania handlu, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.4. Środków pieniężnych należnych z tytułu papierów wartościowych zapadających w terminie 30 dni kalendarzowych nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.5.</p>
040	<p>1.1.1.1. środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), które nie dotyczą spłaty kwoty głównej Art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni i które nie dotyczą spłaty kwoty głównej. Wpływy te obejmują odsetki i opłaty należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych). Środków pieniężnych należnych od banków centralnych, które to środki nie odpowiadają spłacie kwoty głównej, nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.2.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
050	<p>1.1.1.2. inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W wierszu 050 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę innych środków pieniężnych należnych od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) jako sumę środków pieniężnych należnych od klientów niefinansowych w podziale na kontrahentów oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 inne wpływy razem od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) jako sumę innych wpływów od klientów niefinansowych w podziale na kontrahentów. <p>Środków pieniężnych należnych od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), które nie odpowiadają spłacie kwoty głównej, nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.1.1.</p> <p>Innych środków pieniężnych należnych od banków centralnych nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.2.</p> <p>Wpływów odpowiadających wypływowi zgodnie ze zobowiązaniami do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.3.</p>
060	<p>1.1.1.2.1. środki pieniężne należne od klientów detalicznych</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Środki pieniężne należne od klientów detalicznych, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni.</p>
070	<p>1.1.1.2.2. środki pieniężne należne od przedsiębiorstw niefinansowych</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Środki pieniężne należne od przedsiębiorstw niefinansowych, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni.</p>
080	<p>1.1.1.2.3. środki pieniężne należne od państw, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Środki pieniężne należne od państw, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni.</p>
090	<p>1.1.1.2.4. środki pieniężne należne od innych podmiotów prawnych</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Środki pieniężne należne od innych podmiotów prawnych nieuwzględnionych powyżej, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni.</p>
100	<p>1.1.2. środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych</p> <p>Art. 32 ust. 2 lit. a) i art. 32 ust. 3 lit. d) w związku z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W wierszu 100 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych od banków centralnych i klientów finansowych (z depozytów operacyjnych i nieoperacyjnych) oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 sumę wpływów od banków centralnych i klientów finansowych (z depozytów operacyjnych i nieoperacyjnych). <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, które nie są zaległe i w przypadku których bank nie ma powodu oczekiwać niewykonania zobowiązania w perspektywie 30 dni kalendarzowych.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych nieodpowiadające splatom kwoty głównej są zgłaszane w odpowiedniej sekcji.</p> <p>Depozytów w instytucji centralnej, o których mowa w art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, nie zgłasza się jako wpływów.</p> <p>Środków pieniężnych należnych z tytułu transakcji finansowania handlu, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.4. Środków pieniężnych należnych z tytułu papierów wartościowych zapadających w terminie 30 dni kalendarzowych nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.5.</p>
110	<p>1.1.2.1. środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. d) w związku z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W wierszu 110 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych od klientów finansowych klasyfikowanych jako depozyty operacyjne (niezależnie od tego, czy instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów) oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 sumę wpływów od klientów finansowych klasyfikowanych jako depozyty operacyjne (niezależnie od tego, czy instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów). <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają środki pieniężne należne od klientów finansowych w celu, dla instytucji kredytowej, skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
120	<p>1.1.2.1.1. środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. d) w związku z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Środki pieniężne należne od klientów finansowych, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, które zostały złożone w celu skorzystania przez instytucję kredytową z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, jeżeli instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów.</p>
130	<p>1.1.2.1.2. środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa nie jest w stanie ustanowić odpowiadającego symetrycznego wskaźnika wpływów</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. d) w związku z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Środki pieniężne należne od klientów finansowych, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, które zostały złożone w celu skorzystania przez instytucję kredytową z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, jeżeli instytucja kredytowa nie jest w stanie ustanowić odpowiadającego symetrycznego wskaźnika wpływów. W odniesieniu do tych pozycji stosuje się wskaźnik wpływów w wysokości 5 %.</p>
140	<p>1.1.2.2. środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, których nie klasyfikuje się jako depozyty operacyjne</p> <p>Art. 32 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W wierszu 140 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych od banków centralnych i klientów finansowych, których nie klasyfikuje się jako depozyty operacyjne, oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 sumę wpływów od banków centralnych i klientów finansowych, których nie klasyfikuje się jako depozyty operacyjne. <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, które nie kwalifikują się do traktowania jako depozyty operacyjne jak określono w art. 32 ust. 3 lit. d) w związku z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
150	<p>1.1.2.2.1. Środki pieniężne należne od banków centralnych</p> <p>Art. 32 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Środki pieniężne należne od banków centralnych, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, zgodnie z art. 32 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
160	<p>1.1.2.2.2. Środki pieniężne należne od klientów finansowych</p> <p>Art. 32 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Środki pieniężne należne od klientów finansowych, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni i które nie kwalifikują się do traktowania jako depozyty operacyjne jak określono w art. 32 ust. 3 lit. d) w związku z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Wpływów odpowiadających wypływowi zgodnie ze zobowiązaniami do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.3.</p>
170	<p>1.1.3. wpływy odpowiadające wypływowi wynikającym ze zobowiązań do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Wpływy odpowiadające wypływowi wynikającym ze zobowiązań do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
180	<p>1.1.4. środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu</p> <p>Art. 32 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, zgodnie z art. 32 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
190	<p>1.1.5. środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni</p> <p>Art. 32 ust. 2 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni kalendarzowych zgodnie z art. 32 ust. 2 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
201	<p>1.1.6. kredyty, których termin zapadalności nie został określony w umowie</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. i) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Kredyty, których termin zapadalności nie został określony w umowie zgodnie z art. 32 ust. 3 lit. i) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Instytucja kredytowa uwzględnia jedynie te kredyty, w przypadku których w umowie umożliwia się instytucji kredytowej wycofanie lub wyegzekwowanie płatności w ciągu 30 dni kalendarzowych. Odsetki i minimalne spłaty, którymi zostanie obciążony rachunek klienta w ciągu 30 dni kalendarzowych, uwzględnia się w zgłoszonej kwocie. Odsetki i minimalne spłaty z kredytów, których termin zapadalności nie został określony w umowie, które stają się wymagalne na mocy umowy i które skutkują faktycznymi wpływami pieniężnymi w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych uznaje się za należne środki pieniężne i zgłasza w odpowiednim wierszu zgodnie ze sposobem traktowania określonym w art. 32 w odniesieniu do należnych środków pieniężnych. Instytucje kredytowe nie zgłaszają innych naliczonych odsetek, którymi nie zostanie obciążony rachunek klienta ani które nie doprowadzą do faktycznych wpływów pieniężnych w ciągu 30 najbliższych dni kalendarzowych.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
210	<p>1.1.7. środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie są zgłoszone jako aktywa płynne</p> <p>Art. 32 ust. 2 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie występuje podwójne naliczanie z aktywami płynnymi zgodnie z art. 32 ust. 2 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Pozycja obejmuje środki pieniężne wymagane zgodnie z umową w ciągu 30 dni kalendarzowych, takie jak dywidendy pieniężne od głównych indeksów i środki pieniężne należne z tytułu instrumentów kapitałowych sprzedanych, ale jeszcze nierozliczonych, o ile nie uznaje się ich za aktywa płynne zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
230	<p>1.1.8. wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu</p> <p>Art. 32 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu zgodnie z art. 32 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Wpływy uznaje się jedynie wtedy, gdy wspomniane kwoty są utrzymywane w postaci aktywów płynnych zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
240	<p>1.1.9. wpływy z tytułu instrumentów pochodnych</p> <p>Art. 32 ust. 5 w powiązaniu z art. 21 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Wpływy środków pieniężnych oczekiwane w perspektywie 30 dni kalendarzowych z tytułu umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i kredytowych instrumentów pochodnych.</p> <p>Instytucja kredytowa oblicza wpływy oczekiwane w ciągu 30 dni kalendarzowych w kwocie netto, w podziale na kontrahentów, na podstawie dwustronnych umów o kompensowaniu zobowiązań zgodnie z art. 295 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W kwocie netto oznacza również po pomniejszeniu o wartość otrzymanego zabezpieczenia, pod warunkiem że kwalifikuje się ono jako składnik aktywów płynnych zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Wpływy i wpływy środków pieniężnych wynikające z transakcji na walutowych instrumentach pochodnych lub z kredytowych transakcji pochodnych, które zakładają pełną, jednoczesną (lub w ciągu tego samego dnia) wymianę kwot głównych, oblicza się w ujęciu netto, nawet wówczas, gdy transakcje te nie są objęte dwustronną umową o kompensowaniu zobowiązań.</p> <p>W przypadku sprawozdawczości podlegającej oddzielnym wymogom sprawozdawczym zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 transakcje pochodne lub kredytowe transakcje pochodne są rozdzielane na poszczególne waluty. Kompensowanie w ramach kontrahenta można stosować wyłącznie do przepływów w danej walucie.</p>
250	<p>1.1.10. wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwe organy wyraziły zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów</p> <p>Art. 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwy organ wyraził zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów zgodnie z art. 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
260	<p>1.1.11. inne wpływy</p> <p>Art. 32 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Wszystkie inne wpływy zgodnie z art. 32 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które nie zostały zgłoszone w żadnym innym miejscu formularza.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
263	<p>1.2. Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b), c) i f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 odnosi się do wpływów wynikających z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni.</p> <p>W wierszu 263 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym; oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 sumę wpływów z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym. <p>Transakcje zabezpieczających swap, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni kalendarzowych, nie zgłasza się w tej pozycji, natomiast zgłasza się je w formularzu C 75.01 określonym w załączniku XXIV.</p>
265	<p>1.2.1. kontrahentem jest bank centralny</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny.</p> <p>W wierszu 265 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny; oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 sumę wpływów z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny.
267	<p>1.2.1.1. zabezpieczenie, które kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych</p> <p>W wierszu 267 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami płynnymi; oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 całkowite wpływy z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami płynnymi. <p>Instytucje kredytowe zgłaszają zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami płynnymi, niezależnie od tego, czy aktywa te są ponownie wykorzystywane w innej transakcji oraz czy otrzymane aktywa płynne spełniają wymagania operacyjne zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
269	<p>1.2.1.1.1. zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne którejkolwiek z kategorii aktywów poziomu 1, o których mowa w art. 10, z wyjątkiem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, o których mowa w art. 10 ust. 1 lit. f).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
271	<p>1.2.1.1.1.1. w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.1.1.1, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
273	<p>1.2.1.1.2. zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii, o której mowa art. 10 ust. 1 lit. f).</p>
275	<p>1.2.1.1.2.1. w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.1.1.2, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
277	<p>1.2.1.1.3. zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii aktywów poziomu 2 A, o których mowa w art. 11.</p>
279	<p>1.2.1.1.3.1. w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.1.1.3, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
281	<p>1.2.1.1.4. zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii aktywów poziomu 2B, o których mowa w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i), (ii) lub (iv).</p>
283	<p>1.2.1.1.4.1. w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.1.1.4, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
285	<p>1.2.1.1.5. zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii aktywów poziomu 2B, o których mowa w art. 12 ust. 1 lit. e).</p>
287	<p>1.2.1.1.5.1. w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.1.1.5, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
289	<p>1.2.1.1.6. Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii aktywów poziomu 2B, o których mowa w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) lub (v).</p>
291	<p>1.2.1.1.6.1. w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.1.1.6, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
293	<p>1.2.1.1.7. Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione w sekcjach 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 ani 1.2.1.1.6.</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do którejkolwiek z kategorii aktywów poziomu 2B, o których mowa w art. 12 ust. 1 lit. b), c) lub f).</p>
295	<p>1.2.1.1.7.1. w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.1.1.7, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
297	<p>1.2.1.2. zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które są wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej zgodnie z art. 30 ust. 5 zdanie drugie. Jeżeli zabezpieczenie jakiegokolwiek typu jest wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej, zgłasza się to w tej sekcji, a nie w żadnym z powyższych wierszy. Należy unikać podwójnego liczenia.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
299	<p>1.2.1.3. zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w wierszu 299 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a zabezpieczenie nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych. Instytucje kredytowe zgłaszają</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu tych transakcji jako sumę środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym – w przypadku, gdy zabezpieczenie ma postać niepłynnych instrumentów kapitałowych, oraz zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zabezpieczonych dowolnym innym zabezpieczeniem nie płynnym; oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 sumę wpływów należnych z tytułu tych transakcji jako sumę wpływów należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym – w przypadku, gdy zabezpieczenie ma postać niepłynnych instrumentów kapitałowych, oraz zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zabezpieczonych dowolnym innym zabezpieczeniem nie płynnym.
301	<p>1.2.1.3.1. zabezpieczenie w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja ma zabezpieczenie w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych.</p>
303	<p>1.2.1.3.2 wszystkie inne rodzaje zabezpieczenia nie płynnego</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja ma zabezpieczenie w postaci niepłynnych aktywów nieuwzględnionych w sekcji 1.2.1.3.1.</p>
305	<p>1.2.2. kontrahentem nie jest bank centralny</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny.</p> <p>W wierszu 305 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny; oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 sumę wpływów z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny.
307	<p>1.2.2.1. zabezpieczenie, które kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych</p> <p>W wierszu 307 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami płynnymi; oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 całkowite wpływy z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami płynnymi. <p>Instytucje kredytowe zgłaszają zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami płynnymi, niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji oraz czy otrzymane aktywa płynne spełniają wymagania operacyjne zgodne z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
309	<p>1.2.2.1.1. zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne którejkolwiek z kategorii aktywów poziomu 1, o których mowa w art. 10, z wyjątkiem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, o których mowa w art. 10 ust. 1 lit. f).</p>
311	<p>1.2.2.1.1.1. w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.2.1.1, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
313	<p>1.2.2.1.2. zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii, o której mowa art. 10 ust. 1 lit. f).</p>
315	<p>1.2.2.1.2.1. w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.2.1.2, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
317	<p>1.2.2.1.3. zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii aktywów poziomu 2 A, o których mowa w art. 11.</p>
319	<p>1.2.2.1.3.1. w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.2.1.3, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
321	<p>1.2.2.1.4. zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii aktywów poziomu 2B, o których mowa w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i), (ii) lub (iv).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
323	<p>1.2.2.1.4.1. w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.2.1.4, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
325	<p>1.2.2.1.5. zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii aktywów poziomu 2B, o których mowa w art. 12 ust. 1 lit. e).</p>
327	<p>1.2.2.1.5.1. w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.2.1.5, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
329	<p>1.2.2.1.6. Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii aktywów poziomu 2B, o których mowa w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) lub (v).</p>
331	<p>1.2.1.1.6.1. w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.2.1.6, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
333	<p>1.2.2.1.7. Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione w sekcjach 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 ani 1.2.2.1.6.</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do którejkolwiek z kategorii aktywów poziomu 2B, o których mowa w art. 12 ust. 1 lit. b), c) lub f).</p>
335	<p>1.2.2.1.7.1. w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.2.1.7, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
337	<p>1.2.2.2. zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które są wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej zgodnie z art. 30 ust. 5 zdanie drugie. Jeżeli zabezpieczenie jakiegokolwiek typu jest wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej, zgłasza się to w tej sekcji, a nie w żadnym z powyższych wierszy. Należy unikać podwójnego liczenia.</p>
339	<p>1.2.2.3. zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w wierszu 339 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a zabezpieczenie nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych. Instytucje kredytowe zgłaszają</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę środków pieniężnych z tych transakcji jako sumę środków pieniężnych należnych z tytułu kredytów na depozyt zabezpieczający – w przypadku, gdy zabezpieczenie ma postać aktywów niepięlnych, zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym – w przypadku, gdy zabezpieczenie ma postać niepięlnych instrumentów kapitałowych, oraz zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zabezpieczonych dowolnym innym zabezpieczeniem niepięlnym; oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 sumę wpływów należnych z tytułu tych transakcji jako sumę wpływów należnych z tytułu kredytów na depozyt zabezpieczający – w przypadku, gdy zabezpieczenie ma postać aktywów niepięlnych, zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym – w przypadku, gdy zabezpieczenie ma postać niepięlnych instrumentów kapitałowych, oraz zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zabezpieczonych dowolnym innym zabezpieczeniem niepięlnym.
341	<p>1.2.2.3.1. kredyty na depozyt zabezpieczający: zabezpieczenie w postaci aktywów niepięlnych</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Kredyty na depozyt zabezpieczający zaciągnięte w oparciu o zabezpieczenie w postaci aktywów niepięlnych, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny oraz jeżeli otrzymane aktywa nie są wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkich zgodnie z art. 32 ust. 3 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
343	<p>1.2.2.3.2. zabezpieczenie w postaci niepięlnych instrumentów kapitałowych</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja ma zabezpieczenie w postaci niepięlnych instrumentów kapitałowych.</p>
345	<p>1.2.2.3.3 wszystkie inne rodzaje zabezpieczenia niepięlnego</p> <p>Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja ma zabezpieczenie w postaci niepięlnych aktywów nieuwzględnionych w sekcji 1.2.2.3.1 ani 1.2.2.3.2.</p>
410	<p>1.3. Wpływy razem z tytułu transakcji zabezpieczających swap</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają sumę wpływów z tytułu transakcji zabezpieczających swap obliczoną w formularzu C 75.01 przedstawionym w załączniku XXIV.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
420	<p>1.4. (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)</p> <p>Art. 32 ust. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W odpowiednich kolumnach 140, 150 i 160 instytucje zgłaszają sumę całkowitej ważonej kwoty wpływów z państw trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych, pomniejszoną o sumę całkowitej ważonej kwoty wpływów pochodzących z państw trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych jak ujęto w formularzu C 73.00 określonym w załączniku XXIV. Jeżeli kwota ta jest ujemna, instytucje zgłaszają wartość »0«.</p>
430	<p>1.5. (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)</p> <p>Art. 2 ust. 3 lit. e) i art. 33 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje kredytowe prowadzące sprawozdawczość skonsolidowaną zgłaszają w odpowiedniej kolumnie 140, 150 lub 160 kwotę wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej, o której mowa w art. 33 ust. 3 i 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które przekraczają kwotę wpływów pochodzących od tego samego przedsiębiorstwa.</p>
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE	
450	<p>2. Wpływy z transakcji FX</p> <p>Tę pozycję uzupełniającą wypełnia się wyłącznie w przypadku odrębnej sprawozdawczości w walucie sprawozdawczej lub w walucie innej niż waluta sprawozdawcza zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają część wpływów z tytułu instrumentów pochodnych (uwzględnianych w sekcji 1.1.9.), które mają związek z głównymi przepływami walutowymi w odnośnej walucie z tytułu swapów walutowych, transakcji walutowych typu spot i forward o okresie zapadalności wynoszącym 30 dni kalendarzowych. Kompensowanie w ramach kontrahenta można stosować wyłącznie do przepływów w danej walucie.</p>
460	<p>3. Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają jako pozycje uzupełniające wszystkie transakcje ujęte w sekcji 1 (z wyłączeniem sekcji 1.1.10.), w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W wierszu 460 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do każdej z kolumn 010, 020 i 030 całkowitą kwotę należnych środków pieniężnych/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jako sumę należnych środków pieniężnych/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, w podziale na rodzaje transakcji i kontrahentów; oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 140, 150 i 160 wpływy razem w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony jako sumę wpływów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w podziale na rodzaje transakcji i kontrahentów.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
470	<p>3.1. Środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wszystkie środki pieniężne należne od klientów niefinansowych ujęte w sekcji 1.1.1., w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub centralną instytucją kredytową lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
480	<p>3.2. Środki pieniężne należne od klientów finansowych</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wszystkie środki pieniężne należne od klientów finansowych ujęte w sekcji 1.1.2., w przypadku, gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
490	<p>3.3. Transakcje zabezpieczone</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wszystkie środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym oraz całkowitą wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia ujętą w sekcji 1.2, w przypadku, gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
500	<p>3.4. Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wszystkie środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni kalendarzowych, ujęte w sekcji 1.1.5., w przypadku, gdy emitent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
510	<p>3.5. Wszelkie inne wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wszelkie inne wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony ujęte w sekcjach 1.1.3.–1.1.11. (z wyłączeniem sekcji 1.1.5. i 1.1.10.), w przypadku, gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
	<p>4. Zabezpieczone transakcje kredytowe zwolnione ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje kredytowe, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>
530	<p>4.1. w tym: zabezpieczenie poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje kredytowe, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, otrzymane zabezpieczenie jest zabezpieczeniem poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością i spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
540	<p>4.2. w tym: zabezpieczenie poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje kredytowe, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, otrzymane zabezpieczenie jest zabezpieczeniem poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością i spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>
550	<p>4.3. w tym: zabezpieczenie w postaci aktywów poziomu 2 A</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje kredytowe, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, otrzymane zabezpieczenie jest zabezpieczeniem poziomu 2 A spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>
560	<p>4.4. w tym: zabezpieczenie w postaci aktywów poziomu 2B</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje kredytowe, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, otrzymane zabezpieczenie jest zabezpieczeniem poziomu 2B spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>
570	<p>4.5. w tym: zabezpieczenie aktywami niepiętnymi</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje kredytowe, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, otrzymane zabezpieczenie jest zabezpieczeniem aktywami niepiętnymi, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI (CZĘŚĆ 4: TRANSAKcje ZABEZPIECZAJĄCE SWAP)

1. Transakcje zabezpieczające swap
 - 1.1. Uwagi ogólne
 1. W niniejszym formularzu zgłasza się każdą transakcję, której termin zapadalności upływa w ciągu 30 najbliższych dni kalendarzowych, w ramach której aktywa niepieniężne są wymieniane na inne aktywa niepieniężne. Pozycje, których instytucje nie muszą wypełniać, zaznaczono kolorem szarym.
 2. Transakcje zabezpieczające swap, których termin zapadalności upływa w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych, prowadzą do wypływu, w przypadku gdy aktywa otrzymane w ramach zaciągniętej pożyczki podlegają mniejszej redukcji wartości na mocy rozdziału 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 niż aktywa przekazane w ramach pożyczki udzielonej. Wpływy oblicza się przez pomnożenie wartości rynkowej zaciągniętej pożyczki przez różnicę między wskaźnikiem wypływów mającym zastosowanie w przypadku pożyczki udzielonej a wskaźnikiem wypływów mającym zastosowanie w przypadku pożyczki zaciągniętej w zabezpieczonych transakcjach finansowania, których termin zapadalności przypada w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych. W przypadku gdy kontrahentem jest krajowy bank centralny instytucji kredytowej wskaźnik wypływów, który należy zastosować do wartości rynkowej zaciągniętej pożyczki wynosi 0 %. Znaczenie pojęcia krajowy bank centralny instytucji kredytowej jest zgodne z definicją przedstawioną w art. 28 ust. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

3. Transakcje zabezpieczające swap, których termin zapadalności upływa w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych, prowadzą do wpływów, w przypadku gdy, na mocy rozdziału 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, udzielona pożyczka podlega mniejszej redukcji wartości niż pożyczka zaciągnięta. Wpływy oblicza się przez pomnożenie wartości rynkowej udzielonej pożyczki przez różnicę między wskaźnikiem wpływów mającym zastosowanie w przypadku pożyczki zaciągniętej a wskaźnikiem wpływów mającym zastosowanie w przypadku pożyczki udzielonej w zabezpieczonych transakcjach kredytowych, których termin zapadalności przypada w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych. Jeżeli uzyskane zabezpieczenie jest ponownie wykorzystane w celu pokrycia pozycji krótkich, które można przedłużyć ponad 30 dni kalendarzowych, nie uznaje się żadnego wpływu.
4. W przypadku aktywów płynnych wartość płynności oblicza się zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
5. Każdą transakcję zabezpieczającą swap ocenia się indywidualnie, a przepływ zgłasza się jako wypływy albo wpływ (w odniesieniu do każdej transakcji) w odpowiednim wierszu. Jeżeli jedna transakcja obejmuje wiele kategorii rodzajów zabezpieczenia (np. koszyk zabezpieczeń), wówczas na potrzeby sprawozdawczości dzieli się ją na części odpowiadające wierszom formularza i oceniana jest każda jej część. Jeżeli chodzi o transakcje swap koszyka lub puli zabezpieczeń, których termin zapadalności przypada w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych, aktywa niepieniężne będące przedmiotem udzielonej pożyczki przypisuje się indywidualnie do aktywów niepieniężnych będących przedmiotem pożyczki zaciągniętej zgodnie z kategoriami aktywów płynnych jak określono w tytule II rozdziale 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, począwszy od najmniej płynnej kombinacji (tj., niepłynne aktywa niepieniężne będące przedmiotem udzielonej pożyczki, niepłynne aktywa niepieniężne będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki). Każdą nadwyżkę zabezpieczenia w ramach jednej kombinacji przenosi się do wyższej kategorii, tak aby aż do najbardziej płynnej odpowiednie kombinacje połączenia były w pełni dopasowane. Całkowitą nadwyżkę zabezpieczenia uwzględni się następnie w najbardziej płynnej kombinacji.
6. Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania będące przedmiotem transakcji zabezpieczających swap zgłasza się tak, jakby transakcje te obejmowały aktywa stanowiące instrument bazowy przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania. Poszczególne redukcje wartości zastosowane do udziałów lub jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania odzwierciedlone są w odpowiednim zgłaszanym wskaźniku wpływów lub wpływów.
7. Instytucje kredytowe zgłaszają pozycje określone w niniejszym formularzu w odpowiednich walutach, zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W tym przypadku zgłaszane kwoty obejmują wyłącznie kwoty denominowane we właściwej walucie w celu zapewnienia, że niedopasowanie walutowe jest poprawnie odzwierciedlone. Może to oznaczać, że w formularzu dotyczącym właściwej waluty zgłaszana będzie tylko jedna strona transakcji, co będzie miało odpowiedni wpływ na nadwyżkę wartości płynności.

1.2. Uwagi szczegółowe

8. W celu obliczenia wpływów lub wypływów transakcje zabezpieczające swap zgłasza się niezależnie od tego, czy powiązane z nią zabezpieczenie spełnia lub spełniałoby – jeżeli nie byłoby już wykorzystane do zabezpieczenia danej transakcji – wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Ponadto, aby umożliwić obliczenie swanych zasobów aktywów płynnych zgodnie z art. 17 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, instytucje kredytowe zgłaszają również osobno te transakcje, w których co najmniej jeden składnik zabezpieczenia spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
9. Jeżeli instytucja może uznać w ramach swoich aktywów płynnych wysokiej jakości jedynie część swoich akcji w walucie obcej lub aktywów rządu centralnego lub banku centralnego w walucie obcej lub aktywów rządu centralnego lub banku centralnego w walucie krajowej, wówczas zgłoszeniu podlega jedynie możliwa do uznania część w ramach wierszy dotyczących aktywów poziomu 1, 2 A i 2B zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) i art. 10 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61). Jeżeli określony składnik aktywów wykorzystuje się jako zabezpieczenie, ale w kwocie, która stanowi nadwyżkę w stosunku do części, którą można uznać w ramach aktywów płynnych, kwotę nadwyżki zgłasza się w sekcji dotyczącej aktywów niepłynnych.
10. Aktywa poziomu 2 A będące przedmiotem transakcji zabezpieczających swap zgłasza się w odpowiednim wierszu dotyczącym aktywów płynnych poziomu 2 A, nawet jeżeli stosuje się alternatywne podejście w zakresie płynności (tj. w ramach sprawozdawczości w zakresie transakcji zabezpieczających swap nie przenosi się aktywów z wiersza dotyczącego aktywów poziomu 2 A do wiersza dotyczącego aktywów poziomu 1).

1.3. Formularz dotyczący transakcji zabezpieczających swap

1.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<p>Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki</p> <p>Wartość rynkową zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki zgłasza się w kolumnie 0010. Wartość rynkowa odzwierciedla bieżącą wartość rynkową przed zastosowaniem redukcji wartości i po uwzględnieniu przepływów wynikających z likwidacji powiązanych zabezpieczeń zgodnie z art. 8 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
0020	<p>Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki</p> <p>Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki zgłasza się w kolumnie 0020. W przypadku aktywów płynnych wartość płynności odzwierciedla wartość danego składnika aktywów po uwzględnieniu redukcji wartości.</p>
0030	<p>Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki</p> <p>Wartość rynkową zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki zgłasza się w kolumnie 0030. Wartość rynkowa odzwierciedla bieżącą wartość rynkową przed zastosowaniem redukcji wartości i po uwzględnieniu przepływów wynikających z likwidacji powiązanych zabezpieczeń zgodnie z art. 8 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
0040	<p>Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki</p> <p>Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki zgłasza się w kolumnie 0040. W przypadku aktywów płynnych wartość płynności odzwierciedla wartość danego składnika aktywów po uwzględnieniu redukcji wartości.</p>
0050	<p>Waga standardowa</p> <p>Art. 28 i 32 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Wagi standardowe w kolumnie 0050 są wagami odniesienia określonymi w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61 i są przedstawione wyłącznie w celach informacyjnych.</p>
0060	<p>Mająca zastosowanie waga</p> <p>Art. 28 i 32 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Mające zastosowanie wagi to wagi określone w art. 28 i 32 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Mające zastosowanie wagi służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie wagi mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe.</p>
0070	<p>Wpływy</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy. Oblicza się je, mnożąc wartość kolumny 0060 z formularza C 75.01 określonego w załączniku XXIV przez wartość kolumny 0030 z formularza C 75.01 określonego w załączniku XXIV.</p>
0080	<p>Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy z transakcji podlegających ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %. Wpływy oblicza się mnożąc wartość kolumny 0060 z formularza C 75.01 określonego w załączniku XXIV przez wartość kolumny 0010 z formularza C 75.01 określonego w załączniku XXIV.</p>
0090	<p>Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy z transakcji podlegających ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %. Wpływy oblicza się mnożąc wartość kolumny 0060 z formularza C 75.01 określonego w załączniku XXIV przez wartość kolumny 0010 z formularza C 75.01 określonego w załączniku XXIV.</p>
0100	<p>Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy z transakcji niepodlegających ograniczeniu wpływów. Wpływy oblicza się mnożąc wartość kolumny 0060 z formularza C 75.01 określonego w załączniku XXIV przez wartość kolumny 0010 z formularza C 75.01 określonego w załączniku XXIV.</p>

1.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<p>1. CAŁKOWITA WARTOŚĆ TRANSAKCJI ZABEZPIEZAJĄCYCH SWAP (kontraentem jest bank centralny)</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowitą wartość transakcji zabezpieczających swap.</p>
0020	<p>1.1. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowitą wartość transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością).</p>
0030	<p>1.1.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0040	<p>1.1.1.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.1.1. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0050	<p>1.1.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0060	<p>1.1.2.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.1.2. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0070	<p>1.1.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0080	<p>1.1.3.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.1.3. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0090	<p>1.1.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0100	<p>1.1.4.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.1.4. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0110	<p>1.1.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0120	<p>1.1.5.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.1.5. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0130	<p>1.1.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0140	<p>1.1.6.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.1.6. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0150	<p>1.1.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0160	<p>1.1.7.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.1.7. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0170	<p>1.1.8. aktywa niepłynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0180	<p>1.1.8.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.1.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0190	<p>1.2. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością.</p>
0200	<p>1.2.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0210	<p>1.2.1.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.2.1. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0220	<p>1.2.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0230	<p>1.2.2.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.2.2. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0240	<p>1.2.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0250	<p>1.2.3.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.2.3. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0260	<p>1.2.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0270	<p>1.2.4.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.2.4. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0280	<p>1.2.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0290	<p>1.2.5.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.2.5. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0300	<p>1.2.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0310	<p>1.2.6.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.2.6. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0320	<p>1.2.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0330	<p>1.2.7.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.2.7. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0340	<p>1.2.8. aktywa niepłynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0350	<p>1.2.8.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.2.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.</p>
0360	<p>1.3. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2 A, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2 A.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0370	<p>1.3.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0380	<p>1.3.1.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.3.1. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0390	<p>1.3.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0400	<p>1.3.2.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.3.2. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0410	<p>1.3.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0420	<p>1.3.3.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.3.3. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0430	<p>1.3.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0440	<p>1.3.4.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.3.4. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0450	<p>1.3.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0460	<p>1.3.5.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.3.5. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0470	<p>1.3.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0480	<p>1.3.6.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.3.6. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0490	<p>1.3.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0500	<p>1.3.7.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.3.7. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0510	<p>1.3.8. aktywa niepłynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0520	<p>1.3.8.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.3.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.</p>
0530	<p>1.4. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1).</p>
0540	<p>1.4.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0550	<p>1.4.1.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.4.1. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0560	<p>1.4.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0570	<p>1.4.2.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.4.2. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0580	<p>1.4.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0590	<p>1.4.3.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.4.3. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0600	<p>1.4.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0610	<p>1.4.4.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.4.4. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0620	<p>1.4.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0630	<p>1.4.5.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne Spośród transakcji w pozycji 1.4.5. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0640	<p>1.4.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0650	<p>1.4.6.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne Spośród transakcji w pozycji 1.4.6. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0660	<p>1.4.7. inne aktywa poziomu 2B Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0670	<p>1.4.7.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne Spośród transakcji w pozycji 1.4.7. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0680	<p>1.4.8. aktywa niepłynne Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0690	<p>1.4.8.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne Spośród transakcji w pozycji 1.4.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.</p>
0700	<p>1.5. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia: Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością.</p>
0710	<p>1.5.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością) Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0720	<p>1.5.1.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne Spośród transakcji w pozycji 1.5.1. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0730	<p>1.5.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0740	<p>1.5.2.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne Spośród transakcji w pozycji 1.5.2. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0750	<p>1.5.3. aktywa poziomu 2 A Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0760	<p>1.5.3.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne Spośród transakcji w pozycji 1.5.3. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0770	<p>1.5.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0780	<p>1.5.4.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne Spośród transakcji w pozycji 1.5.4. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0790	<p>1.5.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0800	<p>1.5.5.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne Spośród transakcji w pozycji 1.5.5. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0810	<p>1.5.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0820	<p>1.5.6.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.5.6. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0830	<p>1.5.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0840	<p>1.5.7.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.5.7. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0850	<p>1.5.8. aktywa niepłynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0860	<p>1.5.8.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.5.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.</p>
0870	<p>1.6. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1).</p>
0880	<p>1.6.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0890	<p>1.6.1.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.6.1. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0900	<p>1.6.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0910	<p>1.6.2.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.6.2. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0920	<p>1.6.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (oparte na kredytach przedsiębiorstw lub osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0930	<p>1.6.3.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.6.3. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0940	<p>1.6.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0950	<p>1.6.4.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.6.4. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0960	<p>1.6.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
0970	<p>1.6.5.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.6.5. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0980	<p>1.6.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0990	<p>1.6.6.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.6.6. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1000	<p>1.6.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1010	<p>1.6.7.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.6.7. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1020	<p>1.6.8. aktywa niepłynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1030	<p>1.6.8.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.6.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.</p>
1040	<p>1.7. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są inne aktywa poziomu 2B, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B.</p>
1050	<p>1.7.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1060	<p>1.7.1.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.7.1. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1070	<p>1.7.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1080	<p>1.7.2.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.7.2. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1090	<p>1.7.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1100	<p>1.7.3.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.7.3. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1110	<p>1.7.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1120	<p>1.7.4.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.7.4. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1130	<p>1.7.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1140	<p>1.7.5.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.7.5. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1150	<p>1.7.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1160	<p>1.7.6.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.7.6. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1170	<p>1.7.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1180	<p>1.7.7.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.7.7. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1190	<p>1.7.8. aktywa niepłynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1200	<p>1.7.8.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.7.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.</p>
1210	<p>1.8. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa niepłynne, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa niepłynne.</p>
1220	<p>1.8.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1230	<p>1.8.1.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.8.1. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
1240	<p>1.8.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1250	<p>1.8.2.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.8.2. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
1260	<p>1.8.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1270	<p>1.8.3.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.8.3. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1280	<p>1.8.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa nie płynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1290	<p>1.8.4.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.8.4. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
1300	<p>1.8.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa nie płynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1310	<p>1.8.5.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.8.5. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
1320	<p>1.8.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa nie płynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1330	<p>1.8.6.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.8.6. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
1340	<p>1.8.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa nie płynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1350	<p>1.8.7.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 1.8.7. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
1360	<p>1.8.8. aktywa nie płynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa nie płynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa nie płynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1370	<p>2. CAŁKOWITA WARTOŚĆ TRANSAKCI ZABEZPIEZAJĄCYCH SWAP (kontrahentem nie jest bank centralny)</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowitą wartość transakcji zabezpieczających swap.</p>
1380	<p>2.1. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowitą wartość transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością).</p>
1390	<p>2.1.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1400	<p>2.1.1.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne Spółród transakcji w pozycji 2.1.1. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1410	<p>2.1.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1420	<p>2.1.2.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne Spółród transakcji w pozycji 2.1.2. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1430	<p>2.1.3. aktywa poziomu 2 A Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1440	<p>2.1.3.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne Spółród transakcji w pozycji 2.1.3. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1450	<p>2.1.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1460	<p>2.1.4.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne Spółród transakcji w pozycji 2.1.4. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1470	<p>2.1.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1480	<p>2.1.5.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne Spółród transakcji w pozycji 2.1.5. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1490	<p>2.1.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1500	<p>2.1.6.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.1.6. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1510	<p>2.1.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1520	<p>2.1.7.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.1.7. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1530	<p>2.1.8. aktywa niepłynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1540	<p>2.1.8.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.1.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.</p>
1550	<p>2.2. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością.</p>
1560	<p>2.2.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1570	<p>2.2.1.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.2.1. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1580	<p>2.2.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1590	<p>2.2.2.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.2.2. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1600	<p>2.2.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1610	<p>2.2.3.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.2.3. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1620	<p>2.2.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1630	<p>2.2.4.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.2.4. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1640	<p>2.2.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1650	<p>2.2.5.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.2.5. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1660	<p>2.2.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1670	<p>2.2.6.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.2.6. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1680	<p>2.2.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1690	<p>2.2.7.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.2.7. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1700	<p>2.2.8. aktywa niepłynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1710	<p>2.2.8.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.2.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.</p>
1720	<p>2.3. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2 A, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2 A.</p>
1730	<p>2.3.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1740	<p>2.3.1.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.3.1. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1750	<p>2.3.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1760	<p>2.3.2.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.3.2. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1770	<p>2.3.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1780	<p>2.3.3.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.3.3. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1790	<p>2.3.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1800	<p>2.3.4.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.3.4. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1810	<p>2.3.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1820	<p>2.3.5.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.3.5. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1830	<p>2.3.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1840	<p>2.3.6.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.3.6. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1850	<p>2.3.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1860	<p>2.3.7.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.3.7. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1870	<p>2.3.8. aktywa niepłynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1880	<p>2.3.8.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.3.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.</p>
1890	<p>2.4. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1).</p>
1900	<p>2.4.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1910	<p>2.4.1.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.4.1. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie jest on wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1920	<p>2.4.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1930	<p>2.4.2.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.4.2. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie jest on wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1940	<p>2.4.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1950	<p>2.4.3.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.4.3. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1960	<p>2.4.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1970	<p>2.4.4.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.4.4. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1980	<p>2.4.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
1990	<p>2.4.5.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.4.5. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2000	<p>2.4.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2010	<p>2.4.6.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.4.6. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2020	<p>2.4.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2030	<p>2.4.7.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.4.7. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2040	<p>2.4.8. aktywa niepłynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2050	<p>2.4.8.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.4.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.</p>
2060	<p>2.5. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością.</p>
2070	<p>2.5.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2080	<p>2.5.1.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.5.1. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2090	<p>2.5.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2100	<p>2.5.2.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.5.2. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2110	<p>2.5.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2120	<p>2.5.3.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.5.3. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2130	<p>2.5.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2140	<p>2.5.4.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.5.4. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2150	<p>2.5.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2160	<p>2.5.5.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.5.5. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2170	<p>2.5.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2180	<p>2.5.6.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.5.6. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2190	<p>2.5.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2200	<p>2.5.7.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne Spośród transakcji w pozycji 2.5.7. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2210	<p>2.5.8. aktywa niepłynne Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2220	<p>2.5.8.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne Spośród transakcji w pozycji 2.5.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.</p>
2230	<p>2.6. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia: Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1).</p>
2240	<p>2.6.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością) Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2250	<p>2.6.1.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne Spośród transakcji w pozycji 2.6.1. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2260	<p>2.6.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2270	<p>2.6.2.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne Spośród transakcji w pozycji 2.6.2. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2280	<p>2.6.3. aktywa poziomu 2 A Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (oparte na kredytach przedsiębiorstw lub osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2290	<p>2.6.3.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.6.3. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2300	<p>2.6.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2310	<p>2.6.4.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.6.4. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2320	<p>2.6.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2330	<p>2.6.5.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.6.5. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2340	<p>2.6.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2350	<p>2.6.6.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.6.6. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2360	<p>2.6.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
2370	<p>2.6.7.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.6.7. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2380	<p>2.6.8. aktywa niepłynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2390	<p>2.6.8.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.6.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.</p>
2400	<p>2.7. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są inne aktywa poziomu 2B, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B.</p>
2410	<p>2.7.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2420	<p>2.7.1.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.7.1. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2430	<p>2.7.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2440	<p>2.7.2.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.7.2. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2450	<p>2.7.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2460	<p>2.7.3.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.7.3. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2470	<p>2.7.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2480	<p>2.7.4.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.7.4. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2490	<p>2.7.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2500	<p>2.7.5.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.7.5. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2510	<p>2.7.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2520	<p>2.7.6.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.7.6. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2530	<p>2.7.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2540	<p>2.7.7.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.7.7. instytucje kredytowe zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2550	<p>2.7.8. aktywa nie płynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa nie płynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2560	<p>2.7.8.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.7.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.</p>
2570	<p>2.8. Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa nie płynne, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:</p> <p>Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa nie płynne.</p>
2580	<p>2.8.1. aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa nie płynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2590	<p>2.8.1.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.8.1. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
2600	<p>2.8.2. aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa nie płynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2610	<p>2.8.2.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.8.2. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
2620	<p>2.8.3. aktywa poziomu 2 A</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa nie płynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2630	<p>2.8.3.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.8.3. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
2640	<p>2.8.4. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa nie płynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2650	<p>2.8.4.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.8.4. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
2660	<p>2.8.5. aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa nie płynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2670	<p>2.8.5.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.8.5. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
2680	<p>2.8.6. aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa nie płynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2690	<p>2.8.6.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.8.6. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
2700	<p>2.8.7. inne aktywa poziomu 2B</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa nie płynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
2710	<p>2.8.7.1. w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne</p> <p>Spośród transakcji w pozycji 2.8.7. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
2720	<p>2.8.8. aktywa nie płynne</p> <p>Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa nie płynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa nie płynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).</p>
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE	
2730	<p>3. Całkowita kwota transakcji zabezpieczających swap (z uwzględnieniem wszystkich kontrahentów), jeżeli zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki zostało wykorzystane do pokrycia pozycji krótkich</p> <p>W tej sekcji instytucje zgłaszają całkowitą kwotę transakcji zabezpieczających swap (z uwzględnieniem wszystkich kontrahentów) zgłoszonych w wierszach powyżej, jeżeli zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki zostało wykorzystane do pokrycia pozycji krótkich w przypadku, gdy zastosowano wskaźnik wpływów w wysokości 0 %.</p>
2740	<p>4. Całkowita kwota transakcji zabezpieczających swap przeprowadzonych z kontrahentami wewnątrz grupy</p> <p>W tej sekcji instytucje zgłaszają zgłoszoną powyżej całkowitą kwotę transakcji zabezpieczających swap przeprowadzonych z kontrahentami wewnątrz grupy.</p>
<p>5. Transakcje zabezpieczające swap wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3.</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji transakcje zabezpieczające swap, których rezydualny termin zapadalności termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>	
2750	<p>5.1. w tym: kiedy zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki stanowią aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji tę część transakcji zabezpieczających swap, których rezydualny termin zapadalności termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki jest zabezpieczeniem poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością i spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2760	<p>5.2. w tym: kiedy zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki stanowią aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji tę część transakcji zabezpieczających swap, których rezydualny termin zapadalności termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki jest zabezpieczeniem poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością i spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>
2770	<p>5.3. w tym: kiedy zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki stanowią aktywa poziomu 2 A</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji tę część transakcji zabezpieczających swap, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki jest zabezpieczeniem poziomu 2 A spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>
2780	<p>5.4. w tym: kiedy zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki stanowią aktywa poziomu 2B</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji tę część transakcji zabezpieczających swap, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki jest zabezpieczeniem poziomu 2B spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>
2790	<p>5.5. w tym: kiedy zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki stanowią aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji tę część transakcji zabezpieczających swap, których rezydualny termin zapadalności termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki jest zabezpieczeniem poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością i spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>
2800	<p>5.6. w tym: kiedy zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki stanowią aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji tę część transakcji zabezpieczających swap, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki jest zabezpieczeniem poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością i spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>
2810	<p>5.7. w tym: kiedy zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki stanowią aktywa poziomu 2 A</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji tę część transakcji zabezpieczających swap, których rezydualny termin zapadalności termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki jest zabezpieczeniem poziomu 2 A spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>
2820	<p>5.8. w tym: kiedy zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki stanowią aktywa poziomu 2B</p> <p>Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji tę część transakcji zabezpieczających swap, których rezydualny termin zapadalności termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki jest zabezpieczeniem poziomu 2B spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.</p>

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOSCI (CZĘŚĆ 5: OBLICZENIA)

1. Obliczenia
 - 1.1. Uwagi ogólne
 1. Poniżej przedstawiono formularz, który zawiera informacje dotyczące obliczeń przeprowadzanych na potrzeby sprawozdawczości w zakresie wymogu pokrycia wpływów netto określonego w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61. Pozycje, których instytucje nie muszą wypełniać, zaznaczono kolorem szarym.
 - 1.2. Uwagi szczegółowe
 2. Odwołania do komórek mają następującą formę: formularz; wiersz; kolumna. Na przykład {C 72.00; r130; c040} odnosi się do formularza dotyczącego aktywów płynnych; wiersz 130; kolumna 040.
 - 1.3. Formularz dotyczący obliczeń – Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
OBLICZENIA	
Licznik, mianownik, wskaźnik	
Art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.	
Licznik, mianownik i wskaźnik w przypadku wskaźnika pokrycia wpływów netto.	
Wszystkie poniższe dane należy wprowadzić w kolumnie 010 danego wiersza.	
010	1. Zabezpieczenie przed utratą płynności Należy zgłosić wartość określoną w {C 76.00; r290; c010}.
020	2. Wpływy płynności netto Należy zgłosić wartość określoną w {C 76.00; r370; c010}.
030	3. Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%) Należy zgłosić wartość wskaźnika pokrycia wpływów netto obliczoną zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wskaźnik pokrycia wpływów netto jest równy stosunkowi posiadanego przez instytucję kredytową zabezpieczenia przed utratą płynności do jej wpływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych trwający 30 dni kalendarzowych; wskaźnik ten jest wyrażony procentowo. Jeżeli wartość {C 76.00; r020; c010} jest równa zero (co powoduje, że wartość wskaźnika jest równa nieskończoności), należy zgłosić wartość 999999.
Wyliczenie licznika	
Art. 17 i załącznik I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.	
Wzór stosowany do obliczania zabezpieczenia przed utratą płynności.	
Wszystkie poniższe dane należy wprowadzić w kolumnie 010 danego wiersza.	
040	4. Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – zabezpieczenie przed utratą płynności (wartość obliczona zgodnie z art. 9): nieskorygowana Należy zgłosić wartość określoną w {C 72.00; r030; c040}.
050	5. Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni Należy zgłosić wpływy aktywów poziomu 1 w postaci płynnych papierów wartościowych (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością) z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania lub transakcji zabezpieczającej swap, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
060	<p>6. Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wpływy aktywów poziomu 1 w postaci płynnych papierów wartościowych (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością) z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej lub transakcji zabezpieczającej swap, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
070	<p>7. Zabezpieczone wpływy środków pieniężnych w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wpływy środków pieniężnych (aktywów poziomu 1) z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania lub zabezpieczonej transakcji kredytowej, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
080	<p>8. Zabezpieczone wpływy środków pieniężnych w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wpływy środków pieniężnych (aktywów poziomu 1) z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania lub zabezpieczonej transakcji kredytowej, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
091	<p>9. Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – »skorygowana kwota«</p> <p>Taką kwotę określa się w pkt 3 lit. a) załącznika I.</p> <p>Należy zgłosić skorygowaną kwotę przed zastosowaniem ograniczenia aktywów poziomu 1 stanowiących aktywa inne niż obligacje zabezpieczone.</p> <p>Przy obliczaniu skorygowanej kwoty bierze się pod uwagę skutki zamknięcia zabezpieczonych transakcji finansowania, zabezpieczonych transakcji kredytowych lub transakcji zabezpieczających swap, których termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
100	<p>10. Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana</p> <p>Należy zgłosić wartość określoną w {C 72.00; r180; c040}.</p>
110	<p>11. Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wpływy aktywów poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej lub transakcji zabezpieczającej swap, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
120	<p>12. Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wpływy aktywów poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej lub transakcji zabezpieczającej swap, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
131	<p>13. Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – »skorygowana kwota«</p> <p>Taką kwotę określa się w pkt 3 lit. b) załącznika I.</p> <p>Należy zgłosić skorygowaną kwotę aktywów poziomu 1 stanowiących obligacje zabezpieczone przed zastosowaniem ograniczenia.</p> <p>Przy obliczaniu skorygowanej kwoty bierze się pod uwagę skutki zamknięcia zabezpieczonych transakcji finansowania, zabezpieczonych transakcji kredytowych lub transakcji zabezpieczających swap, których termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
160	<p>14. Aktywa poziomu 2 A – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana</p> <p>Należy zgłosić wartość określoną w {C 72.00; r230; c040}.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
170	<p>15. Zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A – wpływy w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wpływy aktywów poziomu 2 A w postaci płynnych papierów wartościowych z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej lub transakcji zabezpieczającej swap, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia obliczenia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
180	<p>16. Zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A – wpływy w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wpływy aktywów poziomu 2 A w postaci płynnych papierów wartościowych z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej lub transakcji zabezpieczającej swap, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia obliczenia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
191	<p>17. Aktywa poziomu 2 A – »skorygowana kwota«</p> <p>Taką kwotę określa się w pkt 3 lit. c) załącznika I.</p> <p>Należy zgłosić skorygowaną kwotę aktywów poziomu 2 A przed zastosowaniem ograniczenia.</p> <p>Przy obliczaniu skorygowanej kwoty bierze się pod uwagę skutki zamknięcia zabezpieczonych transakcji finansowania, zabezpieczonych transakcji kredytowych lub transakcji zabezpieczających swap, których termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia obliczenia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
220	<p>18. Aktywa poziomu 2B – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana</p> <p>Należy zgłosić wartość określoną w {C 72.00; r310; c040}.</p>
230	<p>19. Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wpływy w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wpływy aktywów poziomu 2B w postaci płynnych papierów wartościowych z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej lub transakcji zabezpieczającej swap, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia obliczenia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
240	<p>20. Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wpływy w okresie 30 dni</p> <p>Należy zgłosić wpływy aktywów poziomu 2B w postaci płynnych papierów wartościowych z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej lub transakcji zabezpieczającej swap, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia obliczenia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
251	<p>21. Aktywa poziomu 2B – »skorygowana kwota«</p> <p>Taką kwotę określa się w pkt 3 lit. d) załącznika I.</p> <p>Należy zgłosić skorygowaną kwotę aktywów poziomu 2 B przed zastosowaniem ograniczenia.</p> <p>Przy obliczaniu skorygowanej kwoty bierze się pod uwagę skutki zamknięcia zabezpieczonych transakcji finansowania, zabezpieczonych transakcji kredytowych lub transakcji zabezpieczających swap, których termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia obliczenia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
280	<p>22. Kwota nadwyżki aktywów płynnych</p> <p>Pkt 4 załącznika I</p> <p>Należy zgłosić »kwotę nadwyżki aktywów płynnych«. Kwota ta stanowi równowartość:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) skorygowanej kwoty aktywów poziomu 1 stanowiących obligacje niezabezpieczone; powiększonej o b) skorygowaną kwotę aktywów poziomu 1 stanowiących obligacje zabezpieczone; powiększonej o c) skorygowaną kwotę aktywów poziomu 2 A; powiększonej o d) skorygowaną kwotę aktywów poziomu 2B; <p>pomniejszonej o najmniejszą z następujących kwot:</p> <ul style="list-style-type: none"> e) sumę a, b, c i d; f) 100/30 pomnożone przez a; g) 100/60 pomnożone przez sumę a i b; h) 100/85 pomnożone przez sumę a, b i c.

Wiersz	Odnośnienia prawne i instrukcje
290	<p>23. ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI</p> <p>Pkt 2 załącznika I</p> <p>Należy zgłosić wartość zabezpieczenia przed utratą płynności stanowiącą równowartość:</p> <p>a) kwoty aktywów poziomu 1; powiększonej o</p> <p>b) kwotę aktywów poziomu 2 A; powiększonej o</p> <p>c) kwotę aktywów poziomu 2B;</p> <p> pomniejszonej o mniejszą z następujących kwot:</p> <p>d) sumę a, b i c; lub</p> <p>e) »kwotę nadwyżki aktywów płynnych«.</p>
<p>Wyliczenie mianownika</p> <p>Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61</p> <p>Wzór stosowany do obliczania wpływów płynności netto</p> <p>gdzie,</p> <p>NLO (net liquidity outflow) = wpływy płynności netto</p> <p>TO (total outflows) = wpływy razem</p> <p>TI (total inflows) = wpływy razem</p> <p>FEI (fully exempted inflows) = wpływy całkowicie wyłączone</p> <p>IHC (inflows subject to higher cap of 90 % outflows) = wpływy podlegające ograniczeniu na wyższym poziomie równym 90 % wpływów</p> <p>IC (inflows subject to cap of 75 % of outflows) = wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 % wpływów</p> <p>Wszystkie poniższe dane należy wprowadzić w kolumnie 010 danego wiersza</p>	
300	<p>24. Wpływy razem</p> <p>TO = wartość zgłoszona w formularzu dotyczącym wpływów.</p> <p>Należy zgłosić wartość określoną w {C 73.00; r010; c060}.</p>
310	<p>25. Wpływy całkowicie wyłączone</p> <p>FEI = wartość zgłoszona w formularzu dotyczącym wpływów.</p> <p>Należy zgłosić wartość określoną w {C 74.00; r010; c160}.</p>
320	<p>26. Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %</p> <p>IHC = wartość zgłoszona w formularzu dotyczącym wpływów.</p> <p>Należy zgłosić wartość określoną w {C 74.00; r010; c150}.</p>
330	<p>27. Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %</p> <p>IC = wartość zgłoszona w formularzach dotyczących wpływów</p> <p>Należy zgłosić wartość określoną w {C 74.00; r010; c140}.</p>
340	<p>28. Redukcja uwzględniająca wpływy całkowicie wyłączone</p> <p>Należy zgłosić następującą część obliczeń NLO:</p> <p>= MIN (FEI, TO).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
350	29. Redukcja uwzględniająca wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 % Należy zgłosić następującą część obliczeń NLO: $= \text{MIN}(\text{IHC}, 0,9 * \text{MAX}(\text{TO}-\text{FEI}, 0))$.
360	30. Redukcja uwzględniająca wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 % Należy zgłosić następującą część obliczeń NLO: $= \text{MIN}(\text{IC}, 0,75 * \text{MAX}(\text{TO}-\text{FEI}-\text{IHC}/0,9, 0))$.
370	31. WYPŁYWY PŁYNNOCI NETTO Należy zgłosić wpływy płynności netto odpowiadające wpływowi razem pomniejszonym o redukcję uwzględniającą wpływy całkowicie wyłączone, o redukcję uwzględniającą wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 % i o redukcję uwzględniającą wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %. $\text{NLO} = \text{TO} - \text{MIN}(\text{FEI}, \text{TO}) - \text{MIN}(\text{IHC}, 0,9 * \text{MAX}(\text{TO}-\text{FEI}, 0)) - \text{MIN}(\text{IC}, 0,75 * \text{MAX}(\text{TO}-\text{FEI}-\text{IHC}/0,9, 0))$
Filar 2	
380	32. WYMÓG W RAMACH FILARU 2 Zgodnie z art. 105 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych Należy zgłosić wymóg dotyczący filaru 2.

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOCI (CZĘŚĆ 6: ZAKRES KONSOLIDACJI)

1. Zakres konsolidacji

1.1. Uwagi ogólne

- Poniżej przedstawiono formularz, w którym, wyłącznie na potrzeby wskaźnika pokrycia wpływów netto na poziomie skonsolidowanym, identyfikuje się podmioty, do których odnoszą się informacje przekazane w formularzach C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 i C 76.00. W formularzu tym określono wszystkie podmioty objęte zakresem konsolidacji wskaźnika pokrycia wpływów netto zgodnie z art. 8 i 10 oraz art. 11 ust. 3 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, stosownie do przypadku. Formularz ten ma mieć tyle wierszy, ile jest podmiotów objętych zakresem konsolidacji.

1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0005	Jednostka dominująca czy jednostka zależna »Jednostka dominująca« zostaje zgłoszona w przypadku, gdy podmiotem w danym wierszu jest: — unijna instytucja dominująca, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa lub unijna dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej jak przewidziano w art. 11 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; — instytucja dominująca lub instytucja zależna, które muszą spełniać wymóg pokrycia wpływów netto odpowiednio na zasadzie skonsolidowanej lub nieskonsolidowanej w kontekście wydzielonej podgrupy płynnościowej zgodnie z art. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; — odpowiednia instytucja, która musi być spełniać wymóg pokrycia wpływów netto na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 11 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; — unijna instytucja centralna. »Jednostka zależna« zostaje zgłoszona w pozostałych wierszach.

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	Nazwa Nazwę każdego podmiotu objętego zakresem konsolidacji zgłasza się w kolumnie 010.
020	Kod Kod ten stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza w tabeli. Kod przypisany podmiotowi objętemu zakresem konsolidacji.
030	KOD LEI Identyfikator podmiotu prawnego każdego podmiotu objętego zakresem konsolidacji zgłasza się w kolumnie 020. Jeśli dla danego podmiotu istnieje kod identyfikujący podmiot prawny (kod LEI), kod ten jest stosowany w celu zidentyfikowania tego podmiotu.
040	Kod państwa Kod ISO 3166-1-alpha-2 kraju założenia każdego podmiotu objętego zakresem konsolidacji zgłasza się w kolumnie 030.
050	Rodzaj podmiotu Do podmiotów zgłoszonych w kolumnie 010 przypisuje się rodzaj podmiotu odpowiadający jego formie prawnej według poniższego wykazu: »instytucja kredytowa« »firma inwestycyjna« »inne« ”